

YETTEL BANK AD BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2024. GODINE**

SADRŽAJ

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

BILANS STANJA na dan 31.12.2024. godine

BILANS USPEHA za period od 01.01.2024. godine do 31.12.2024. godine

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU za period od 01.01.2024. godine do 31.12.2024. godine

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU za period od 01.01.2024. godine do 31.12.2024. godine

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE za period od 01.01.2024. godine do 31.12.2024. godine

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2024. godinu

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU za 2024. godinu

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA YETTEL BANK AD BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izveštaja **Yettel Bank ad Beograd** (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan **31. decembar 2024. godine**, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled materijalnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz pojedinačne finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, priloženi pojedinačni finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2024. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa MSFI računovodstvenim standardima.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2023. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je dana 10. aprila 2024. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke

Ostale informacije se odnose na informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju, ali ne uključuje finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Republike Srbije.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije. U vezi sa revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i time razmotrimo da li su ostale informacije usklađene u svim materijalno značajnim aspektima sa finansijskim izveštajima sa našim saznanjima stečenim u toku revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim. Pored toga, izvršili smo procenu da li su ostale informacije pripremljene, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, posebno da li su ostale informacije u formalnom smislu u skladu sa zahtevima i postupcima za pripremu ostalih informacija Zakona o računovodstvu Republike Srbije u kontekstu materijalnosti, odnosno da li bi neko nepoštovanje ovih zahteva bi moglo uticati na prosuđivanja doneta na osnovu ovih ostalih informacija.

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke (nastavak)

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da ih ocenimo, izveštavamo da:

1. ostale informacije koje opisuju činjenice koje su takođe prikazane u finansijskim izveštajima su, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa finansijskim izveštajima; i
2. ostale informacije su pripremljene u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije.

Pored toga, naša odgovornost je da, na osnovu saznanja i razumevanja Banke stečenih u reviziji, izvestimo da li ostale informacije sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Na osnovu postupaka koje smo izvršili u vezi sa dobijenim ostalim informacijama, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne iskaze.

Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI računovodstvenim standardima, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške.

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

Odbor za reviziju je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

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

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa Odborom za reviziju, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje je revizor identifikovao tokom revizije.

U Beogradu, 16. aprila 2025. godine



Danijela Mirković
Ovlašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o. Beograd



BILANS STANJA

Na dan 31. decembar 2024. godine

(U hiljadama dinara)

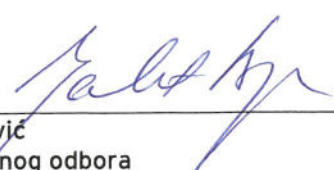
	Napomene	31.12.2024.	31.12.2023.
Sredstva			
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	13	11.761.544	6.989.632
Hartije od vrednosti	14	7.853.278	6.116.540
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15	1.834.468	5.686.273
Kredit i potraživanja od komitenata	16	20.396.937	14.576.390
Nematerijalna imovina	17	1.663.033	778.049
Nekretnine, postrojenja i oprema	18	597.017	516.159
Tekuća poreska sredstva		4	4
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	19	-	-
Ostala sredstva	20	816.499	759.223
Ukupno aktiva		44.922.780	35.422.270
Obaveze			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	21	5.231.255	4.481.689
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	22	32.622.055	24.828.023
Subordinirane obaveze	23	763.537	586.681
Rezervisanja	24	114.154	136.737
Odložene poreske obaveze	12	9.053	1.320
Ostale obaveze	25	931.038	1.307.472
Ukupno obaveze		39.671.092	31.341.922
Kapital	26		
Aksijski kapital		11.569.610	10.632.474
Akumulirani gubitak		(6.444.119)	(6.520.181)
Nerelizovani gubici		-	(31.945)
Rezerve		126.197	-
Ukupno kapital		5.251.688	4.080.348
Ukupno pasiva		44.922.780	35.422.270

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Beograd, 16. april 2025. godine



 Aleksandar Bogdanović
 Predsednik Izvršnog odbora



 Vuk Zečević
 Član Izvršnog odbora

BILANS USPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. godine

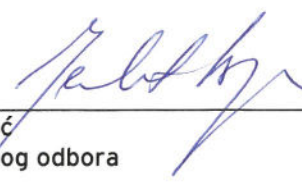
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2024.	2023.
Prihodi od kamata	4	3.017.582	2.202.184
Rashodi od kamata	4	(885.921)	(477.927)
Neto prihod po osnovu kamata		2.131.661	1.724.257
Prihodi od naknada i provizija	5	1.800.644	1.604.875
Rashodi od naknada i provizija	5	(771.217)	(809.105)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		1.029.427	795.770
Neto gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	6	-	-
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule		722	511
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7	(180.944)	(308.584)
Ostali poslovnih prihodi		4.377	3.160
Ukupan neto poslovni prihod		2.985.243	2.215.114
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	(1.302.460)	(1.141.694)
Troškovi amortizacije	9	(314.958)	(178.902)
Ostali prihodi	10	265.729	195.061
Ostali rashodi	11	(1.475.834)	(1.007.921)
Dobitak / (Gubitak) pre oporezivanja		157.720	81.658
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	-	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	12	-	-
Dobitak/(Gubitak) nakon oporezivanja		157.720	81.658

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Beograd, 16. april 2025. godine


 Aleksandar Bogdanović
 Predsednik Izvršnog odbora


 Vuk Zečević
 Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

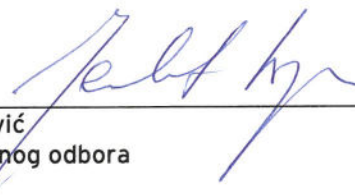
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. godine

(U hiljadama dinara)

	2024.	2023.
DOBITAK/(GUBITAK) PERIODA	157.720	81.658
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Aktuarski dobici/(gubici)	109	18
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti Reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni/(negativni) efekti promene dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	84.109	79.634
Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat	(7.733)	(978)
Ukupan ostali rezultat perioda	76.485	78.674
UKUPAN POZITIVAN/(NEGATIVAN) REZULTAT PERIODA	234.205	160.332

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Beograd, 16. april 2025. godine

Aleksandar Bogdanović
Predsednik Izvršnog odboraVuk Zečević
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. godine

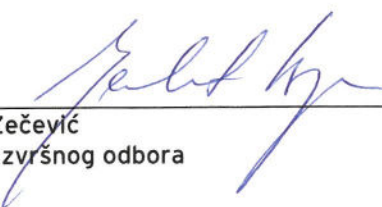
(U hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Dobitak/ (Gubitak)	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2023. godine	10.280.853	-	(110.619)	(6.601.839)	3.568.395
Transakcije sa vlasnicima					
- povećanje kapitala	351.621	-	-	-	351.621
Dobitak tekuće godine	-	-	-	81.658	81.658
Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda	-	-	78.674	-	78.674
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	10.632.474	-	(31.945)	(6.520.181)	4.080.348
Početno stanje na dan 1. januara 2024. godine	10.632.474	-	(31.945)	(6.520.181)	4.080.348
Transakcije sa vlasnicima					
- povećanje kapitala	937.136	-	-	-	937.136
Rasodela dobiti	-	81.658	-	(81.658)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	157.720	157.720
Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda	-	-	76.484	-	76.484
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	11.569.610	81.658	44.539	(6.444.119)	5.251.688

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Beograd, 16. april 2025. godine


 Aleksandar Bogdanović
 Predsednik Izvršnog odbora


 Vuk Zečević
 Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

u periodu od 1. januara do 31. decembra 2024. godine

(U hiljadama dinara)

	2024	2023
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	5.180.792	3.647.710
Prilivi od kamata	3.400.025	2.376.129
Prilivi od naknada	1.263.612	1.125.968
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	517.155	145.613
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4.574.650)	(3.380.989)
Odlivi po osnovu kamata	(847.972)	(424.534)
Odlivi po osnovu naknada	(797.054)	(711.240)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.639.815)	(1.129.305)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(269.047)	(98.494)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.020.762)	(1.017.416)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	606.142	266.721
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	8.556.791	6.551.885
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	8.556.791	6.551.885
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(2.369.836)	(6.549.635)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(2.369.836)	(6.549.635)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	6.793.097	268.971
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	34	264.478
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	-	264.458
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	34	20
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.402.305)	(592.785)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(1.594.162)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(1.808.143)	(592.785)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.402.271)	(328.307)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.111.865	937.490
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	937.137	351.621
Prilivi po osnovu subordiniranih kredita	174.728	585.869
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(121.971)	(64.152)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(121.971)	(64.152)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	989.894	873.338
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	14.849.482	11.401.563
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(10.468.762)	(10.587.561)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE	4.380.720	814.002
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	7.346.936	6.532.423
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	722	511
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	11.728.378	7.346.936

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Beograd, 16. april 2025. godine

Aleksandar Bogdanović
Predsednik Izvršnog odboraVuk Zečević
Član Izvršnog odbora

YETTEL BANK A.D. BEOGRAD
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. DECEMBAR 2024. GODINE

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Yettel Bank a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") je osnovana kao akcionarsko društvo 15. maja 1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25. aprila 1996. godine. Naziv Banke prilikom osnivanja bio je Alco banka a.d., Beograd.

Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15. maja 1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24. aprila 1996. godine izdala dozvolu za rad Banke.

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta depozita;
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita;
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
- garancijske poslove;
- depo poslove;
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti;
- obavljanje platnog prometa;
- posredovanje u trgovini hartijama od vrednosti;
- kupovinu i naplatu potraživanja;
- poslove finansijskog inženjeringa i konsaltinga i
- pružanje drugih finansijskih usluga.

U junu 2007. godine, sve akcije Banke (100%) preuzelo je društvo KBC Insurance NV, Belgija, čiji matični entitet grupe je KBC Group NV, Belgija i banka je promenila naziv u KBC banka a.d., Beograd.

U decembru 2013. godine akcije KBC banke a.d., Beograd preuzete su od strane Telenor Danmark Holding A/S, Danska, deo Telenor Grupe sa sedištem u Norveškoj. Banka je 09. maja 2014. godine promenila naziv u Telenor banka a.d., Beograd. Telenor banka je potpuno promenila model poslovanja. 10. septembra 2014. godine i zvanično je predstavljena u javnosti Telenor banka kao prva on line mobilna banka u regionu sa novim modelom poslovanja. U fokusu nove strategije je pružanje inovativnih finansijskih usluga fizičkim licima iz domena internet i mobilnog bankarstva. Komunikaciju sa korisnicima banka obavlja preko internet i mobilne aplikacije kao i mreže Telenor prodavnica u Srbiji.

U februaru 2019. godine izvršen je transfer akcija između Telenor Danemark Holdinga i PPF Financial Holdings B.V. sa sedištem u Holandiji, a PPF Financial Holdings B.V. postao je 100% vlasnik banke. PPF Financial Holding B.V. u svom sastavu ima finansijske institucije u centralnoj i istočnoj Evropi, Aziji i SAD-u, a deo je PP Group N.V. jedne od najvećih investicionih grupa u centralnoj i istočnoj Evropi sa investicijama u različitim industrijama. Banka je promenila naziv 2019 godine u Mobi banka a.d., Beograd.

Model poslovanja banke nije promenjen nakon promene vlasničke strukture, banka je i dalje usmerena na pružanje finansijskih usluga fizičkim licima prvenstveno kroz on-line kanale.

U maju 2024. godine banka je promenila ime u Yettel Bank i time postala deo Yettel brenda kao jedinstvenog ekosistema telekomunikacionih i bankarskih proizvoda i usluga na jednom mestu.

Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 90v i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi.

Banka je na dan 31. decembra 2024. godine imala 538 zaposlenih (31. decembra 2023. godine: 451 zaposlenog).

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa MSFI (Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja) računovodstvenim standardima i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 93/20).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za sledeće stavke koje se vrednuju po fer vrednosti:

- finansijskih sredstava iskazanih po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat i finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- sredstava namenjenih prodaji iskazanih po fer vrednosti.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD '000), osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

2.2. Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja

(a) Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanjima

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih MSFI i izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2024. godine:

- **MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Dopune)**
Izmene i dopune su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine, i primenjuju se retrospektivno. Cilj izmena je da razjasni principe u MRS 1 za klasifikaciju obaveza na kratkoročne i dugoročne. Izmjenama je pojašnjeno značenje prava na odlaganje izmirenja obaveza, uslov da ovo pravo postoji na kraju izveštajnog perioda, da namera menadžmenta ne utiče na klasifikaciju na kratkoročne i dugoročne obaveze, da opcije druge ugovorne strane koje bi mogle da dovedu do izmirenja obaveza prenosom sopstvenih instrumenata kapitala entiteta ne utiču na klasifikaciju na kratkoročnu i dugoročnu obavezu. Takođe, izmene i dopune preciziraju da samo kovenante sa kojima entitet mora biti usklađen na ili pre datuma izveštavanja mogu uticati na klasifikaciju obaveze. Dodatna obelodanjivanja su takođe potrebna za dugoročne obaveze koje proizilaze iz kreditnih aranžmana koji su predmet usaglašenosti sa kovenantama u roku od dvanaest meseci nakon datuma izveštavanja. Novousvojeni MSFI i izmene MSFI nisu imale materijalnog uticaja na računovodstvene politike Banke.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2. Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja (nastavak)****(a) Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanjima (nastavak)**

- **MSFI 16 Lizing: Obaveze po osnovu u transakciji prodaje i povratnog lizinga (Dopune)**
Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine. Izmene i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahteve koje prodavac-zakupac koristi u odmeravanju obaveze za lizing koja proizilazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne menja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga. Konkretno, prodavac-zakupac određuje „lizing plaćanja” ili „revidirana lizing plaćanja” na takav način da prodavac-zakupac ne priznaje bilo kakav iznos dobitka ili gubitka koji se odnosi na pravo korišćenja koje zadržava. Primena ovih zahteva ne sprečava prodavca-zakupca da prizna, u bilansu uspeha, bilo kakav dobitak ili gubitak u vezi sa delimičnim ili potpunim raskidom zakupa. Prodavac-zakupac primenjuje izmenu retrospektivno na transakcije prodaje i povratnog zakupa koje su sklopljene nakon datuma početne primene, što je početak godišnjeg izveštajnog perioda u kojem je entitet prvi put primenio MSFI 16. Novousvojeni MSFI i izmene MSFI nisu imale materijalnog uticaja na računovodstvene politike Banke.
- **MRS 7 Izveštaj o tokovima gotovine i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja - Finansijski aranžmani sa dobavljačima (Dopune)**
Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine. Izmene dopunjuju zahteve koji su već u MSFI i zahtevaju od entiteta da obelodani odredbe i uslove finansijskih aranžmana sa dobavljačima. Pored toga, od entiteta se zahteva da na početku i na kraju izveštajnog perioda obelodane knjigovodstvene iznose finansijskih obaveza po osnovu finansijskih aranžmana sa dobavljačima i stavke u kojima su te obaveze prikazane, kao i knjigovodstvene iznose finansijskih obaveza i stavki za koje su finansijeri već izmirili odgovarajuće obaveze prema dobavljačima. Entiteti takođe treba da obelodane vrstu i efekat bezgotovinskih promena u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih obaveza po osnovu finansijskih aranžmana sa dobavljačima koje sprečavaju da knjigovodstveni iznosi finansijskih obaveza budu uporedivi. Nadalje, izmene zahtevaju od entiteta da na početku i na kraju izveštajnog perioda obelodani raspon datuma dospeća za finansijske obaveze koje duguju finansijerima i za uporedive obaveze prema dobavljačima koje nisu deo tih aranžmana. Novousvojeni MSFI i izmene MSFI nisu imale materijalnog uticaja na računovodstvene politike Banke.

(b) Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

- **MRS 21 Efekti promena deviznih kurseva: Nedostatak razmenljivosti (Dopune)**
Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2025. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Izmene i dopune preciziraju kako entitet treba da proceni da li je valuta razmenljiva i kako treba da odredi spot kurs kada zamena nije moguća. Smatra se da je valuta zamenljiva u drugu valutu kada je entitet u mogućnosti da dobije drugu valutu u administrativno razumnom vremenskom okviru, putem tržišta ili mehanizma razmene u kojem bi transakcija razmene stvorila izvršna prava i obaveze. Ako valuta nije zamenljiva u drugu valutu, od entiteta se traži da proceni spot kurs na dan vrednovanja. Cilj entiteta u proceni spot kursa je da odrazi kurs po kojem bi se odvijala uredna transakcija razmene na datum vrednovanja između učesnika na tržištu pod preovlađujućim ekonomskim uslovima. Izmenama se napominje da entitet može da koristi dostupni kurs bez prilagođavanja ili druge tehnike procene. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.2. Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja (nastavak)****(b) Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)****• MSFI 9 Finansijski instrumenti i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja - Klasifikacija i odmeravanje finansijskih instrumenata (Dopune)**

Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. Rano usvajanje izmena je dozvoljeno u delu klasifikacije finansijske imovine i povezanih obelodanjivanja, sa mogućnošću da se druge izmene primene kasnije. Izmene i dopune pojašnjavaju da se prestanak priznavanja finansijske obaveze vrši na „datum poravnjanja“, kada je obaveza otplaćena, otkazana, istekla ili na drugi način ispunjava uslove za prestanak priznavanja. Uvodi se opcija izbora računovodstvene politike za prestanak priznavanja obaveza izmirenih putem elektronskih platnih sistema pre datuma poravnjanja, pod određenim uslovima. Takođe, pružaju se smernice za procenu ugovornih karakteristika novčanih tokova finansijskih sredstava sa karakteristikama vezanim za životnu sredinu, društvo i upravljanje (ESG) ili drugim sličnim potencijalnim karakteristikama. Pored toga, pojašnjava se tretman imovine bez prava regresa i ugovorno povezanih instrumenata i zahtevaju dodatna obelodanjivanja u skladu sa MSFI 7 za finansijska sredstva i obaveze sa referencama na potencijalne događaje (uključujući one vezane za ESG) i vlasničke instrumente klasifikovane po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Dopune još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

• MSFI 9 Finansijski instrumenti i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja - Ugovori koji se odnose na električnu energiju zavisnu od prirode (Dopune)

Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Izmene uključuju pojašnjenje primene zahteva za „sopstvenu upotrebu“, omogućavanje računovodstva hedžinga ako se ugovori u okviru ovih izmena koriste kao instrumenti zaštite, i uvode nove zahteve za obelodanjivanje kako bi se investitorima omogućilo da razumeju uticaj ovih ugovora na finansijske performanse i novčane tokove. Pojašnjenja u vezi sa zahtevima za 'sopstvenu upotrebu' moraju se primenjivati retrospektivno, ali uputstva koja dozvoljavaju računovodstvo hedžinga moraju se primeniti prospektivno na nove odnose hedžinga koji su uspostavljeni na ili nakon datuma početne primene. Dopune još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

• MSFI 18 Prezentacija i obelodanjivanje u finansijskim izveštajima

MSFI 18 uvodi nove zahteve za prezentaciju u bilansu uspeha. Zahteva od entiteta da klasifikuje sve prihode i rashode u okviru svog bilansa uspeha u jednu od pet kategorija: operativni, investiranje, finansiranje, porezi na dobit i grupa za otuđenje. Ove kategorije su dopunjene zahtevima za predstavljanje međuzbirova i zbirova za „poslovni dobitak ili gubitak“, „dobitak ili gubitak pre rezultata iz finansiranja i poreza na dobit“ i „dobitak ili gubitak“. Takođe zahteva obelodanjivanje merila uspešnosti definisanih od strane rukovodstva i uključuje nove zahteve za agregiranje i raščlanjivanje finansijskih informacija na osnovu identifikovanih „uloga“ primarnih finansijskih izveštaja i napomena. Pored toga, postoje posledične izmene i dopune drugih računovodstvenih standarda. MSFI 18 je na snazi za periode izveštavanja koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Retrospektivna primena je potrebna kako u godišnjim tako i u periodičnim finansijskim izveštajima. Dopune još uvek nisu usvojene od strane EU. U budućim izveštajnim periodima rukovodstvo će analizirati zahteve ovog novoizdatog standarda i proceniti njegov uticaj.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja (nastavak)

(b) Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MSFI 19 Zavisna lica bez javne odgovornosti: obelodanjivanja**

MSFI 19 dozvoljava zavisnim licima bez javne odgovornosti da koriste smanjene zahteve za obelodanjivanjem ako njihova matična kompanija (bilo krajnja ili posredna) priprema javno dostupne konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa MSFI računovodstvenim standardima. Ova zavisna lica i dalje moraju da primenjuju zahteve priznavanja, odmeravanja i prezentacije u drugim MSFI. Osim ako nije drugačije navedeno, kvalifikovani entiteti koji odluče da primene MSFI 19 neće morati da primenjuju zahteve za obelodanjivanje u drugim MSFI. MSFI 19 je na snazi za periode izveštavanja koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Dopune još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- **Godišnja poboljšanja MSFI standarda - ciklus 11**

Godišnji proces poboljšanja IASB-a bavi se neurgentnim, ali neophodnim pojašnjenjima i izmenama MSFI. U julu 2024. godine, IASB je izdao godišnja poboljšanja MSFI standarda - ciklus 11. Entiteti će primeniti te izmene za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. Godišnja poboljšanja MSFI standarda - ciklus 11, uključuju izmene i dopune MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10 i MRS 7. Ove izmene imaju za cilj da razjasne formulacije, isprave manje neželjene posledice, previde ili sukobe između zahteva u standardima. Dopune još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- **Dopuna MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 - Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva**

Izmene ukazuju na poznato neslaganje zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posledica izmena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje (bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne). Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog društva. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda na neodređeno vreme čekajući ishod istraživanja vezano za primenu metoda učešća. Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2023. godinu koji su bili predmet revizije. U odnosu na obavljene godišnje finansijske izveštaje Banke za 2023. godinu prilagođena su i izmenjena određena obelodanjivanja u ovim finansijskim izveštajima u cilju bolje prezentacije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti kao i finansijske instrumente vrednovane po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument.

Naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmerava po fer vrednosti, pri čemu se promena u fer vrednosti priznaje u bilansu uspeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta. Naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta uključuju naknade koje prima Banka vezano za kreiranje ili sticanje finansijskog sredstva. Takve naknade mogu da uključe nadoknadu za aktivnosti kao što su procena finansijskog stanja dužnika, procena i evidentiranje garancija, kolaterala i drugih aranžmana obezbeđenja, pregovaranje oko uslova instrumenta, sačinjavanje i obrada dokumentacije i zaključenje transakcije. Takve naknade su sastavni deo generisanja učešća u rezultirajućem finansijskom instrumentu. Naknada se smatra blisko povezanom sa efektivnom kamatnom stopom, osim ako se ne može jasno pokazati da se odnosi na određenu uslugu u skladu sa MSFI 15.

Prihodi od kamate na finansijska sredstva koja su obezvređena pri inicijalnom priznavanju ili su naknadno obezvređena, priznaje se na neto osnovi, odnosno primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost obezvređenih finansijskih sredstava.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada i provizija za pružanje finansijskih usluga, osim onih koje se odnose na nastanak finansijskog sredstva ili obaveze, koje čine deo efektivnih prihoda/rashoda od kamata.

Naknade i provizije od finansijskih usluga obuhvataju platne usluge.

Prihodi od naknada i provizija se iskazuju u bilansu uspeha pošto Banka ispuni obavezu izvršenja koja je ugrađena u ugovor, u skladu sa pravilima „MSFI 15 Prihodi od ugovora sa kupcima“. Naročito:

- ▶ Ako je obaveza izvršenja ispunjena u određenom trenutku („vremenski trenutak“), odgovarajući prihod se priznaje u bilansu uspeha kada je usluga pružena.
- ▶ Ako je obaveza izvršenja ispunjena tokom vremena, pripadajući prihod se priznaje u bilansu uspeha periodu kako bi se prikazao napredak ispunjenja takve obaveze.

Transakcione naknade koje dolaze iz platnih usluga, razmene, transakcija u stranoj valuti se obično knjiže u trenutku kada je usluga pružena i odmah se povlače sa računa korisnika.

Naknade koje se odnose na tekuće upravljanje, administraciju kredita, usluge depozita i starateljstva, administraciju računa, usluge agencije, administraciju sindikacije kredita, upravljanje imovinom i platne kartice se obično priznaju tokom vremena tokom trajanja ugovora. Prihod se meri na pravolinijskoj osnovi i ravnomerno se raspoređuje tokom trajanja ugovora jer ovaj metod najbolje oslikava obavezu banke Banke da bude spremna za ispunjavanje zahteva klijenata. Ove usluge se uglavnom fakturišu redovno (obično mesečno), a odabrane usluge se fakturišu unapred.

Naknade u vezi sa datim kreditima, osim onih koje se odnose na odobravanje, a koje čine deo prihoda od efektivne kamate, ili se knjiže u trenutku kada je usluga pružena ili se priznaju tokom vremena tokom trajanja ugovora na osnovu vrsta pruženih usluga.

Visina prihoda vezanih za prihode od naknada i provizija utvrđuje se na osnovu ugovornih uslova. Varijabilnost koja bi imala uticaj na iznos koji Banka očekuje da primi obično nije predviđena za usluge koje Banka pruža.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija (nastavak)**

Ako se ugovor odnosi na različite robe/usluge koje se ne cene i ne naplaćuju na nivou pojedinačnih cena, prihod se raspoređuje između različitih obaveza proporcionalno pojedinačnoj ceni jedne isporučene stavke. Ovi iznosi će se stoga obračunati u bilansu uspeha na osnovu vremena izmirenja svake obaveze.

Ova okolnost, koja nije značajna, može se desiti u slučaju programa lojalnosti kupaca koji zahtevaju besplatno pružanje robe ili usluga, ili unovčavanjem cene koja nije po tržišnim uslovima, ako klijent dostigne određeni obim naknade, ili u slučaj programa za sticanje novih kupaca koji dodeljuju bonus cilju (u obliku proizvoda ili usluge) kada postane novi klijent. Samostalne prodajne cene besplatnih opcija za klijente određuju se metodom prilagođene tržišne procene. Ugovorna odgovornost koju daju opcije kupca nije materijalna.

3.3. Zakupi

Banka procenjuje da li ugovori predstavljaju ugovore o zakupu ili sadrže zakupe. Ukoliko ugovor prenosi pravo na kontrolu korišćenja identifikovanog sredstva tokom perioda korišćenja u zamenu za naknadu, ugovor predstavlja ugovor o zakupu.

Banka kao zakupac

Banka primenjuje jedinstveni pristup priznavanja i merenja za sve zakupe iste klase sredstava, uključujući kratkoročni zakup i zakup imovine male vrednosti. Banka priznaje obaveze po osnovu zakupa i pravo korišćenja koje predstavlja pravo korišćenja konkretnog sredstva.

Pravo korišćenja

Banka priznaje sredstvo, pravo korišćenja, na dan početka zakupa odnosno na dan kada stiče pravo upotrebe sredstva. Pravo korišćenja meri se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrednosti uz prilagođavanje za svako ponovno merenje obaveza iz zakupa.

Nabavnu vrednost prava korišćenja sredstava u zakupu čini diskontovana vrednost budućih plaćanja obaveza za zakup, sva plaćanja izvršena u periodu pre prvog dana perioda zakupa umanjena eventualne podsticaje u vezi sa zakupom, svi početni troškovi u vezi konkretnog ugovora o zakupu i diskontovana vrednost procenjenih budućih troškova prilikom demontaže i uklanjanja imovine koja je predmet zakupa, ukoliko takvi troškovi postoje i ukoliko se mogu pouzdano proceniti.

Trošak amortizacije prava korišćenja uključuje iznos priznatih obaveza zakupa, početne direktne troškove vezane za zakup, plaćanja zakupa izvršena na ili pre datuma početka zakupa umanjenog za primljene podsticaje za zakup. Pravo korišćenja amortizuje se proporcionalno u periodu korišćenja.

Prava korišćenja prikazana su u napomeni 18. Nekretnine, postrojenja i oprema i podložna su umanjenju vrednosti u skladu sa politikom Banke kako je opisano u Napomeni 3.15. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.3. Zakupi (nastavak)*****Obaveze po osnovu zakupa***

Na dan početka zakupa Banka priznaje obaveze po osnovu zakupa merene po sadašnjoj vrednosti budućih plaćanja zakupa koja se vrše tokom trajanja zakupa isključujući porez na dodatu vrednost. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za iznos podsticaja), promenljiva plaćanja zakupa koja zavise od indeksa ili stope i očekivani iznos rezidualne vrednosti. Promenljive zakupnine koje ne zavise od indeksa ili stope se priznaju kao rashodi u periodu u kome su nastali.

Buduća plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u lizingu ako ta stopa može lako da se utvrdi.

U slučajevima kad ta kamatna stopa ne može lako da se utvrdi primenjuje se inkrementalna kamatna stopa pozajmljivanja za korisnika lizinga.

Obaveze po osnovu lizinga prikazane su bilansnoj poziciji Ostale obaveze (Napomena 25).

Banka kao zakupodavac

Zakupi u kojima Banka ne prenosi sve rizike i koristi povezane sa vlasništvom nad konkretnim sredstvom, klasifikuje se kao operativni lizing. Prihodi od zakupa se obračunavaju proporcionalno u periodu zakupa i uključuju se u operativne prihode u bilansu uspeha. Početni direktni troškovi zaključivanja ugovora o zakupu priznaju se tokom trajanja zakupa na istoj osnovi kao i prihod od zakupa. Privremene zakupnine se priznaju kao prihod u periodu u kome pripadaju.

3.4. Preračun stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2, finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Monetarna sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti, na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 33).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti ili valutnoj klauzuli i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, odnosno valutnoj klauzuli evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule (Napomena 6).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza na dan bilansa stanja.

3.5. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze ukoliko se kalsifikuju po amortizovanoj vrednosti ili fer kroz ostali ukupan rezultat. Finansijski instrumenti koji se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se se vrednuju po fer vrednosti, a troškovi transakcije se se direktno priznaju u bilansu uspeha.

Cena transakcije odnosno fer vrednost nadoknade date ili primljene za finansijski instrument, obično predstavlja najbolji dokaz o fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja. Međutim, mogu postojati slučajevi u kojima je Banka može utvrditi da je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju drugačija od cene transakcije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

U tom slučaju, Banka u momentu inicijalnog priznavanja priznaje dobitak ili gubitak kao razliku između fer vrednosti prilikom početnog priznavanja i cene transakcije.

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze ukoliko se kalsifikuju po amortizovanoj vrednosti ili fer kroz ostali ukupan rezultat. Finansijski instrumenti koji se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se se vrednuju po fer vrednosti, a troškovi transakcije se se direktno priznaju u bilansu uspeha.

Cena transakcije odnosno fer vrednost nadoknade date ili primljene za finansijski instrument, obično predstavlja najbolji dokaz o fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja. Međutim, mogu postojati slučajevi u kojima je Banka može utvrditi da je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju drugačija od cene transakcije.

U tom slučaju, Banka u momentu inicijalnog priznavanja priznaje dobitak ili gubitak kao razliku između fer vrednosti prilikom početnog priznavanja i cene transakcije.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja ili datum izmirivanja, odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum izmirivanja.

3.5.1. Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja vrši na osnovu testa poslovnog modela i SPPI testa.

U zavisnosti od poslovnog modela i rezultata SPPI testa finansijski instrumenti se vrednuju na sledeći način:

- Po amortizovanoj vrednosti - kada je poslovni model „Držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova“ i kada se novčani tokovi sastoje isključivo iz plaćanja glavnice i kamate.
- Po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - kada je poslovni model „Držanje radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje“ i kada se novčani tokovi sastoje isključivo iz plaćanja glavnice i kamate
- Po fer vrednosti kroz bilans uspeha - kod svih ostalih poslovnih modela uključujući trgovanje, upravljanje sredstvima na bazi fer vrednosti, maksimiziranje novčanih tokova kroz prodaju i slično.

Neto dobiti i gubici priznaju se odvojeno za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Neto dobiti i gubici priznaju se takođe odvojeno za finansijska sredstva i finansijske obaveze koji se klasifikuju po amortizovanoj vrednosti, investicije u instrumente kapitala koji se mere po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat kao i finansijska sredstva koja se mere po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat pri čemu se odvojeno prikauzje iznos dobitaka i gubitaka koji se priznaju u izveštaju o ostalom rezultatu tokom perioda i iznos koji reklasifikovan u bilans uspeha prilikom prestanka priznavanja.

Prihodi i rashodi po osnovu kamate priznaju se u ukupnom iznosu izračunatom metodom efektivne kamatne stope za sva finansijska sredstva i finansijske obaveze koje se mere po amortizovanom trošku i po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.5.1. Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)

Poslovni model

Poslovni model se odnosi na način kako Banka upravlja svojim finansijskim sredstvima u cilju sticanja novčanih tokova. Određen je na nivou koji oslikava način na koji se upravlja grupama finansijskih sredstava zajedno, kako bi se ostvario određeni poslovni cilj, a na nivou pojedinih portfolija što podrazumeva da Banka može imati više od jednog poslovnog modela za upravljanje finansijskim instrumentima. Obično se ogleda kroz aktivnosti koje Banka preduzima da bi ostvarila ciljeve svog poslovnog modela.

Banka procenjuje sve relevantne i objektivne dokaze dostupne na dan procene da bi utvrdila poslovni model za određena finansijska sredstva.

Za potrebe analize poslovnog modela ukupan portfolio finansijskih instrumenata grupisan je u sledeće kategorije:

- Portfolio kredita kojim banka upravlja po modelu "Držanja radi prikupljanja" - upravlja se u cilju stvaranja novčanih tokova naplatom glavnice i kamate tokom životnog ciklusa instrumenta.
- Portfolio kratkoročnih obveznica Republike Srbije kojim banka takođe upravlja po modelu "Držanja radi prikupljanja" - upravlja se u cilju stvaranja novčanih tokova naplatom glavnice i kamate.
- Portfolio dugoročnih obveznica Republike Srbije podeljen je u segment koji se drži radi prikupljanja novčanih tokova naplatom kamate i glavnice i segment koji se drži radi prikupljanja novčanih tokova naplatom kamate i glavnice i radi prodaje. Prilikom svake pojedinačne kupovine dugoročnih obveznica menadžment Banke razmatra ciljeve i svrhu investicije te se u skladu sa tim definiše klasifikacija.
- Ostali finansijski instrumenti podrazumevaju derivative koji se u skladu sa IFRS 9 mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha i ostala sredstva i obaveze koji predstavljaju finansijske instrumente mere po amortizovanom trošku.

Reklasifikacije

Ukoliko Banka menja poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima treba da reklasifikuje sva finansijska sredstva na koja ta promena utiče.

Reklasifikacija se primenjuje prospektivno od datuma reklasifikacije. Banka ne treba da preračuna prethodno priznate dobitke, gubitke (uključujući dobitke ili gubitke po osnovu umanjenja vrednosti) ili kamatu.

Ako se finansijsko sredstvo reklasifikuje iz kategorije merenja po amortizovanoj vrednosti u kategoriju merenja po fer vrednosti kroz bilans uspeha, svaki dobitak ili gubitak koji proizilazi iz razlike između prethodnog amortizovanog troška finansijskog sredstva i fer vrednosti se priznaje u dobit ili gubitak. Njegova fer vrednost se meri na dan reklasifikacije.

Ako se finansijsko sredstvo reklasifikuje iz kategorije merenja po amortizovanoj vrednosti u kategoriju merenja po ostalom sveobuhvatnom prihodu, svaki dobitak ili gubitak koji proizilazi iz razlike između prethodnog amortizovanog troška finansijskog sredstva i fer vrednosti se priznaje u ostalom sveobuhvatnom prihodu. Njegova fer vrednost se meri na dan reklasifikacije.

Ako se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmeravanja po fer vrednosti kroz bilans uspeha u kategoriju odmeravanja po amortizovanoj vrednosti, njegova fer vrednost na datum reklasifikacije postaje njegova nova bruto knjigovodstvena vrednost.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.5.1. Klasifikacija finansijskih instrumenata (nastavak)**

Ako se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmeravanja po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat u kategoriju odmeravanja po amortizovanoj vrednosti, to finansijsko sredstvo se reklasifikuje po fer vrednosti na datum reklasifikacije. Kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom ukupnom rezultatu, se uklanja iz kapitala i koriguje u odnosu na fer vrednost finansijskog sredstva na datum reklasifikacije. Finansijsko sredstvo se odmerava na datum reklasifikacije kao da je oduvek bilo odmereno po amortizovanoj vrednosti.

Ako se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmeravanja po fer vrednosti kroz bilans uspeha u kategoriju odmeravanja po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, finansijsko sredstvo nastavlja da se odmerava po fer vrednosti.

Ako se reklasifikuje finansijsko sredstvo iz kategorije odmeravanja po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat u kategoriju odmeravanja po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijsko sredstvo nastavlja da se odmerava po fer vrednosti. Kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom ukupnom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha kao korekcija po osnovu reklasifikacije na datum reklasifikacije.

3.5.2. Priznavanje i merenje finansijskih obaveza

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

- Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.
- Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.
- Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.
- Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

3.5.3. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.5.4. *Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza*

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupa finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- Došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili je
- Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu;
- Banka ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim; i
- Izvršena je značajna modifikacija ugovorenih novčanih tokova.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva.

Kada se dužničko finansijsko sredstvo koje se meri po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat prestane da se priznaje, kumulativna dobit ili gubitak prethodno priznat u ostalom sveobuhvatnom prihodu se reklasifikuje iz kapitala u dobitak ili gubitak kao usklađivanje reklasifikacije.

Ukoliko postoji značajna razlika u novčanim tokovima, ugovorna prava od originalnog finansijskog sredstva se smatraju isteklim i treba priznati novo sredstvo izdato pod novim uslovima. Ako je razlika u sadašnjoj vrednosti novčanih tokova najmanje 10%, onda se u svim slučajevima modifikacija treba dovesti do prestanka priznavanja starog i računovodstvenog evidentiranja novog finansijskog instrumenta. Ukoliko je razlika u sadašnjim vrednostima novčanih tokova manja od 10%, u tom slučaju Banka vrši kvalitativnu procenu radi analize da li su uslovi dva instrumenta znatno različiti. Kvalitativnom procenom se identifikuju značajne razlike u uslovima koji po svojoj prirodi nisu obuhvaćeni kvantitativnom procenom. Sama kvalitativna procena može zahtevati visok stepen procene zasnovan na činjenicama i okolnostima svakog pojedinačnog slučaja. Tom prilikom mogu biti uzete promene referentne valute kredita, način otplate i drugo. Modifikacije koje prouzrokuju prestanak priznavanja starog finansijskog sredstva i inicijalno priznavanje novog, a koje su bile motivisane padom u kreditnoj sposobnosti i otplatnom kapacitetu, vode inicijalnom priznavanju finansijskih sredstava koje standard definiše kao „POCI”, tj. sredstva koja su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha. Nova obaveza predstavlja novi ugovor i priznaje se kao novi finansijski instrument.

Otpisi

Banka direktno smanjuje bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva kada nema opravdana očekivanja da će povratiti finansijsko sredstvo u celosti ili njegov deo. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.5.4. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (nastavak)***Modifikacije ugovorenih novčanih tokova*

Kada se ugovorni novčani tokovi finansijskog sredstva ponovo pregovaraju ili na drugi način modifikuju, a ponovno pregovaranje ili modifikacija ne rezultira prestankom priznavanja tog finansijskog sredstva, Banka će ponovo izračunati bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva i priznati dobitak ili gubitak od modifikacije, u dobiti ili gubitku. Bruto knjigovodstveni iznos finansijskog sredstva se preračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovorenih ili izmenjenih ugovorenih tokova gotovine koji su diskontovani po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva (ili efektivnoj kamatnoj stopi prilagođenoj kreditu za kupljene ili nastale kreditno obezvređene finansijske sredstva) ili, kada je primenljivo, revidiranu efektivnu kamatnu stopu izračunatu u skladu sa paragrafom 6.5.10 IFRS 9. Svi nastali troškovi ili naknade prilagođavaju knjigovodstvenu vrednost modifikovanog finansijskog sredstva i amortizuju se tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.

3.5.5. Obezvređenje finansijskih sredstava

Prema konceptu očekivanog kreditnog gubitka koji Banka treba da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava, Banka obračunava i priznaje ispravku vrednosti definisanom Metodologijom za ispravku vrednosti za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Za obaveze po kreditima i ugovore o finansijskim garancijama, datum kada banka postane strana u neopozivoj obavezi smatra se datumom početnog priznavanja u svrhu primene uslova obezvređenja.

Za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti ispravka vrednosti se priznaje kao umanjenje bruto knjigovodstvene vrednosti u izveštaju o finansijskoj poziciji. Za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat obračunata ispravka vrednosti se priznaje u ostalom sveobuhvatnom rezultatu i ne umanjuje knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva u bilansu stanja.

Obračunati očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka (tj. sadašnja vrednost svih manjkova gotovine) tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta, dok je sam manjak gotovine razlika između tokova gotovine koji pripadaju Banci po ugovoru i tokova gotovine koje Banka očekuje da primi. Za finansijska sredstva, kreditni gubitak je sadašnja vrednost razlike između ugovornih tokova gotovine koji pripadaju Banci po ugovoru i tokova gotovine koje Banka očekuje da primi.

Za nepovučene obaveze po odobrenom kreditu, kreditni gubitak je sadašnja vrednost razlike između ugovornih tokova gotovine koji pripadaju Banci ako imalac obaveze po zajmu povuče sredstva zajma i tokova gotovine koje Banka očekuje da primi ako se zajam povuče.

Banka obračunava na svaki datum izveštavanja ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivan dokaz obezvređenja odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.5. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.5.5. Obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)**

Banka je definisala kriterijume za svrstavanje finansijskih instrumenata u nivoe 1, 2 i 3 u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Predmet klasifikacije su finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat. Detaljan opis klasifikacije po nivoima obezvređenja opisan je u napomeni 31.

3.5.6. Derivati

Derivati se priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna, ili kao obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna. Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

3.6. Nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera i licenci. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Osnovna sredstva Banke se sastoje od opreme, ulaganja u tuđa osnovna sredstva i prava korišćenja.

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

Amortizacija osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenih korisnih vekova upotrebe.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Nematerijalna ulaganja (licence za softvere)	U roku važenja, a trajne licence 10%-20%
Prava korišćenja sredstava u zakupu	U roku trajanja zakupa
Kompjuterska oprema	20% - 50%
Nameštaj	12,5% - 20%
Bankomati	14,3%
Motorna vozila	20%
Ulaganja u tuđe objekte	U roku važenja ugovora o zakupu
Ostala oprema	12,5% - 50%

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspeha u trenutku njihovog nastanka. Troškovi vezani za rekonstrukciju i poboljšanje, koji menjaju kapacitet ili namenu osnovnih sredstava, se kapitalizuju i uvećavaju nabavnu vrednost osnovnog sredstva.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira i, po potrebi, koriguje na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstva obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili ostalih rashoda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.6. Nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015 i 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020), Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010, 104/2018 i 8/2019) i Pravilnikom o amortizaciji stalnih sredstava koja se priznaje u poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 93/2019), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 12).

3.7. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

3.8. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina (zemljište i građevinski objekti) nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po nižem iznosu od knjigovodstvene ili fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

3.9. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca. Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanja se prate po vrstama i mogu da se koriste samo za izdatke za koje su prvobitno bila priznata. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 27), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), revalorizacionih rezervi i akumuliranog gubitka (Napomena 26).

3.11. Finansijske garancije

U posebnim slučajevima Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija.

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši. Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

3.12. Primanja zaposlenih

(a) Definisani planovi doprinosa

Banka obračunava i plaća doprinose za penziona i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih.

Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

(b) Dugoročne naknade zaposlenima - Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Pravilnikom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od tri prosečne mesečne zarade ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u okviru izveštaja o ostalom rezultatu.

3.13. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015 i 112/2015, 113/2017, 95/2018 i 86/2019, 153/2020). Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13. Porezi i doprinosi (nastavak)****(a) Porez na dobit (nastavak)**

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene privremene i trajne razlike, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku do 30. juna naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva priznavao je do 2013. godine pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 33% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Poreska olakšica je ukinuta počev od 2014. godine, ali neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobitak iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 33% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Poreski gubici iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u periodu od 5 godina.

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala, takođe se evidentira u korist, odnosno na teret kapitala.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Porezi i doprinosi (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/gubitak perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira u korist, odnosno na teret kapitala.

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda (Napomena 11).

3.14. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 27). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3.15. Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka odmerava dugotrajno sredstvo klasifikovano kao namenjeno prodaji po knjigovodstvenoj vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje u zavisnosti koja je niža.

Gubitak zbog obezvređenja se priznaje za svako početno ili naknadno umanjenje vrednosti sredstva na fer vrednost umanjenu za troškove prodaje. Banka priznaje dobit za svako naknadno povećanje fer vrednosti umanjene za troškove prodaje sredstva, ali ne iznad kumulativnog gubitka od obezvređenja koji je priznat bilo u skladu sa MSFI 5 ili ranije u skladu sa MRS 36 Umanjenje vrednosti imovine.

Dobitak ili gubitak koji ranije nije priznat do datuma prodaje dugotrajnog sredstva) priznaje se na datum prestanka priznavanja.

Banka ne amortizuje dugotrajna sredstva dok je klasifikovana kao namenjena prodaji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.16. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate. U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti Mobi bBanka na svaki datum bilansa stanja utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do događaja koji vode obezvređenju finansijskog sredstva i posledičnom obračunu ispravke vrednosti odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke.

Stupanjem na snagu MSFI 9 uvodi se koncept očekivanog kreditnog gubitka koji bi Banka trebalo da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava u delokrugu ovog standarda. Očekivani kreditni gubici za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tj. sadašnju vrednost svih očekivanih manjkova ugovorenih novčanih tokova tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

Kreditni portfolio Banke je segmentiran prema tipu proizvoda na sledeći način:

- ▶ Potraživanja od države i centralne banke
- ▶ Potraživanja od finansijskih institucija
- ▶ Krediti za uređaje
- ▶ Gotovinski krediti
- ▶ Kreditni limit i dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu
- ▶ Nedoizvoljeno prekoračenje po tekućem računu
- ▶ Otkupljena potraživanja
- ▶ Ostala aktiva.

U okviru internog sistema za upravljanje rizikom, Banka koristi modele za merenje kreditnog rizika.

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, segmentacija kreditnog portfolija je izvršena prema bihevioralnom tipu PD modela baziranom na internim informacijama o ponašanju, kao što su informacije o ponašanju u otplati kredita kod Banke, maksimalnom iznosu dospeća u poslednjih 12 meseci, prosečnim danima docnje u poslednjih 6 meseci, iskorišćenosti limita na svim proizvodima kreditnih kartica u poslednjih 6 meseci itd. Rejtingi će se ažurirati mesečno.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.16. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)****(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Banka očekivane kreditne gubitke za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta obračunava po sledećoj formuli:

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

Legenda parametara korišćenih u obračunu IBNR gubitka iz obezvređenja:

- ▶ ECL - očekivani kreditni gubitak za ukupan period trajanja (eng. Expected Credit Loss).
- ▶ EaDt - izloženost Banke u vreme neizmirenja obaveza dužnika (eng. Exposure at Default).
- ▶ MPDt - marginalna verovatnoća neizmirenja (eng. Marginal Probability of Default).
- ▶ LGDt - procenat gubitka usled neizvršenja obaveza (eng. Loss Given Default).
- ▶ DFt - diskontni faktor zasnovan na efektivnoj kamatnoj stopi (eng. Discount Factor).

Metodologija za ispravke vrednosti se primenjuje i na bilansne i na vanbilansne rizike za sve kreditne izloženosti u bankarskoj knjizi. Očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih manjkova novčanih tokova tokom roka trajanja finansijskog instrumenta koji će rezultirati ako se dogodi neizmirenje obaveza u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili u toku kraćeg perioda ako je očekivani preostali rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci) ponderisanih verovatnoćom nastanka događaja neizmirenja obaveza.

Pojedinačna procena

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

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- realizacija kolateralna,
- prodaja potraživanja,
- namirenje i
- sve ostalo što smatra relevantnim.

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

Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka.

Na gore opisan način, vrši se procena očekivanih kreditnih gubitaka za sve finansijske instrumente u Nivou 3, koji prelaze definisani prag materijalnosti. Prag materijalnosti može varirati u zavisnosti od segmenta, a definiše ga odnosno odobrava Izvršni odbor banke došenjem zvanične pisane odluke. Važeći definisani prag materijalnosti na dan bilansa iznosi 6.000.000 dinara i utvrđuje se na osnovu ukupnih potraživanja od klijenta.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.16. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)****(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

IFRS 9 povlači razliku između finansijskih instrumenata kod kojih je došlo do značajnog porasta kreditnog rizika od momenta njihovog inicijalnog priznavanja i finansijskih instrumenata kod kojih nije došlo do značajnog porasta kreditnog rizika od momenta njihovog inicijalnog priznavanja. Identifikacija jednog ili više od navedenih indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- ▶ pad od dve rejting kategorije u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta
- ▶ materijalno značajno kašnjenje od 30 i više dana

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9.

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

Na svaki datum izveštavanja. Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak:

- ▶ očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja i nije identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (Nivo 1).
- ▶ očekivanim kreditnim gubicima tokom ukupnog trajanja ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja (Nivo 2).
- ▶ očekivanim kreditnim gubicima tokom ukupnog trajanja ako za taj finansijski instrument postoji identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (Nivo 3) - materijalno značajno kašnjenje od 90 ili više dana.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjena po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

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

Fer vrednost finansijskih instrumenata prikazana je u napomeni 31.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.16. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

(c) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Knjigovodstvena vrednost nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme prikazana je u napomenama 17 i 18.

(d) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

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

Potencijalne obaveze koje ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Rezervisanja za sudske sporove prikazana su u napomeni 24 i 27.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.16. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)****(f) Odložena poreska sredstva**

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorišćeni.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije poreskog planiranja (Napomena 12).

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2024.	2023.
Prihodi od kamata		
Stanovništvo	1.698.346	1.148.099
Druga preduzeća	847.932	748.292
Republički organi i javni sektor	228.759	120.161
Banke	242.545	185.632
Ukupno	3.017.582	2.202.184
Rashodi kamata		
Stanovništvo	(369.063)	(212.380)
Druga preduzeća	(24.626)	(20.640)
Banke i finansijske institucije	(492.204)	(244.873)
Preduzetnici	(10)	(3)
Druga pravna lica	(17)	(31)
Ukupno	(885.921)	(477.927)
Dobitak po osnovu kamata	2.131.661	1.724.257

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	2024.	2023.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	2.548.500	1.895.586
- hartija od vrednosti u dinarima	142.972	136.851
- ostalih plasmana	18.285	12.166
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	205.800	89.511
- depozita	56.880	36.543
- depozita u stranoj valuti	45.145	31.527
Ukupno	3.017.582	2.202.184
Rashodi kamata po osnovu:		
- depozita u dinarima	(703.868)	(453.488)
- kredita u dinarima	-	-
- depozita u valuti	(124.283)	(18.522)
- zakupa	(4.900)	(5.104)
- subordiniranih kredita	(52.869)	(813)
Ukupno	(885.921)	(477.927)
Dobitak po osnovu kamata	2.131.661	1.724.257

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

Na prihodima od kamata od kredita prikazani su prihodi od ukidanja modifikacija od moratorijuma u iznosu od 395 hiljada dinara u 2024. godini (1.079 hiljada dinara u 2023. godini).

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se primenom metoda efektivne kamatne stope.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2024.	2023
Prihodi po osnovu naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija u dinarima	1.531.252	1.376.347
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	269.392	228.528
Ukupno	1.800.644	1.604.875
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija u dinarima	(248.492)	(213.243)
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	(522.724)	(595.862)
Ukupno	(771.217)	(809.105)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1.029.427	795.770

U sledećoj tabeli, prihodi od naknada i provizija po osnovu ugovora sa klijentima mogu se analizirati prema sledećim vrstama usluga:

	2024.	2023.
Naknade po osnovu poslova sa platnim karticama	738.371	640.688
Naknade za usluge dinarskog platnog prometa i održavanja računa	511.086	463.449
Naknade za izdavanje potvrda i SMS obaveštenja	81.431	85.906
Naknade za usluge platnog prometa u stranoj valuti	59.138	55.209
Prihodi od ostalih naknada i provizija	4.072	3.795
Prihodi od kupoprodaje stranih sredstava plaćanja	406.546	355.828
Ukupno	1.800.644	1.604.875

Rashodi od naknada i provizija se mogu analizirati prema sledećim vrstama usluga:

	2024.	2023.
Rashodi po osnovu poslova sa platnim karticama	(583.206)	(644.541)
Rashodi za SMS obaveštenja	(70.266)	(65.995)
Naknade za usluge platnog prometa	(37.331)	(30.320)
Rashodi od kupoprodaje stranih sredstava plaćanja	(26.686)	(30.557)
Naknade za izveštaj kreditnog biroa	(27.748)	(22.661)
Naknade za garancije	(13.171)	(6.464)
Rashodi od ostalih naknada i provizija	(12.809)	(8.567)
Ukupno	(771.217)	(809.105)

6. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	2024.	2023.
Pozitivne kursne razlike i efekti valutne klauzule	1.888.403	1.919.815
Negativne kursne razlike i efekti valutne klauzule	(1.887.681)	(1.919.304)

Neto prihodi od kursnih razlika	722	511
--	------------	------------

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

	2024.	2023.
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja gotovine i sredstava kod centralne banke (Napomena 13)	126	11
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (Napomena 14)	419	709
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	553	1.852
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 15)	30.735	1.312
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kredita i potraživanja od komitenata (Napomena 16)	1.454.849	1.156.566
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja ostalih sredstava (Napomena 20)	7.423	9.196
Prihodi po osnovu umanjenja rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 23)	88.495	84.323
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	90.861	61.232
Ukupno	1.673.461	1.315.201

Rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Rashodi po osnovu obezvređenja gotovine i sredstava kod centralne banke (Napomena 13)	(148)	(136)
Rashodi po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (Napomena 14)	(147)	(148)
Rashodi po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	(5.676)	(962)
Rashodi po osnovu obezvređenja kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 15)	(22.317)	(10.650)
Rashodi po osnovu obezvređenja kredita i potraživanja od komitenata (Napomena 16)	(1.723.815)	(1.504.919)
Rashodi po osnovu obezvređenja ostalih sredstava (Napomena 20)	(7.468)	(9.003)
Rashodi po osnovu rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 23)	(83.902)	(92.479)
Rashodi po osnovu direktnog otpisa nenaplativih potraživanja	(10.934)	(5.488)
Ukupno	(1.854.405)	(1.623.785)

Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(180.944)	(308.584)
---	------------------	------------------

8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2024.	2023.
Troškovi zarada	(549,903)	(494.795)
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	(359,135)	(300.599)
Troškovi naknada zarada	(274,025)	(241.210)
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	(101,080)	(90.720)
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	(6,342)	(4.921)
Ostali lični rashodi	(8,187)	(6.813)
Rashodi rezervisanja za penzije (Napomena 23)	(3,788)	(2.636)
Ukupno	(1.302.460)	(1.141.694)

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2024.	2023.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja (Napomena 17)	(130.654)	(54.134)
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava (Napomena 18)	(111.419)	(63.841)
Troškovi amortizacije prava korišćenja prostora	(72.885)	(60.927)
Ukupno	(314.958)	(178.902)

10. OSTALI PRIHODI

	2024.	2023.
Prihodi od podsticaja i promocija	235.912	125.371
Prihodi od ukidanja rezervacija po sudskim sporovima (napomena 24)	27.139	56.343
Prihodi iz prethodnih godina	90	10.570
Naplaćeni troškovi sudskih sporova	1.621	1.055
Viškovi	524	662
Ostali prihodi	443	1.060
Ukupno	265.729	195.061

11. OSTALI RASHODI

	2024.	2023.
Usluge korišćenja i održavanja softvera	338.972	225.013
Troškovi premije osiguranja	145.488	119.002
Troškovi marketinga	268.867	100.409
Operativni troškovi u vezi kartičnog poslovanja	136.346	93.033
Usluge čuvanja i odžavanja osnovnih sredstava	88.283	86.349
Profesionalne usluge	113.871	82.619
Usluge transporta i čuvanja novca	75.790	63.021
Troškovi poreza i takse	56.381	48.168
Troškovi službenog puta i stručnog usavršavanja	35.899	41.935
Troškovi telekomunikacija	54.720	36.634
Rashodi rezervisanja po sudskim obavezama (napomena 23)	8.919	33.499
Troškovi prodaje proizvoda banke	57.375	30.387
Troškovi reprezentacije	38.196	19.503
Troškovi materijala i energije	10.980	6.334
Članarine	5.633	5.394
Troškovi podrške platnom prometu	5.413	5.162
Novčane kazne i zatezne kamate	3.807	3.428
Troškovi zakupa	3.194	2.984
Nadoknada štete i manjak	17.517	2.748
Ostalo	10.182	2.299
Ukupno	1.475.834	1.007.921

12. POREZ NA DOBIT

(a) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka/(gubitka) pre oporezivanja i propisane poreske stope

	2024.	2023.
Gubitak/(Dobitak) pre oporezivanja	(157.720)	(81.658)
Porez na dobit po stopi od 15% (2023: 15%)	23.658	12.249
Prihodi/rashodi koji se ne priznaju u poreske svrhe	344,162	237.691
Privremene razlike	(12.815)	(21.422)
Poreski gubitak perioda	(199.257)	(134.611)
Nepriзнata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka po stopi od 15%	29.889	20.192
Ukupan poreski (rashod) / prihod	-	-

12. POREZ NA DOBIT (nastavak)**(b) Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze**

Promene na odloženim poreskim sredstvima/obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stanje na dan 1. januara	(1.320)	(342)
Efekat odloženih poreskih obaveza evidentiran kroz revalorizacije rezerve	(7.733)	(978)
Stanje na dan 31. decembra	(9.053)	(1.320)

Odložene poreske obaveze nastaju po osnovu porfolia državnih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat i aktuarskih dobitaka po osnovu rezervacija za otpremnine zaposlenima.

Nepriznata odložena poreska sredstva

Iako je Banka ostvarila dobit iz poslovanja u tekućem periodu, poreska osnovica je negativna zbog značajnog iznosa neoporezivih prihoda. U narednom periodu Banka takođe očekuje pozitivan rezultat iz poslovanja ali projektovana poreska osnovica je negativna i u narednoj godini. Oporeziva dobit prema projekcijama očekuje se u 2026. godini. Polazeći od principa opreznosti, a imajući u vidu neizvesnost u pogledu rezultata u periodu dužem od godinu dana, Banka nije priznala odložena poreska sredstva koja proizilaze iz privremenih razlika i poreskih gubitaka. Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu gubitka ranijih godina u ukupnom iznosu od 236.722 hiljada dinara (2023. godine: 282.115 hiljada dinara) i odložena poreska sredstva po osnovu ostalih privremenih razlika između računovodstvene i poreske vrednosti sredstava i obaveza 42.399 hiljada dinara (2023. godine: 50.436 hiljada dinara).

(c) Odložena poreska sredstva/obaveze (nastavak)

Prava na prenos neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje nije priznato odloženo poresko sredstvo u bilansu stanja, ističu u sledećim godinama:

	31.12.2024.	31.12.2023.
2024. godine	-	75.282
2025. godine	98.778	98.778
2026. godine	72.667	72.667
2027. godine	15.196	15.196
2028. godine	20.192	20.192
2029. godine	29.889	-
	236.722	282.115

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

Struktura gotovine i sredstava kod centralne banke:

	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Žiro račun	2.642.525	2.073.230
Gotovina u blagajni	808.134	838.375
Depoziti viškova likvidnih sredstava	5.653.660	1.633.880
Ukupno	9.104.319	4.545.485
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	842.211	756.148
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	1.813.865	1.686.998
Ukupno	2.656.076	2.443.146
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	1.462	1.293
Ukupno	11.761.858	6.989.924
Minus: Ispravka vrednosti	(314)	(292)
Stanje na dan 31. decembra	11.761.544	6.989.632

Promene na računima ispravke vrednosti:

	2024.	2023.
Početno stanje	292	166
Nove ispravke vrednosti (Napomena 7)	148	136
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(126)	(10)
Stanje na dan 31. decembra	314	292

14. HARTIJE OD VREDNOSTI**Hartije od vrednosti čine državne obveznice Republike Srbije**

	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Državne hartije od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	929.114	915.876
Ukupno	929.114	915.876
U valuti		
Državne hartije od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	3.081.044	965.444
Državne hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	3.851.022	4.243.405
Ukupno	6.932.067	5.208.849
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(7.902)</i>	<i>(8.185)</i>
Stanje na dan 31. decembra	7.853.278	6.116.540

Promene na računima ispravke vrednosti za hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:

	2024.	2023.
Početno stanje	8.185	8.757
Nove ispravke vrednosti (Napomena 7)	147	148
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(419)	(709)
Kursne razlike	(11)	(11)
Stanje na dan 31. decembra	7.902	8.185

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Devizni računi	974.184	896.179
Reverzne repo transakcije NBS	-	3.300.000
Depoziti dati bankama	807.664	1.149.124
Namenski depoziti dati finansijskim organizacijama	53.699	345.420
Razgraničena kamata	73	5.133
Ukupno	1.835.621	5.695.856
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(1.153)</i>	<i>(9.583)</i>
Stanje na dan 31. decembra	1.834.468	5.686.273

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

Banka je tokom 2024. godine plasirala sredstva po kamatnim stopama koje su se kretale u rasponu od 2,75%, do 5.30% za sredstva u stranim valutama i 4.50% do 5,57% za dinarska sredstva (2023. godina: u stranim valutama od 3.10% do 5% za dinarska sredstva od 4.16% do 5,55%)

Promene na računima ispravke vrednosti:

	2024.	2023.
Početno stanje	9.583	245
Nove ispravke vrednosti (Napomena 7)	22.317	10.650
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(30.735)	(1.312)
Kursne razlike	(12)	-
Stanje na dan 31. decembra	1.153	9.583

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**(a) Pregled po vrstama kredita i potraživanja**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja za kamatu	151.205	120.045
Potraživanja za naknadu po kreditima	124.220	103.720
Dati krediti	21.310.559	15.479.688
Ostali plasmani	-	5.580
Minus: Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(625.534)	(598.387)
Minus: Modifikacija kredita zbog moratorijuma (Napomena 7)	(78)	(472)
Ukupno bruto iznos	20.960.372	15.110.174
Minus: Ispravka vrednosti	(563.435)	(533.784)
Stanje na dan 31. decembra	20.396.937	14.576.390

(b) Pregled po vrstama kredita

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kredit po transakcionim računima	222.983	166.052
Potrošački krediti	6.093.787	5.987.143
Gotovinski krediti	12.433.491	7.036.303
Kreditne kartice	2.210.112	1.914.616
Ostali plasmani	-	6.060
Ukupno	20.960.372	15.110.174

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**(c) Sektorska struktura kredita i depozita**

Kredit i depoziti od komitenata su u celosti plasirani sektoru stanovništva u 2023. i u 2024. godini. Banka je u toku 2024. godine odobravalala kredite stanovništvu po kamatnim stopama koje su se kretale u rasponu od 8,95% do 32% (2023. godina: u rasponu od 9,95% do 32%).

(d) Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Početno stanje	533.784	401.153
Nove ispravke vrednosti (Napomena 7)	1.723.815	1.504.919
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(1.454.849)	(1.156.566)
Prihodi od kamate na obezvređena potraživanja	14.411	17.717
Otpisi	(253.726)	(233.439)
Stanje na dan 31. decembra	563.435	533.784

(e) Promene na modifikacijama kredita zbog moratorijuma

	2024.	2023.
Početno stanje	472	1.551
Ukidanje modifikacija (Napomena 4)	(394)	(1.079)
Stanje na dan 31. decembra	78	472

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Patenti, licence i softver	2.744.223	1.728.585
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(1.081.190)	(950.536)
Stanje na dan 31. Decembra	1.663.033	778.049

17. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Promene na nematerijalnim ulaganjima:

	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Nematerijalna ulaganja - softver	Ukupno nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST			
1. januar 2023. godine	30.330	994.609	1.024.939
Nabavke u toku godine	703.646	-	703.646
Prenos sa sredstava u pripremi	(77.884)	77.884	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-
Prenosi na operativne troškove	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	656.092	1.072.493	1.728.585
Nabavke u toku godine	1.015.638	-	1.015.638
Prenos sa sredstava u pripremi	(1.614.803)	1.615.233	430
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-
Prenosi na operativne troškove	(430)	-	(430)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	56.497	2.687.726	2.744.223
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI			
1. januar 2023. godine	-	896.402	896.402
Amortizacija (Napomena 9)	-	54.134	54.134
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	-	950.536	950.536
Amortizacija (Napomena 9)	-	130.654	130.654
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	-	1.081.190	1.081.190
SADAŠNJA VREDNOST NA DAN:			
- 31. decembra 2024. godine	56.497	1.606.536	1.663.033
- 31. decembra 2023. godine	656.092	121.957	778.049

Povećanje nematerijalnih ulaganja u pripremi u toku 2024. godine odnose se na ulaganja u razvoj nove mobilne aplikacije u skladu strategijom razvoja banke za naredni period.

18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**Osnovna sredstva**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Oprema	1.088.212	903.700
Osnovna sredstva u pripremi	62.304	103.147
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	48.711	25.105
Pravo korišćenja prostora u zakupu i automobile (Napomena 28)	537.815	451.637
Ukupno nabavna vrednost	1.737.042	1.483.589
Akumulirana ispravka vrednosti osnovnih sredstava	(1.140.025)	(967.430)
Ukupno sadašnja vrednost na dan 31. decembra	597.017	516.159

18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na osnovnim sredstvima i pravima korišćenja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Računarska oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva - zakup prostora	Prava korišćenja - automobila	Pravo korišćenja - automobila	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
NABAVNA VREDNOST							
1. januar 2023. Godine	388.449	392.372	63.421	24.869	407.902	-	1.277.013
Nabavke u toku godine	-	-	202.418	-	43.146	1.132	246.696
Prenos sa sredstava u pripremi	144.786	17.670	(162.692)	236	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(38.387)	(1.190)	-	-	(543)	-	(40.120)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	494.848	408.852	103.147	25.105	450.505	1.132	1.483.589
Nabavke u toku godine	-	-	176.785	-	81.272	7.786	265.843
Prenos sa sredstava u pripremi	98.453	94.456	(217.628)	24.719	-	-	-
Otuđenja/rashodovanja/isticanje prava korišćenja	(6.099)	(2.298)	-	(1.113)	(2.880)	-	(12.390)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	587.202	501.010	62.304	48.711	528.897	8.918	1.737.042
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI							
1. januar 2023. Godine	303.633	349.259	-	21.392	208.289	-	882.573
Amortizacija (Napomena 9)	39.540	23.460	-	841	60.785	142	124.768
Otuđenja i rashodovanja	(38.309)	(1.153)	-	-	(449)	-	(39.911)
Stanje na dan 31. decembra 2023. godine	304.864	371.566	-	22.233	268.625	142	967.430
Amortizacija (Napomena 9)	73.001	32.881	-	5.536	71.768	1.117	184.303
Otuđenja i rashodovanja	(6.075)	(2.133)	-	(1.113)	(2.387)	-	(11.708)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	371.790	402.314	-	26.656	338.006	1.259	1.140.025
SADAŠNJA VREDNOST							
- na dan 31. decembra 2024. godine	215.412	98.696	62.304	22.055	190.891	7.659	597.017
- na dan 31. decembra 2023. godine	189.984	37.286	103.147	2.872	181.880	990	516.159

Sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2024. godine najvećim delom čine računarska oprema, bankomati, kancelarijski nameštaj.

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2024. godine ne postoje indikacije da je vrednost preostalih osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

19. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Ostala potraživanja		
Potraživanja za naknade po osnovu ostalih usluga Banke	507	549
Potraživanja za date avanse	21.804	22.445
Potraživanja od zaposlenih	3.326	3.147
Potraživanja za preplaćene poreze i doprinose	937	937
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	37.904	12.641
Potraživanja u obračunu	362.916	523.694
PDV sa pravom odbitka	-	-
	427.394	563.413
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničeni ostali troškovi	395.788	202.445
	395.788	202.445
Zalihe		
Inventar u upotrebi	20	20
Minus: Ispravka vrednosti inventara u upotrebi	(20)	(20)
	-	-
Bruto ostala sredstva	823.202	765.858
Minus: Ispravka vrednosti	(6.703)	(6.635)
Stanje na dan 31. decembra	816.499	759.223

Potraživanja u obračunu se odnose na privremene i prolazne račune kartičnih transakcija.

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava prikazane su u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Početno stanje	6.635	7.272
Nove ispravke vrednosti (Napomena 7)	7.468	9.003
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(7.423)	(9.195)
Otpisi	-	(429)
Kursne razlike	23	(16)
Stanje na dan 31. decembra	6.703	6.635

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	31.12.2024.	31.12.2023.
Transakcioni depoziti	410	481
Namenski depoziti	5.199.003	4.473.597
Razgraničene obaveze za kamatu	31.843	7.611
Stanje na dan 31. decembra	5.231.255	4.481.689

Prikupljeni transakcioni depoziti odnose se na domaće finansijske institucije i beskamatni su, Namenski depoziti odnose se na stranu finansijsku instituciju povezano lice i imju prosečnu kamatnu stopu 10.39%.

21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Transakcioni depoziti	17.328.309	16.087.049
Štedni depoziti	14.671.328	8.058.977
Depoziti po osnovu datih kredita	110	110
Namenski depoziti	583.065	599.696
Ostale obaveze	16.431	15.116
	32.599.243	24.760.948
Obaveze za kamatu	1.536	1.612
Razgraničeni rashodi kamata	21.276	65.463
Stanje na dan 31. decembra	32.622.055	24.828.023

Namenski depozit je depozit od povezanog pravnog lica Yettel doo i služi za pokriće rizika za potrošačke kredite za kupovinu uređaja.

Banka je tokom godine primala dinarske depozite po kamatnoj stopi od 2,00% do 4,01% na štednju po viđenju i oročenu štednju do godinu dana. Kamatna stopa na deviznu štednju po viđenju i oročenu štednju do godinu dana iznosila je od 0,1% do 2,20%.

Banka tokom 2024. godine nije primala dugoročne depozite.

Sektorska struktura depozita prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine prikazana je kako sledi:

	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor drugih preduzeća	641.178	17.552	658.730
Sektor stanovništva	23.312.619	8.319.443	31.632.063
Sektor stranih lica	156.400	174.194	330.593
Drugi komitenti	669	-	669
Stanje na dan 31. decembra	24.110.866	8.511.189	32.622.055

Sektorska struktura depozita prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine prikazana je kako sledi:

	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor drugih preduzeća	1.137.694	17.576	1.155.270
Sektor stanovništva	16.169.482	7.142.104	23.311.586
Sektor stranih lica	151.555	208.810	360.365
Drugi komitenti	802	-	802
Stanje na dan 31. decembra	17.459.533	7.368.490	24.828.023

22. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Subordinirane obaveze u valuti	760.597	585.869
Razgraničene obaveze za kamatu po subordiniranim kreditima u dinarima	<u>2.940</u>	<u>812</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>763.537</u>	<u>586.681</u>

Banka je u toku 2024. godine primila subordinirani kredit u evrima od povezanog pravnog lica PPF Financial Holding a.s u iznosu od 1.500 hiljada evra sa datumom dospeća 24. oktobra 2034. godine (2023: 5.000 hiljada evra. sa datumom dospeća 27. decembar 2033. godine). Kamatna stopa za oba redita iznosi šestomesečni EURIBOR + 4 % na godišnjem nivou.

23. REZERVISANJA

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Rezervisanja za sudske sporove	67.747	89.279
Rezervisanja za neiskorišćene odobrene kredite	27.913	32.505
Rezervisanja za obaveze po ugašenim računima	6.653	6.653
Rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade	<u>11.841</u>	<u>8.300</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>114.154</u>	<u>136.737</u>

(a) Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Stanje na početku godine	89.279	116.487
Nova rezervisanja (napomena 7 i 10)	2.508	24.866
Ukidanje rezervisanja (napomena 7 i 10)	(20.185)	(47.710)
Isplata	<u>(3.855)</u>	<u>(4.364)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>67.747</u>	<u>89.279</u>

b) Promene na rezervisanjima za neiskorišćene odobrene kredite

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Početno stanje	32.505	24.349
Nova rezervisanja (napomena 7)	83.902	92.479
Ukidanje rezervisanja (napomena 7)	<u>(88.495)</u>	<u>(84.323)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>27.913</u>	<u>32.505</u>

23. REZERVISANJA (nastavak)

(c) Promene na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Stanje na početku godine	8.300	5.755
Aktuarski (dobitak)/gubitak	(108)	(73)
Isplata	(139)	(18)
Nova rezervisanja (Napomena 8)	3.788	2.636
Stanje na dan 31. decembra	11.841	8.300

Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izvršenog obračuna i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćen je ponderisani prosek stope prinosa državnih obveznica Republike Srbije 4.69% (2023:5.76%). Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Pravilnika o radu Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 10% godišnje (2023: 9% godišnje).

24. OSTALE OBAVEZE

	2024.	2023.
Obaveze po osnovu lizinga u dinarima		
Obaveze po osnovu lizinga u dinarima (Napomena 27)	73.843	64.670
	73.843	64.670
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	358.175	727.428
Obaveze po osnovu primljenih avansa	1	1
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	65.766	45.079
Obaveze u obračunu	17.050	6.444
Prolazni i privremeni računi	45.124	14.761
	486.117	793.713
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima		
Obaveze za rezervacije za neiskorišćene godišnje odmore	17.544	45.620
	17.544	45.620
Obaveze za porez		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.745	65.225
Obaveze za druge poreze i doprinose	996	808
	2.742	66.033
Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	137.796	120.517
Razgraničeni prihodi	1.428	6.741
	139.223	127.258
Obaveze za provizije u stranoj valuti		
Obaveze za provizije u stranoj valuti	27	87
	27	87
Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti		
Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti (Napomena 27)	141.816	138.101
	141.816	138.101
Ostale obaveze u stranoj valuti		
Obaveze po osnovu primljenih avansa	-	-
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	20.497	20.393
Obaveze u obračunu	27.523	597
Prolazni i privremeni računi	21.706	51.000
	69.726	71.990
Stanje na dan 31. decembra	931.038	1.307.472

25. KAPITAL

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Akcionarski kapital	11.569.610	10.632.474
Rezerve	126.197	(31.945)
Gubitak iz ranijih godina	(6.601.838)	(6.601.839)
Dobitak / (Gubitak) tekuće godine	<u>157.720</u>	<u>81.658</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>5.251.688</u>	<u>4.080.348</u>

Akcijski kapital

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 3.302.772 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 3.503 dinara (31. decembar 2023. godine: 3.035.248 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 3.503 dinara). Na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine nije bilo prioriternih akcija. Tokom 2024. godine banka je izvršila povećanje vrednosti akcijskog kapitala u iznosu od 937.136 hiljada dinara dodatnom uplatom akcionara.

Nerealizovani dobiti u 2024. godini (nerealizovani gubici u 2023. godini) se odnose na efekte fer vrednovanja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat i aktuarske dobitke nastale po osnovu rezervacija za otpremnine prilikom odlaska u penziju.

Struktura rezervi

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Rezerve iz dobiti	81.658	-
Nerealizovani dobiti / (gubici) po osnovu RSD hartija od vrednosti merenih po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(13.016)	(39.068)
Nerealizovani dobiti / (gubici) po osnovu EUR hartija od vrednosti merenih po fer vrednosti kroz ostali rezultat	64.201	6.144
Nerealizovani aktuarski dobiti / (gubici) po osnovu rezervacija za otpremnine zaposlenih	<u>2.407</u>	<u>2.299</u>
Ukupno	<u>135.250</u>	<u>(30.625)</u>
Odloženi porez koji se odnosi na dobitke po osnovu hartija od vrednosti merenih po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(8.692)	(975)
Odloženi porez koji se odnosi na aktuarske dobitke po osnovu rezervacija za otpremnine	<u>(361)</u>	<u>(345)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>126.197</u>	<u>(31.945)</u>

26. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Date garancije i druga jemstva		
- u dinarima	585	586
- u stranoj valuti	505.974	317.601
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite po kreditnim karticama u dinarima	4.576.142	3.607.571
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite za prekoračenja po tekućim računima	512.512	402.740
Stanje na dan 31. decembra	5.595.213	4.328.498

(b) Sudski sporovi

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate svojih potraživanja, a javlja se i kao tužena strana u određenom broju sporova. Broj sudskih sporova koji se vodi protiv banke je 451 ukupne vrednosti od 110.506 hiljada dinara.

Kao što je obelodanjen u Napomeni 24 uz finansijske izveštaje, rukovodstvo Banke je formiralo rezervisanja za sudske sporove za koje je verovatno da će dovesti do odliva resursa u iznosu od 67.747 hiljada dinara u 2024. (31. decembar 2023. godine: 89.279 hiljade dinara). Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ostalih sporova koji se vode protiv Banke.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

27. LIZING

Banka ima ugovore o zakupu prostora za bankomate i za centralu kao i za automobile. Ugovori o zakupu bankomata imaju ročnost od 1 do 8 godina. Zakup prostora za centralu Banke je ugovoren na 10 godina.

Stanje i kretanje prava na korišćenje sredstava u 2024. i 2023. prikazano je u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Početno stanje	182.869	199.612
Novi zakupi	88.566	44.184
Amortizacija (napomena 18)	(72.885)	(60.927)
Stanje na dan 31. decembra	198.550	182.869

27. LIZING (nastavak)

Stanje obaveza po osnovu zakupa i kretanje u 2024. i 2023. godini predstavljeno je u sledećoj tabeli:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Početno stanje	202.771	222.488
Povećanje obaveza	84.290	39.331
Kamata (napomena 4)	4.900	5.104
Plaćanja	<u>(76.303)</u>	<u>(64.152)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>215.658</u>	<u>202.771</u>

Banka je u toku 2024. godine imala plaćanja na ime lizinga u iznosu od 97.921 hiljade dinara (64.152 hiljada dinara u 2023. godini). Takođe, u toku 2024. godine Banka je imala povećanje sredstava po osnovu zakupa u iznosu od 86.178 hiljade dinara (39.930 hiljade dinara u 2023. godini)

U sledećoj tabeli su prikazani iznosi koji se priznaju u Bilansu uspeha:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Troškovi amortizacije prava korišćenja	72.885	60.927
Troškovi kamate na obaveze za lizing	<u>4.900</u>	<u>5.104</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>77.785</u>	<u>66.031</u>

Struktura obaveza za finansijski lizing u skladu sa dospećem je predstavljena sledećom tabelom:

	<u>Do 1 godine</u>	<u>Do 1 do 5 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Obaveze po osnovu lizinga u dinarima	13.519	60.323	73.842
Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti	<u>53.674</u>	<u>88.143</u>	<u>141.816</u>
Stanje 31.12.2024.	<u>67.193</u>	<u>148.465</u>	<u>215.658</u>

	<u>Do 1 godine</u>	<u>Do 1 do 5 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Obaveze po osnovu lizinga u dinarima	27.826	39.843	67.669
Obaveze po osnovu lizinga u dinarima u stranoj valuti	<u>37.151</u>	<u>97.952</u>	<u>135.103</u>
Stanje 31.12.2023.	<u>64.977</u>	<u>137.795</u>	<u>202.771</u>

28. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama, i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od 10 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 8%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013, 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 i 77/2023) i Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014, 85/2016, 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023 i 102/2024).

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Banka je definisala ciljeve, politike i procese upravljanja kapitalom i rizikom u skladu sa trenutnom kapitalnom regulativom.

(a) Implementacija kapitalne regulative

U skladu sa regulativom koju je propisala Narodna banka Srbije i usvojenim planom za implementaciju Bazel III standarda, Banka je odabrala i implementirala sledeće pristupe za obračun kapitalnih zahteva u okviru prvog stuba:

- Za kreditne rizike - standardizovan pristup,
- Za tržišne rizike u bankarskoj knjizi - pristup neto otvorene devizne pozicije,
- Za operativne rizike - pristup osnovnih indikatora.

Prilikom odabira navedenih pristupa za obračun kapitalnih zahteva, Banka se rukovodila principom proporcionalnosti, uzimajući u obzir kompleksnost izabrane metodologije, veličinu portfolija i strukturu rizične aktive.

(b) Adekvatnost kapitala

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013 i 51/2014, 85/2016, 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023 i 102/2024) utvrđena je metodologija izračunavanja adekvatnosti kapitala. U skladu sa ovom Odlukom, izvršene su zahtevane korekcije na knjigovodstvenoj vrednosti kapitala na osnovu čega je izračunat regulatorni kapital. Regulatorni kapital se sastoji iz osnovnog i dopunskog kapitala, koji je umanjen za definisane odbitne stavke, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa odabranim pristupima propisanim u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Narodna Banka Srbije je u toku 2022. godine propisala Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala (Službeni glasnik Republike Srbije", br 72/2022, 124/2022 i 110/2023) koju Banka primenjuju u obračunu kapitala.

Osnovni kapital uključuje uplaćeni deo akcionarskog kapitala Banke, dobit Banke, kao i sve vrste rezervi Banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa uslovima propisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala.

28. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala (nerevidirani):

	31.12.2024.	31.12.2023.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	3.327.832	3.155.391
Dopunski kapital	760.597	-
Ukupno (1)	4.088.429	3.155.391
Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva		
Bilansna aktiva	14.827.612	10.700.716
Vanbilansna aktiva	1.783.772	1.402.530
Operativni rizik	5.311.960	4.190.334
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	-	-
Devizni rizik	-	-
Ukupno (2)	21.923.344	16.293.580
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	18,65%	19,37%

(c) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa odredbama člana 34. Zakona o bankama, odnosno sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Na dan 31. decembra 2024. godine i 31. decembra 2023. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni nerevidirani pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2024. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
		<i>EUR</i>
1. Regulatorni kapital	Minimum EUR 10 miliona	34.939
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 8%	18,65%
	Maksimum 60% regulatornog kapitala	14,60%
3. Ulaganja Banke u osnovna sredstva		
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 25% regulatornog kapitala	15,42%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na regulatorni kapital	Maksimum 400% regulatornog kapitala	28,29%
6. Pokazatelji likvidnosti		
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00%	3,28%
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90%	3,42%
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80%	3,48%
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	0,26%

Banka je u svom poslovanju dužna da obezbedi da iznos njenog kapitala ni u jednom trenutku ne bude manji od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 evra.

Banka je dužna da, u svakom trenutku, održava kapital na nivou potrebnom za pokriće svih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje na nivou potrebnom za održavanje propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala, tj. povećani pokazatelji - ako je Narodna banka Srbije utvrdila pokazatelje adekvatnosti kapitala veće od propisanih (kada je kontrolom kreditne sposobnosti i zakonitosti poslovanja banke utvrdila da je to neophodno za stabilno i sigurno poslovanje banke, odnosno ispunjenje svojih obaveza prema poveriocima).

28. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

(c) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima (nastavak)

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke predstavlja odnos izražen kao procenat osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive banke.

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke predstavlja procentualni odnos osnovnog kapitala i rizične aktive banke.

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

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

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

29.1. Uvod

Bankarsko poslovanje je izloženo rizicima koji se, u zavisnosti od strukture, strategije i veličine banke razlikuju po vrsti i stepenu materijalnosti. Tipično, banke su izložene kreditnom riziku, tržišnom riziku, riziku likvidnosti i operativnom riziku. Upravljanje ovim rizicima je jedan od najvažnijih zadataka banke.

Banka poštuje nekoliko osnovnih principa upravljanja vrednošću i rizikom:

- Upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom je međusobno povezano. Cilj svake kompanije je da stvori vrednost. Da bi se ostvario ovaj cilj, donose se odgovarajuće odluke i razvijaju aktivnosti, iako ne postoji izvesnost u pogledu konačnog rezultata ovog procesa. Da bi osigurala kontinuitet u poslovanju, adekvatnost kapitala mora da bude na nivou koji može da pokrije bilo kakve posledice nepredviđenih negativnih događaja.
- Upravljanju rizikom se pristupa uzimajući u obzir sve rizike kojima je Banka izložena i sve aktivnosti kojima se bavi.
- Primarna odgovornost za upravljanje vrednošću i rizikom leži na linijama poslovanja, dok Služba za kontrolu rizika posluje nezavisno od linija poslovanja i obavlja savetodavnu, pomoćnu i nadzornu ulogu.

Strategija i politika upravljanja rizicima

Politika i strategija upravljanja rizikom je definisana od strane Upravnog odbora Banke. Politika upravljanja rizicima navodi ciljeve (nivo ambicija) i osnovne principe upravljanja rizicima. Strategije upravljanja rizicima i kapitalom definišu način na koji Banka postiže nivo ambicija (ciljeve) i sadrže pristup i resurse potrebne za realizaciju politike upravljanja rizicima.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.1. Uvod (nastavak)

Organizacija upravljanja rizicima

Model upravljanja rizikom Banke definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju).
- Izvršni odbor i
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Navedeni odbori se koncentrišu na upravljanje rizicima na nivou Banke i na nadzor rizika i adekvatnosti kapitala. Redovno izveštavanje Odbora za reviziju osigurava adekvatan protok informacija odgovornim članovima Upravnog odbora. Upravni odbor je zadužen za usvajanje i nadzor nad Bančnim apetitom za preuzimanje rizika, kao i za nadzor organizacije upravljanja rizicima uz asistenciju Odbora za reviziju. Izvršni odbor je odgovoran za primenu strategije za upravljanje rizicima i kapitalom koju je definisao Upravni odbor i koja ocrtava strukturu takvog upravljanja. Izvršni odbor, pre svega član Izvršnog Odbora nadležan za rizike, sprovodi funkciju nadgledanja u okviru strukture procesa upravljanja rizicima Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke nadzire strukturu i evoluciju bilansa stanja, aktivnosti upravljanja sredstvima i gotovinom, donosi odluke o investicijama i nadzire izloženost Banke riziku likvidnosti, deviznom i kamatnom riziku.

- Forum za upravljanje rizicima. Forum za upravljanje rizicima prati i analizira izloženosti kreditnom i operativnim rizicima. Odbor za upravljanje rizicima se sastoji od članova Izvršnog Odbora, predstavnika linijskog menadžmenta i drugih lica koja po potrebi prisustvuju u svojstvu gostiju.
- Služba Interne revizije je odgovorna za obezbeđivanje nezavisnih, objektivnih, kvalitativnih i konsultantskih usluga dizajniranih da dodaju vrednost organizacionim operacijama i upravljanju rizicima. Interna revizija pomaže organizaciji da ispuni ciljeve donoseći disciplinovan, sistematski pristup evaluaciji i unapređenju efektivnosti kompanijskog upravljanja rizicima, sistemu internih kontrola, izveštavanju i rukovođenju. Interna revizija obezbeđuje Banci analize, preporuke, konsultacije i informacije koje se tiču aktivnosti koje su pod njihovim nadzorom. Krajnja odgovornost za procese upravljanja rizicima, kontrola i rukovođenje pripada Upravnom odboru i menadžmentu Banke. Služba Interne revizije je odgovorna za planiranje revizije i nadzire usklađenost okvira za upravljanje rizicima sa pravnim i regulatornim zahtevima, efikasnost i efektivnost sistema upravljanja rizicima i njegovu usklađenost sa okvirom za upravljanje rizicima, kao i način na koji poslovne linije upravljaju rizicima van ovog formalnog okvira.
- Poslovne linije imaju primarnu odgovornost za primenu pravila upravljanja rizicima. One osiguravaju da okvir za upravljanje rizicima koji se odnosi na poslovanje bude ugrađen u poslovanje Banke kroz primenu pravila definisanih u okviru politike, procedura, metodologija i uputstava. Takođe, poslovne linije su odgovorne za razvoj transakcionih modela.
- Služba za kontrolu rizika vrši identifikovanje i merenje, odnosno procenu izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika, kao i praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama. Takođe, služba vrši merenje, odnosno procenu kao i praćenje profila rizika Banke i adekvatnosti kapitala kroz izradu metodologija, pravila, politika i procedura za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke i izveštava o svojim nalazima rukovodstvo kroz Forum za upravljanje rizicima i ALCO. Odgovorna je za primenu statističkih modela u svrhu obračuna ispravke vrednosti.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražavaju očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka u neočekivanim, ali mogućim scenarijima. Modeli gubitaka koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost rizicima i aktivnostima.

Bankarsko poslovanje je izloženo rizicima koji se, u zavisnosti od strukture, strategije i veličine banke razlikuju po vrsti i stepenu materijalnosti. Tipično, banke su izložene kreditnom riziku, tržišnom riziku, riziku likvidnosti i operativnom riziku. Upravljanje ovim rizicima je jedan od najvažnijih zadataka banke.

Banka poštuje nekoliko osnovnih principa upravljanja vrednošću i rizikom:

- Upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom je međusobno povezano. Cilj svake kompanije je da stvori vrednost. Da bi se ostvario ovaj cilj, donose se odgovarajuće odluke i razvijaju aktivnosti, iako ne postoji izvesnost u pogledu konačnog rezultata ovog procesa. Da bi osigurala kontinuitet u poslovanju, adekvatnost kapitala mora da bude na nivou koji može da pokrije bilo kakve posledice nepredviđenih negativnih događaja.
- Upravljanju rizikom se pristupa uzimajući u obzir sve rizike kojima je Banka izložena i sve aktivnosti kojima se bavi.
- Primarna odgovornost za upravljanje vrednošću i rizikom leži na linijama poslovanja, dok Služba za kontrolu rizika posluje nezavisno od linija poslovanja i obavlja savetodavnu, pomoćnu i nadzornu ulogu.

Strategija i politika upravljanja rizicima

Politika i strategija upravljanja rizikom je definisana od strane Upravnog odbora Banke. Politika upravljanja rizicima navodi ciljeve (nivo ambicija) i osnovne principe upravljanja rizicima. Strategije upravljanja rizicima i kapitalom definišu način na koji Banka postiže nivo ambicija (ciljeve) i sadrže pristup i resurse potrebne za realizaciju politike upravljanja rizicima.

Organizacija upravljanja rizicima

Model upravljanja rizikom Banke definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju),
- Izvršni odbor i
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.1. Uvod (nastavak)

Navedeni odbori se koncentrišu na upravljanje rizicima na nivou Banke i na nadzor rizika i adekvatnosti kapitala. Redovno izveštavanje Odbora za reviziju osigurava adekvatan protok informacija odgovornim članovima Upravnog odbora. Upravni odbor je zadužen za usvajanje i nadzor nad Bančnim apetitom za preuzimanje rizika, kao i za nadzor organizacije upravljanja rizicima uz asistenciju Odbora za reviziju. Izvršni odbor je odgovoran za primenu strategije za upravljanje rizicima i kapitalom koju je definisao Upravni odbor i koja ocrtava strukturu takvog upravljanja. Izvršni odbor, pre svega član Izvršnog Odbora nadležan za rizike, sprovodi funkciju nadgledanja u okviru strukture procesa upravljanja rizicima Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke nadzire strukturu i evoluciju bilansa stanja, aktivnosti upravljanja sredstvima i gotovinom, donosi odluke o investicijama i nadzire izloženost Banke riziku likvidnosti, deviznom i kamatnom riziku.

- Forum za upravljanje rizicima. Forum za upravljanje rizicima prati i analizira izloženosti kreditnom i operativnim rizicima. Odbor za upravljanje rizicima se sastoji od članova Izvršnog Odbora, predstavnika linijskog menadžmenta i drugih lica koja po potrebi prisustvuju u svojstvu gostiju.
- Služba Interne revizije je odgovorna za obezbeđivanje nezavisnih, objektivnih, kvalitativnih i konsultantskih usluga dizajniranih da dodaju vrednost organizacionim operacijama i upravljanju rizicima. Interna revizija pomaže organizaciji da ispuni ciljeve donoseći disciplinovan, sistematski pristup evaluaciji i unapređenju efektivnosti kompanijskog upravljanja rizicima, sistemu internih kontrola, izveštavanju i rukovođenju. Interna revizija obezbeđuje Banci analize, preporuke, konsultacije i informacije koje se tiču aktivnosti koje su pod njihovim nadzorom. Krajnja odgovornost za procese upravljanja rizicima, kontrola i rukovođenje pripada Upravnom odboru i menadžmentu Banke. Služba Interne revizije je odgovorna za planiranje revizije i nadzire usklađenost okvira za upravljanje rizicima sa pravnim i regulatornim zahtevima, efikasnost i efektivnost sistema upravljanja rizicima i njegovu usklađenost sa okvirom za upravljanje rizicima, kao i način na koji poslovne linije upravljaju rizicima van ovog formalnog okvira.
- Poslovne linije imaju primarnu odgovornost za primenu pravila upravljanja rizicima. One osiguravaju da okvir za upravljanje rizicima koji se odnosi na poslovanje bude ugrađen u poslovanje Banke kroz primenu pravila definisanih u okviru politike, procedura, metodologija i uputstava. Takođe, poslovne linije su odgovorne za razvoj transakcionih modela.
- Služba za kontrolu rizika vrši identifikovanje i merenje, odnosno procenu izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika, kao i praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama. Takođe, služba vrši merenje, odnosno procenu kao i praćenje profila rizika Banke i adekvatnosti kapitala kroz izradu metodologija, pravila, politika i procedura za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke i izveštava o svojim nalazima rukovodstvo kroz Forum za upravljanje rizicima i ALCO. Odgovorna je za primenu statističkih modela u svrhu obračuna ispravke vrednosti.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražavaju očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka u neočekivanim, ali mogućim scenarijima. Modeli gubitaka koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost rizicima i aktivnostima.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.1. Uvod (nastavak)

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru kao i ALCO i Forumu za upravljanje rizicima. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost i kvalitet kreditnog portfolija Banke, usklađenost sa postavljenim limitima (internim i regulatornim), merenje kamatnog rizika, racija i gepova likvidnosti, izloženost operativnom riziku i promene profila rizika kao i rezultate stres testova.

Banka mesečno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Upravnom odboru se kvartalno dostavlja integrisani izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

29.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta usled neplaćanja ili neizvršenja dužnika, Jemca, druge ugovorne strane (u profesionalnoj transakciji) ili emitenta dužničkog instrumenta, a usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka spremnosti da plati ili obavi plaćanje ili nekih događaja i mera koje su preduzele političke ili monetarne institucije u određenoj zemlji (ovo se takođe naziva i rizik zemlje).

Strategija i procesi

Kreditnim rizikom se upravlja na dva nivoa: na nivou transakcija i na nivou portfolija. Upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija znači da postoje jasne procedure, procesi i aplikacije koje su uvedene da bi se procenili rizici pre i nakon što se prihvati pojedinačna kreditna izloženost. Upravljanje rizikom na nivou portfolija zahteva periodično izveštavanje na nivou (ili delovima) konsolidovanog kreditnog portfolija, praćenje discipline poštovanja limita i upravljanje portfoliom.

Upravljanje kreditnim rizikom - na nivou transakcija i nivou portfolija

Za upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija - primenu pravila za prihvatanje kreditnog rizika odgovorna je Služba kreditne analize, dok je za upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija odgovorna Služba za kontrolu rizika. Proces upravljanja kreditnim rizikom sastoji se od identifikacije (na nivou transakcije, odnosno portfolija), procene/merjenja i nadzora/praćenja rizika.

Cilj ovog procesa je da, nakon definisanih koraka, pruži menadžmentu Banke informacije o nivou i strukturi kreditnog rizika na bazi kojih će oni moći da reaguju i preduzmu korektivnu akciju u slučaju da kreditni rizik izlazi iz definisanih nivoa tolerancije (apetita) za preuzimanjem rizika. Korektivni koraci uključuju strategije izbegavanja, mitigacije, prihvatanja i transfera rizika.

Nadzor i praćenje

U toku 2021. godine Banka je implementirala nov interni rejting/PD model kreditnog rizika za potrebe odobravanja kredita, kreditnog procesa i merjenja/upravljanja rizikom u skladu sa poslovnim ciljevima i apetitom za preuzimanje rizika Banke. Model se sastoji od aplikativnog, bihejvioralnog i kombinovanog scoring modela koji je razvijen i primenjuje se na portfolio stanovništva na način definisan internim procedurama i metodologijama u kreditnom procesu i procesu obračuna ispravke vrednosti. Rejting model razvrstava kredite u 9 rejting klasa (1-9) u redovnom statusu (non default) dok Banka u zavisnosti od faze kredita u statusu neizmirenja obaveza deli kredite na 3 rejting klase (10-12). U toku 2023. i 2024. godine Banka je uradila validaciju bihejvioralnog modela koji se koristi u obračunu ispravke vrednosti što nije rezultiralo izmenama korišćenih stopa difolta po rejting klasama.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Portfolio Banke su tokom 2024. godine činili: kreditne kartice, gotovinski krediti, krediti za kupovinu uređaja (Handset/Device Loans) u saradnji sa Yettel d.o.o. i minusi po tekućem računu (ovedraft). Razvijeni interni modeli se primenjuju na portfolija kreditnih kartica, gotovinskih kredita i minusa po tekućem računu, dok krediti za kupovinu uređaja nemaju dodeljen rejting s obzirom da su pokriveni gotovinskim depozitom od strane Yettel d.o.o. i PPF FH a.d. . Banka aktivno prati kvalitet portfolija kredita uzetih za kupovinu uređaja i u saradnji sa Yettel d.o.o. predlaže i sprovodi mitigacione mere. Kako poslovna strategija Banke zahteva značajno oslanjanje na korišćenje internih modela za procenu parametara rizika.

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku

Pregled ukupne maksimalne izloženost banke prema kreditnom riziku na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine dat je u narednim tabelama:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
I. Pregled aktive	43.242.213	42.662.726	34.686.537	34.128.059
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11.761.858	11.761.544	6.989.924	6.989.632
Hartije od vrednosti	7.861.180	7.853.278	6.124.725	6.116.540
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	1.835.621	1.834.468	5.695.855	5.686.273
Kredit i potraživanja od komitenata	20.960.372	20.396.937	15.110.174	14.576.390
Ostala sredstva	823.182	816.499	765.859	759.224
II. Vanbilansne stavke	5.088.698	5.060.786	4.010.311	3.977.806
Preuzete neopozive obaveze	5.088.698	5.060.786	4.010.311	3.977.806
Ukupno (I+II)	48.330.911	47.723.512	38.696.848	38.105.865

Prikazani iznosi po određenim pozicijama odstupaju od iznosa u bilansu stanja iz razloga što neke vrste potraživanja ne podležu kreditnom riziku (npr. gotovina).

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

Na dan 31. decembra 2024. godine ukupna bruto izloženost Banke prema kreditnom riziku po bilansnim stavkama iznosi 42.242.213 hiljada dinara (31. decembar 2023. godine: 34.686.537 hiljada dinara) dok izloženosti po kreditno rizičnim vanbilansnim stavkama iznosi 5.088.698 hiljada dinara (31. decembar 2023. godine: 4.010.311 hiljada dinara).

U narednim tabelama Banka će prikazivati samo izloženost banke prema kreditnom riziku.

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po nivoima rizika:

31.12.2024	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti i S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
I Pregled aktive	42.452.646	297.751	491.815	43.242.213	(223.127)	(55.700)	(300.659)	(579.487)	42.662.726
Gotovinski krediti	11.843.629	215.589	356.357	12.415.575	(170.572)	(49.892)	(223.297)	(443.761)	11.971.814
Kreditni po transakcionim računima	161.952	1.350	6.866	170.169	(1.379)	(234)	(3.710)	(5.324)	164.845
Kreditne kartice	2.044.170	62.920	102.686	2.209.776	(28.291)	(5.295)	(55.219)	(88.805)	2.120.971
Potrošački krediti	5.976.034	16.241	192	5.992.467	-	-	-	-	5.992.467
Ostalo	145.020	1.651	25.714	172.385	(6.833)	(279)	(18.433)	(25.545)	146.840
Ukupno stanovništvo	20.170.805	297.751	491.815	20.960.372	(207.075)	(55.700)	(300.659)	(563.435)	20.396.937
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11.761.858	-	-	11.761.858	(314)	-	-	(314)	11.761.544
Hartije od vrednosti	7.861.180	-	-	7.861.180	(7.902)	-	-	(7.902)	7.853.278
Banke	1.835.621	-	-	1.835.621	(1.153)	-	-	(1.153)	1.834.468
Ostala sredstva	823.182	-	-	823.182	(6.683)	-	-	(6.683)	816.499
II Vanbilansne stavke	5.087.037	908	753	5.088.698	(27.553)	(55)	(304)	(27.912)	5.060.786
Preuzete neopozive obaveze	5.087.037	908	753	5.088.698	(27.553)	(55)	(304)	(27.912)	5.060.786
Ukupno (I+II)	47.539.683	298.659	492.568	48.330.911	(250.681)	(55.755)	(300.963)	(607.399)	47.723.512

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

31.12.2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
I Pregled aktive	33.799.589	487.000	399.949	34.686.537	(184.689)	(65.567)	(308.222)	(558.478)	34.128.059
Gotovinski krediti	6.568.278	184.938	266.340	7.019.556	(120.250)	(51.077)	(204.496)	(375.823)	6.643.733
Kreditni po transakcionim računima	120.004	1.292	6.452	127.748	(1.575)	(167)	(4.935)	(6.677)	121.070
Kreditne kartice	1.723.927	96.241	96.945	1.917.113	(31.191)	(13.251)	(74.003)	(118.445)	1.798.668
Potrošački krediti	5.699.696	202.150	4.150	5.905.996	-	-	-	-	5.905.996
Ostalo	111.321	2.379	26.062	139.762	(6.978)	(1.072)	(24.789)	(32.839)	106.923
Ukupno stanovništvo	14.223.226	487.000	399.949	15.110.174	(159.994)	(65.567)	(308.223)	(533.784)	14.576.390
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.989.924	-	-	6.989.924	(292)	-	-	(292)	6.989.632
Hartije od vrednosti	6.124.725	-	-	6.124.725	(8.185)	-	-	(8.185)	6.116.540
Banke	5.695.855	-	-	5.695.855	(9.583)	-	-	(9.583)	5.686.273
Ostala sredstva	765.859	-	-	765.859	(6.635)	-	-	(6.635)	759.224
II Vanbilansne stavke	4.004.538	3.632	2.141	4.010.311	(30.618)	(565)	(1.323)	(32.506)	3.977.806
Preuzete neopozive obaveze	4.004.538	3.632	2.141	4.010.311	(30.618)	(565)	(1.323)	(32.506)	3.977.806
Ukupno (I+II)	37.804.127	490.631	402.090	38.696.848	(215.307)	(66.132)	(309.545)	(590.984)	38.105.865

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku, potraživanja od banaka i finansijskih institucija i hartije od vrednosti za 2024. godinu.

Ukupno stanovništvo 31.12.2024	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		20.170.083	297.751	492.538	-	20.960.372
Nizak Rizik (RTG: 1,2,3,4)	< 2,65%	17.320.423	17.011	26.896	-	17.364.330
Umeren Rizik (RTG: 5,6,7)	2,66% - 16,50%	2.657.611	88.008	3.960	-	2.749.579
Visok Rizik (8,9)	16,51% - 99,99%	192.049	192.732	58.084	-	442.865
Default	100,00%	-	-	403.598	-	403.598
Rezervisanja za kreditne gubitke		(206.643)	(55.700)	(301.092)	-	(563.435)
Neto vrednost		19.963.440	242.051	191.446	-	20.396.937
Vanbilansne stavke	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		5.087.037	908	753	-	5.088.698
Nizak Rizik (RTG: 1,2,3,4)	< 2,65%	4.771.837	-	-	-	4.771.837
Umeren Rizik (RTG: 5,6,7)	2,66% - 16,50%	303.079	598	57	-	303.734
Visok Rizik (8,9)	16,51% - 99,99%	12.121	310	696	-	13.127
Default	100,00%	-	-	-	-	-
Rezervisanja za kreditne gubitke		(27.553)	(55)	(304)	-	(27.912)
Neto vrednost		5.059.484	853	449	-	5.060.786

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija 31.12.2024	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		1.835.621	-	-	-	1.835.621
A (Aaa, Aa, A, Baa)	0%	641.791	-	-	-	641.791
B (Ba)	0,42%	1.187.979	-	-	-	1.187.979
C (B)	2,44%	5.851	-	-	-	5.851
D (Caa - C)	12,61%	-	-	-	-	-
Rezervisanja za kreditne gubitke		(1.153)	-	-	-	(1.153)
Neto vrednost		1.834.468	-	-	-	1.834.468

Hartije od vrednosti 31.12.2024	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Moody's rejting		7.861.180	-	-	-	7.861.180
Aaa, Aa, A, Baa	0%	-	-	-	-	-
Ba	0,42%	7.861.180	-	-	-	7.861.180
B	2,44%	-	-	-	-	-
Caa - C	12,61%	-	-	-	-	-
Rezervisanja za kreditne gubitke		(7.902)	-	-	-	(7.902)
Neto vrednost		7.853.278	-	-	-	7.853.278

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku, potraživanja od banaka i finansijskih institucija i hartije od vrednosti za 2023. godinu.

Ukupno stanovništvo 31.12.2023	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		14.223.226	486.999	399.949	-	15.110.174
Nizak Rizik (RTG: 1,2,3,4)	< 2,65%	12.313.675	205.806	24.394	-	12.543.875
Umeren Rizik (RTG: 5,6,7)	2,66% - 16,50%	1.789.344	104.546	11.461	-	1.905.351
Visok Rizik (8,9)	16,51% - 99,99%	120.207	176.647	67.437	-	364.291
Default	100,00%	-	-	296.657	-	296.657
Rezervisanja za kreditne gubitke		(159.994)	(65.567)	(308.223)	-	(533.784)
Neto vrednost		14.063.232	421.432	91.726	-	14.576.390
Vanbilansne stavke	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		4.004.538	3.632	2.141	-	4.010.311
Nizak Rizik (RTG: 1,2,3,4)	< 2,65%	3.722.807	-	-	-	3.722.807
Umeren Rizik (RTG: 5,6,7)	2,66% - 16,50%	274.522	1.829	138	-	276.489
Visok Rizik (8,9)	16,51% - 99,99%	7.209	1.803	2.003	-	11.015
Default	100,00%	-	-	-	-	-
Rezervisanja za kreditne gubitke		(30.619)	(565)	(1.323)	-	(32.507)
Neto vrednost		3.973.919	3.067	818	-	3.977.804

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija 31.12.2023	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Rejting Kategorije		5.695.856	-	-	-	5.695.856
A (Aaa, Aa, A, Baa)	0%	3.636.017	-	-	-	3.636.017
B (Ba)	0,42%	1.752.421	-	-	-	1.752.421
C (B)	2,44%	-	-	-	-	-
D (Caa - C)	12,61%	307.418	-	-	-	307.418
Rezervisanja za kreditne gubitke		(9.583)	-	-	-	(9.583)
Neto vrednost		5.686.273	-	-	-	5.686.273

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)

Hartije od vrednosti 31.12.2023	PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Moody's rejting		6.124.725	-	-	-	6.124.725
Aaa, Aa, A, Baa	0%	-	-	-	-	-
Ba	0,42%	6.124.725	-	-	-	6.124.725
B	2,44%	-	-	-	-	-
Caa - C	12,61%	-	-	-	-	-
Rezervisanja za kreditne gubitke		(8.185)	-	-	-	(8.185)
Neto vrednost		6.116.540	-	-	-	6.116.540

*Napomena: U skladu sa Moody's rejtinzima.

Promene u bruto izloženosti po stage-vima su prikazane na sledeći način:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	TOTAL
Bruto stanje na dan 31.12.2024.	18.227.764	490.631	402.090		19.120.485
Novoodobreni plasmani / povećanje izloženosti / kursne razlike	16.106.832	139.443	98.718	-	16.344.992
Zatvoreni plasmani / smanjenje izloženosti / kursne razlike	(8.825.404)	(193.796)	(36.972)	-	(9.056.171)
Transfer u Stage 1	-	(55.605)	(12.419)	-	(68.024)
Transfer u Stage 2	(23.276)	-	(2.363)	-	(25.639)
Transfer u Stage 3	(9.512)	(4.360)	-	-	(13.872)
Otpisi	-	-	(252.744)	-	(252.744)
Bruto stanje na dan 31.12.2024.	25.476.404	376.314	196.309		26.049.026

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(a) Ukupna izloženost banke prema kreditnom riziku (nastavak)**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	TOTAL
Bruto stanje na dan 31.12.2023.	14.388.478	403.196	311.955		15.103.629
Novoodobreni plasmani / povećanje izloženosti / kursne razlike	11.332.656	267.380	85.924	-	11.685.960
Zatvoreni plasmani / smanjenje izloženosti / kursne razlike	(7.164.435)	(269.542)	(11.795)	-	(7.445.772)
Transfer u Stage 1	66.046	(53.174)	(12.872)	-	-
Transfer u Stage 2	(194.661)	198.393	(3.732)	-	-
Transfer u Stage 3	(200.320)	(55.622)	255.942	-	-
Otpisi	-	-	(223.332)	-	(223.332)
Bruto stanje na dan 31.12.2023.	18.227.764	490.631	402.090		19.120.485

(b) Izloženost kreditnom riziku po geografskim područjima

Banka je online banka koja nema fizičko prisustvo i mrežu filijala. Kreditni portfolio se sastoji prevashodno od kredita datih fizičkim licima sa teritorije Republike Srbije, te nije izložena riziku koncentracije koji proizilazi iz istog ili sličnog izvora rizika.

(c) Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika. Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun.

Banka je na dan 31. decembar 2024. godine imala samo gotovinske depozite kao sredstvo obezbeđenja i to po osnovu kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji su garantovani od strane Yettel d.o.o. i PPF grupe. Vrednost depozita obezbeđenog od strane PPF grupe je 31. decembra 2024. godine iznosila 3.463.976 hiljada dinara, dok je od strane Yettel d.o.o. iznosila 545.540 hiljada dinara. Prethodne godine, 31. decembra 2023. godine banka je imala depozit obezbeđen od strane PPF grupe 3.184.386 hiljade dinara, dok je od strane Yettel d.o.o. depozit iznosio 560.625 hiljada dinara.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(c) Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

31.12.2024.	Ukupno	Depozit	Neto izloženost	Ukupno ispravka vrednosti
Gotovinski krediti	12.415.575	-	11.971.813	(443.761)
Kreditni po transakcionim računima	170.169	-	164.846	(5.323)
Kreditne kartice	2.209.776	-	2.120.971	(88.806)
Potrošački krediti	5.994.001	3.463.976	5.994.001	-
Ostalo	170.851	-	145.306	(25.545)
Ukupno stanovništvo	20.960.372	3.463.976	20.396.937	(563.435)
Banke	1.835.621	-	1.834.468	(1.153)
Vanbilansne stavke	5.088.698	-	5.060.786	(27.913)

31.12.2023.	Ukupno	Fer vrednost kolaterala		Ukupno ispravka vrednosti
		Depozit	Neto izloženost	
Gotovinski krediti	7.019.557	-	6.643.733	(375.824)
Kreditni po transakcionim računima	127.748	-	121.071	(6.677)
Kreditne kartice	1.917.112	-	1.798.668	(118.445)
Potrošački krediti	5.905.995	3.428.433	5.905.995	-
Ostalo	139.762	-	106.923	(32.839)
Ukupno stanovništvo	15.110.174	3.428.433	14.576.390	(533.785)
Banke	5.695.855	-	5.686.272	(9.583)
Vanbilansne stavke	4.010.311	-	3.977.806	(32.505)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(d) Problematična potraživanja (default)**

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru problematičnih potraživanja praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja.

Pod problematičnim potraživanjima Banka smatra potraživanja koja ispunjavaju sledeća dva uslova:

- kreditna obaveza je u kašnjenju više od 90 dana,
- iznos u kašnjenju premašuje prag materijalnosti propisan od strane NBS.

Problematična potraživanja za fizička lica Banka utvrđuje na nivou pojedinačnog potraživanja, odnosno na nivou klijenta ukoliko problematično potraživanje prelazi 20% ukupnih potraživanja od klijenta. Potraživanja fizičkih lica koja imaju status problematična ostaju u tom statusu do isteka tri meseca od prestanka razloga zbog kojih im je dodeljen status problematični. Status problematična se za preduzetnike i pravna lica dodeljuje na nivou klijenta, međutim Banka nema kreditne izloženosti ka ovim segmentima.

Podaci o strukturi problematičnih potraživanja su prikazani u narednim tabelama:

				Restruktuirana		Učešće S3	
	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	S3 potraživanja	Ispravka vrednosti S3	potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
31.12.2024.							
Gotovinski krediti	12.415.575	(443.761)	356.357	723	(223.297)	2,87%	-
Kreditni po transakcionim računima	170.169	(5.323)	6.866	-	(3.710)	4,03%	-
Kreditne kartice	2.209.776	(88.806)	102.686	-	(55.219)	4,65%	-
Potrošački krediti	5.994.001	-	1.726	-	-	0,03%	-
Ostalo	170.851	(25.545)	24.180	-	(18.433)	14,15%	-
Ukupno stanovništvo	20.960.372	(563.435)	491.815	723	(300.659)	2,35%	-
Potraživanja od banaka	1.835.621	(1.153)	-	-	-	0,00%	-
Vanbilansne stavke	5.088.698	(27.912)	753	-	(304)	0,01%	-

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(d) Problematična potraživanja (default) (nastavak)

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	Restruktuirana S3 potraživanja	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
31.12.2023.							
Gotovinski krediti	7.019.557	(375.823)	266.340	589	(204.496)	3,79%	-
Kreditni po transakcionim računima	127.748	(6.677)	6.452	-	(4.935)	5,05%	-
Kreditne kartice	1.917.113	(118.445)	96.945	-	(74.003)	5,06%	-
Potrošački krediti	5.905.995	-	4.150	-	-	0,07%	-
Ostalo	139.762	(32.839)	26.062	-	(24.788)	18,65%	-
Ukupno stanovništvo	15.110.174	(533.784)	399.949	589	(308.222)	2,65%	-
Potraživanja od banaka	5.695.855	(9.583)	-	-	-	0,00%	-
Vanbilansne stavke	4.010.311	(32.505)	2.141	-	(1.323)	0,05%	-

Podaci o promenama problematičnih potraživanja banke u 2024. godini i 2023. godini su prikazani u narednim tabelama:

	Bruto 31.12.2023.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	od čega: Otpisi	od čega: Healing	od čega: Otplata	Bruto 31.12.2024.	Neto 31.12.2024.
Stage 3 klijenti								
Gotovinski krediti	266.340	320.567	(230.550)	(175.610)	(23.581)	(31.360)	356.357	133.060
Kreditni po transakcionim računima	6.452	5.781	(5.367)	(3.488)	(50)	(1.830)	6.866	3.156
Kreditne kartice	96.945	89.245	(83.504)	(57.891)	(14.956)	(10.657)	102.686	47.467
Potrošački krediti	4.149	1.720	(4.143)	-	(430)	(3.713)	1.726	1.726
Ostalo	26.062	11.388	(13.270)	(6.625)	(2.854)	(3.791)	24.180	5.747
Stanovništvo	399.949	428.701	(336.834)	(243.614)	(41.870)	(51.351)	491.815	191.156
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	2,141	753	-	-	-	-	753	449

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(d) Problematična potraživanja (default) (nastavak)

	Bruto 31.12.2022.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	od čega: Otpisi	od čega: Healing	od čega: Otplate	Bruto 31.12.2023.	Neto 31.12.2023.
Stage 3 klijenti								
Gotovinski krediti	182.135	238.884	(154.679)	(130.926)	(11.800)	(11.953)	266.340	61.844
Kreditni po transakcionim računima	10.544	5.947	(10.039)	(7.899)	(936)	(1.204)	6.452	1.517
Kreditne kartice	82.893	83.864	(69.812)	(52.883)	(9.671)	(7.257)	96.945	22.942
Potrošački krediti	3.269	4.149	(3.269)	-	(554)	(2.714)	4.149	4.149
Ostalo	31.693	5.713	(11.344)	-	(3.420)	(7.925)	26.062	1.273
Stanovništvo	310.534	338.557	(249.143)	(191.708)	(26.381)	(31.053)	399.948	91.725
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	1.421	2.141	-	-	-	-	2.141	819

Banka je tokom 2024. godine imala otpis problematičnih potraživanja po osnovu gotovinskih kredita, kreditnih kartica i kredita po transakcionim računima u ukupnom iznosu 252.639 hiljade dinara. Banka je tokom 2023. godine imala otpis problematičnih potraživanja po osnovu gotovinskih kredita, kreditnih kartica i kredita po transakcionim računima u ukupnom iznosu 223.332 hiljada dinara. Takođe, Banka nije izložena promeni kursa pošto se svi kreditni proizvodi odobravaju u domaćoj valuti (RSD).

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(e) Otpis potraživanja**

Banka otpisuje potraživanja koja odobrava fizičkim licima po osnovu kreditnih ugovora kao što su: gotovinski kredit, kredit za kupovinu mobilnog uređaja, kreditna kartica, dozvoljeni minus po tekućem računu, kao i ostala potraživanja proistekla iz kreditnog odnosa sa fizičkim licima. Banka odluku o otpisu donosi na osnovu utvrđenog činjeničnog stanja o nemogućnosti naplate potraživanja. Odluka o otpisu se bazira na broju dana kašnjenja ili dokazanoj nemogućnosti otplate usled promenjenih finansijskih okolnosti ili drugih činjenica (kao što su identifikovana prevara, klijent je tužen ili preminuo) koje jasno ukazuju na nemogućnost naplate potraživanja.

(f) Kvalitet portfolija

Kvalitetom portfolija Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente koji su prošli proces ocene i dodeljivanja odgovarajućeg bihevioralnog rejtinga. Zaključno sa 31. decembrom 2024. godine ovo se odnosilo na kredite date stanovništvu – gotovinske kredite, dozvoljeni minus po tekućem računu i kreditne kartice. Za navedene rejtingovane izloženosti, a koje su deo performing portfolija, nivo kreditnog rizika je određen na sledeći način, uzimajući u obzir PD master skalu Banke i broj dana docnje pod pragom materijalnosti:

- PD klasa 1-4 – nizak
- PD klasa 5-7 – umeren
- PD klasa 8-9 – visok

Ovaj inicijalni nivo rizika se koriguje u konačni PD/nivo rizika, uzimajući u obzir docnju sa pragom materijalnosti propisanim odlukom NBS-a za fizička lica, na sledeći način:

- Docnja do 27 dana – nizak rizik
- Docnja iznad 27 dana – umeren rizik
- Docnja iznad 90 dana – moguć gubitak

Za izloženosti koje nisu dobile ocenu i odgovarajuće mapiranje na PD master skali Banke, nivo internog kreditnog rizika dodeljen je na sledeći način:

1. Za izloženosti koje čine portfolio kredita datih za kupovinu uređaja dodeljen je nizak nivo rizika, nezavisno od broja dana docnje, jer za ovaj portfolio kredita postoji gotovinski depozit stanja, kao prvoklasno sredstvo obezbeđenja, od strane Yettel d.o.o.
2. Za potraživanja koja se odnose na naknade za korišćenje i održavanje tekućeg računa nivo rizika se opredeljuje na osnovu broja dana docnje, a uzimajući u obzir istorijsku tranziciju iste kategorije potraživanja.
3. Za izloženosti prema bankama i državi, dodeljen je nizak nivo kreditnog rizika u skladu sa rejtingom izabrane međunarodne agencije za dodelu rejtinga.
4. Za ostala sredstva, koja predstavljaju deo kreditnog portfolia, dodeljen je nivo kreditnog rizika korišćenjem kombinacije broja dana docnje i istorijskog kretanja.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(f) Kvalitet portfolija (nastavak)**

Podaci o kreditnom kvalitetu S1 i S2 potraživanja, odnosno neproblematičnih potraživanja (bilansnih i vanbilansnih) i vrednost sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja su prikazani u nastavku:

31.12.2024.	Nizak rizik (PD 1,2,3,4)	Povišen (PD 5,6,7)	Visok (PD 8,9)	Ukupno	Vrednost sredstava obezvređenja
Gotovinski krediti	9.660.089	2.114.728	284.401	12.059.218	-
Kreditni po transakcionim računima	59.132	101.170	3.001	163.303	-
Kreditne kartice	1.489.344	523.460	94.287	2.107.091	-
Potrošački krediti	5.992.274	-	-	5.992.274	3.463.976
Ostalo	137.317	6.262	3.093	146.672	-
Ukupno stanovništvo	17.338.156	2.745.620	384.782	20.468.558	3.463.976
Potraživanja od banaka	1.835.621	-	-	1.835.621	-
Vanbilansne stavke	4.771.837	303.677	12.431	5.087.945	-

31.12.2023.	Nizak rizik (PD 1,2,3,4)	Povišen (PD 5,6,7)	Visok (PD 8,9)	Ukupno	Vrednost sredstava obezvređenja
Gotovinski krediti	5.197.855	1.340.847	214.515	6.753.217	-
Kreditni po transakcionim računima	39.268	78.595	3.433	121.296	-
Kreditne kartice	1.272.893	470.929	76.347	1.820.169	-
Potrošački krediti	5.901.846	-	-	5.901.846	3.428.433
Ostalo	107.619	3.519	2.487	113.625	-
Ukupno stanovništvo	12.519.481	1.893.890	296.782	14.710.153	3.428.433
Potraživanja od banaka	5.695.855	-	-	5.695.855	-
Vanbilansne stavke	3.722.806	276.351	9.012	4.008.170	-

(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti Banka na svaki datum bilansa stanja utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do događaja koji vode obezvređenju finansijskog sredstva i posledičnom obračunu ispravke vrednosti odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke.

Stupanjem na snagu MSFI 9 uvodi se koncept očekivanog kreditnog gubitka koji bi Banka trebalo da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava u delokrugu ovog standarda. Očekivani kreditni gubici za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tj. sadašnju vrednost svih očekivanih manjkova ugovorenih novčanih tokova tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)**

Kreditni portfolio Banke je segmentiran prema tipu proizvoda na sledeći način:

- Potraživanja od države i centralne banke
- Potraživanja od finansijskih institucija
- Krediti za uređaje
- Gotovinski krediti
- Kreditni limit i dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu
- Nedoizvoljeno prekoračenje po tekućem računu
- Otkupljena potraživanja
- Ostala aktiva.

U okviru internog sistema za upravljanje rizikom, Banka koristi modele za merenje kreditnog rizika.

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, segmentacija kreditnog portfolija je izvršena prema bihejvioralnom tipu PD modela baziranom na internim informacijama o ponašanju, kao što su informacije o ponašanju u otplati kredita kod Banke, maksimalnom iznosu dospeća u poslednjih 12 meseci, prosečnim danima docnje u poslednjih 6 meseci, iskorišćenosti limita na svim proizvodima kreditnih kartica u poslednjih 6 meseci itd. Rejtingi se ažuriraju mesečno.

Banka očekivane kreditne gubitke za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta obračunava po sledećoj formuli:

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

Legenda parametara korišćenih u obračunu ECL gubitka iz obezvređenja:

- ECL - očekivani kreditni gubitak za ukupan period trajanja (eng. *Expected Credit Loss*).
- EaDt - izloženost Banke u vreme neizmirenja obaveza dužnika (eng. *Exposure at Default*).
- MPDt - marginalna verovatnoća neizmirenja (eng. *Marginal Probability of Default*).
- LGDt - procenat gubitka usled neizvršenja obaveza (eng. *Loss Given Default*).
- DFt - diskontni faktor zasnovan na efektivnoj kamatnoj stopi (eng. *Discount Factor*).

Metodologija za ispravke vrednosti se primenjuje i na bilansne i na vanbilansne rizike za sve kreditne izloženosti u bankarskoj knjizi. Očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih manjkova novčanih tokova tokom roka trajanja finansijskog instrumenta koji će rezultirati ako se dogodi neizmirenje obaveza u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili u toku kraćeg perioda ako je očekivani preostali rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci) ponderisanih verovatnoćom nastanka događaja neizmirenja obaveza.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)***Pojedinačna procena*

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

Tom prilikom scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- realizacija kolaterala,
- prodaja potraživanja,
- namirenje i
- sve ostalo što smatra relevantnim.

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

Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka.

Na gore opisan način vrši se procena očekivanih kreditnih gubitaka za sve finansijske instrumente u Nivou 3 koji prelaze definisani prag materijalnosti. Prag materijalnosti može varirati u zavisnosti od segmenta, a definiše ga odnosno odobrava Izvršni odbor banke donošenjem zvanične pisane odluke. Važeći definisani prag materijalnosti na dan bilansa iznosi 6.000.000 dinara i utvrđuje se na osnovu ukupnih potraživanja od klijenta.

IFRS 9 povlači razliku između finansijskih instrumenata kod kojih je došlo do značajnog porasta kreditnog rizika od momenta njihovog inicijalnog priznavanja i finansijskih instrumenata kod kojih nije došlo do značajnog porasta kreditnog rizika od momenta njihovog inicijalnog priznavanja. Identifikacija jednog ili više od navedenih indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- pad od dve rejting kategorije u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta
- materijalno značajno kašnjenje od 27 i više dana

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u Nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9.

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

Na svaki datum izveštavanja, Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak:

- očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja i nije identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (Nivo 1),
- očekivanim kreditnim gubicima tokom ukupnog trajanja ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja (Nivo 2),
- očekivanim kreditnim gubicima tokom ukupnog trajanja ako za taj finansijski instrument postoji identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (Nivo 3) - materijalno značajno kašnjenje od 90 ili više dana.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)**

Procena obezvređenja za hartije od vrednosti, potraživanja od Banaka i Finansijskih institucija, izloženost u vreme neizmirenja obaveza (EAD) se računa na bruto knjigovodstvenu vrednost potraživanja.

Verovatnoća nastanka neizmirenja obaveza (PD) za hartije od vrednosti se računa na osnovu rejtinga države koji je procenila rejting agencija Moody's. Korelacija između Moody's rejtinga i PD-ja je detaljnije opisana u Aneksu 1 Metodologije za obračun ispravke vrednosti. LGD je 45% za izloženosti prema državama u skladu sa bazelskom regulativom.

Za finansijske institucije verovatnoća nastanka neizmirenja obaveza (PD) se izračunava u zavisnosti od toga da li finansijske institucije imaju dodeljen rejting od strane rejting agencije ili nemaju, kao i da li su potraživanja od finansijske institucije izražena u valuti države u kojoj se nalazi njeno sedište ili su potraživanja izražena u stranoj valuti. Svi navedeni faktori koji utiču na PD su detaljnije opisani u Aneksu 1 Metodologije za obračun ispravke vrednosti. LGD iznosi 45% i dodeljen je u skladu sa bazelskom regulativom.

Uticaj makro ekonomskog okruženja na očekivane kreditne gubitke

Tokom 2024. godine globalno poslovno okruženje bilo je afektovano najvećim delom geopolitičkim dešavanjima kroz tekući rusko-ukrajinski konflikt, ali i negativnim dešavanjima na Bliskom Istoku. Najevidentnije posledice u prethodnim godinama ogledale su se u značajnom povećanju inflatornih pritisaka kroz cenu energenata i hrane. Kao posledica ovakvog inflatornog kretanja, centralne banke razvijenih ekonomija počele su za značajnijim povećanjem kamatnih stopa, kako bi ublažile inflatorne pritiske. Među njima je bila i Narodna banka Srbije, čija je referentna kamatna stopa dostigla maksimalni nivo od 6,50% u julu 2023. godine. Kako su inflatorni pritisci slabili tokom 2024. godine, tako su i centralne banke razvijenih zemalja korigovale na dole referentne kamatne stope sa ciljem podrške daljem rastu ekonomija svojih država. Narodna banka Srbije takođe je izvršila korekciju referentne kamatne stope, i to u tri navrata tokom 2024. godine, dovodeći je na nivo od 5,75% u septembru 2024 godine. Sa daljim smirivanjem inflatornih pritisaka, očekivanja su okrenuta prema daljem sniženju kamatnih stopa i tokom 2025. godine, kako u Srbiji, tako i u razvijenim zemljama, prvenstveno Evropske Unije i Sjedinjenih Američkih država. U skladu sa promenama u nivou kamatnih stopa u bankarskom sektoru Srbije, Yettel banka je takođe vršila korekciju svojih kamata kako na depozite, tako i na kredite, kako bi u uslovima izazovnog makro okruženja uspeła da zadrži tržišno učešće, bez značajnijeg odliva depozita, a da sa druge strane održi definisan nivo profitabilnosti.

U pogledu kreditnog rizika, uzimajući u obzir da Banka ne kreditira privredu kao i da nema odobrenih kredita fizičkim licima iz Ukrajine niti Bliskog Istoka, trenutno otvorene geopolitičke krize nemaju direktnog uticaja na kreditni portfolio Banke. Indirektan uticaj kao rezultat pogoršanja makroekonomskih faktora (inflacija i rast kamatnih stopa) nije utvrđen u prethodnom periodu. Banka kroz svoje redovno poslovanje ima utvrđene procedure kojima se redovno prate pokazatelji kvaliteta kreditnog portfolija.

U nastojanju da obezbedi adekvatne rezerve za uticaj navedenih faktora na očekivane kreditne gubitke Banka je u 2023. godini zadržala konzervativnu stopu LGD parametre na 75% uprkos novoizračunatom LGD parametru od 60,9% za keš kredite i 47,9% za kreditne kartice. U 2024. godini Banka je primenila novoizračunati LGD parametar koji iznosi 60% za keš kredite i 49% za kreditne kartice i dozvoljena prekoračenja.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)**

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje su prikazani u nastavku:

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 1

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnja do 27 dana	Od 28- 60 dana	Od 61- 90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	1.841.130	2.499	-	-	11.843.629
Kreditni po transakcionim računima	159.279	2.674	-	-	161.953
Kreditne kartice	2.038.494	5.676	-	-	2.044.170
Potrošački krediti	5.907.407	68.626	-	-	5.976.033
Ostalo	144.363	657	-	-	145.020
Ukupno stanovništvo	20.090.673	80.132	-	-	20.170.805
od čega: restrukturirana	2.155	-	-	-	2.155
Potraživanja od banaka	1.835.621	-	-	-	1.835.621
Vanbilansne stavke	5.087.037	-	-	-	5.087.037

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	6.567.296	983	-	-	6.568.279
Kreditni po transakcionim računima	118.168	1.836	-	-	120.004
Kreditne kartice	1.723.925	2	-	-	1.723.927
Potrošački krediti	4.879.412	820.284	-	-	5.699.696
Ostalo	108.417	2.903	-	-	111.320
Ukupno stanovništvo	13.397.218	826.008	-	-	14.223.226
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	5.695.855	-	-	-	5.695.855
Vanbilansne stavke	4.004.538	-	-	-	4.004.538

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 2

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnja do 27 dana	Od 28- 60 dana	Od 61- 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	-	-	152.072	63.517	-	215.589
Kreditni po transakcionim računima	-	-	1.049	301	-	1.350
Kreditne kartice	-	-	47.367	15.553	-	62.920
Potrošački krediti	-	-	16.186	55	-	16.241
Ostalo	-	-	1.322	329	-	1.651
Ukupno stanovništvo	-	-	217.996	79.755	-	297.751
od čega: restrukturirana	-	-	1.817	-	-	1.817
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	-	-	908	-	-	908

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31- 60 dana	Od 61- 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	-	-	133.872	51.066	-	184.938
Kreditni po transakcionim računima	-	-	717	575	-	1.292
Kreditne kartice	-	-	79.280	16.961	-	96.241
Potrošački krediti	-	-	161.011	41.139	-	202.150
Ostalo	-	-	1.172	1.207	-	2.379
Ukupno stanovništvo	-	-	376.052	110.948	-	487.000
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	-	-	3.632	-	-	3.632

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.2. Kreditni rizik (nastavak)

(g) Procena obezvređenja finansijskih sredstava (nastavak)

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA-STAGE 3

31.12.2024.	Nije u docnji	Docnj a do 27 dana	Od 28- 60 dana	Od 61- 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	17.336	50	10.306	20.750	307.916	356.357
Kreditni po transakcionim računima	805	255	620	321	4.864	6.866
Kreditne kartice	5.536	80	2.933	3.307	90.829	102.686
Potrošački krediti	1.248	172	113	-	192	1.726
Ostalo	6.182	14	128	40	17.817	24.180
Ukupno stanovništvo	31.107	571	14.100	24.418	421.618	491.815
od čega:						
restrukturirana	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	683	-	70	-	-	753

31.12.2023.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31- 60 dana	Od 61- 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Gotovinski krediti	15.559	12	8.247	19.219	223.303	266.340
Kreditni po transakcionim računima	329	64	264	313	5.482	6.452
Kreditne kartice	9.469	92	4.779	4.586	78.019	96.945
Potrošački krediti	1.412	653	1.089	992	3	4.150
Ostalo	5.563	50	93	88	20.267	26.062
Ukupno stanovništvo	32.332	871	14.472	25.198	327.074	399.949
od čega:						
restrukturirana	-	-	-	-	589	589
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne stavke	1.962	-	179	-	-	2.141

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.2. Kreditni rizik (nastavak)****(h) Restrukturirani krediti**

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je imala četiri restrukturiranih kredita.

29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji proizilazi iz nemogućnosti Banke da izmiri sve svoje dospele obaveze. Rizik likvidnosti nastaje usled značajnog povlačenja postojećih izvora finansiranja, nemogućnosti pribavljanja novih izvora sredstava (rizik izvora sredstava), kao i usled otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti). U cilju minimizacije ovog rizika i adekvatnog upravljanja istim, Banka je usvojila Politiku za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja, koja predstavlja krovni dokument sa primarnim ciljem da Banka u svakom momentu i sa visokim stepenom poverenja obezbedi da je u poziciji da ispuni sve svoje obaveze kao i da izdrži period stresa likvidnosti koji može biti specifičan za banku ili za celo tržište.

Ciklus upravljanja rizikom likvidnosti u Banci obuhvata identifikaciju rizika, merenje rizika, postavljanje apetita za rizikom, preuzimanje rizika, praćenje i kontrolu rizika i planiranje kapitala. Upravljanje rizikom likvidnosti zasniva se na sledećim principima:

- ▶ Interno upravljanje sa jasnim ulogama i odgovornostima;
- ▶ Identifikacija rizika obuhvata blagovremenu identifikaciju svih značajnih izvora rizika likvidnosti i faktora rizika kojima je Banka izložena,
- ▶ Kvantifikacija rizika kroz merenje rizika likvidnosti i stres testiranje,
- ▶ Odgovor na rizik koji obuhvata jednu od opcija: prihvatanje rizika, eliminacija rizika, smanjenje rizika ili prenos rizika,
- ▶ Redovan i kontinuirani monitoring svih izvora rizika likvidnosti,
- ▶ Izveštavanje o riziku svih relevantnih odbora u Banci,
- ▶ Održavanje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava za pokriće rizika likvidnosti kojem je Banka izložena,
- ▶ Uspostavljen je Plan poslovanja u slučaju krize likvidnosti, koji opisuje način postupanja Banke tokom potencijalne krize likvidnosti, a koji se redovno ažurira i testira, minimum jednom godišnje,
- ▶ Poštovanje svih regulatornih zahteva,
- ▶ Sistem upravljanja likvidnošću uvek mora biti proporcionalan obimu funkcija i aktivnosti Banke.

Osnovni metod merenja rizika likvidnosti podrazumeva procenu i poređenje svih budućih priliva i odliva novčanih sredstava po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki prema definisanim vremenskim intervalima koji omogućavaju adekvatnu procenu potrebe za likvidnim sredstvima u budućem periodu. Likvidnost se prati pojedinačno za svaku značajnu valutu i u ukupnom iznosu za sve valute. Prilikom procene budućih novčanih tokova, Banka raspoređuje pozicije prema očekivanom datumu dospeća za one bilansne pozicije za koje postoji definisan datum dospeća. Za one stavke za koje ne postoji jasno definisan rok dospeća, Banka primenjuje jednu od tehnika procene koje uključuju stručnu procenu, modelovanje tokova gotovine, ili statističku analizu. Banka redovno, a minimum jednom godišnje vrši analizu stabilnosti depozita, u cilju utvrđivanja nivoa depozita koji mogu biti tretirani kao dugoročni izvor finansiranja i u tom smislu pogodni za ročnu transformaciju.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Na dnevnom nivou Banka prati izveštaje o likvidnosti propisane od strane Narodne banke Srbije, koji uključuju Pokazatelj likvidnosti Banke i uži Pokazatelj likvidnosti banke. Pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja banke prvog i drugog reda sa jedne strane, koja dospevaju do mesec dana i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana. Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, sa druge strane. Na mesečnom nivou, Banka prati Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti Banke, koja je u primeni od 30.06.2024. godine, Banka na kvartalnom nivou prati i Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja. Kroz Okvir za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika, Banka je definisala interne limite za sve regulatorne pokazatelje likvidnosti, kojima je cilj da Banka održava nivo likvidnosti na višem nivou od regulatorno zahtevanog, kako bi u svakom momentu bila u poziciji da ispuni regulatorne zahteve u ovom pogledu. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na mesečnom nivou a po potrebi i češće prati sve pokazatelje likvidnosti.

U skladu sa Politikom Banke za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja, likvidnost se procenjuje i njome se upravlja uzimajući u obzir različita scenarija i faktore stresa koji mogu biti uzrokovani promenama na tržištu ili biti specifični za Banku. Banka takođe ima uspostavljene sisteme unutrašnjih kontrola kao i Plan oporavka u slučaju krize likvidnosti. Pod ovim se podrazumeva konstantna procena očekivanih novčanih tokova i dostupnost visokokvalitetnih sredstava obezbeđenja koja mogu biti iskorišćena u slučaju potrebe za dodatnim finansiranjem. Jedan od ciljeva Banke u segmentu upravljanja likvidnosti jeste održavanje dovoljnog nivoa portfolija utržive i diversifikovane aktive za koju se pretpostavlja da može biti lako likvidirana u slučaju prekida novčanih tokova.

Tokom 2024. godine svi regulatorni pokazatelji likvidnosti su bili konstantno iznad propisanog minimuma od strane regulatora. Banka je u kontinuitetu održavala nivo likvidnosti u skladu sa interno definisanim limitima gepa likvidnosti i limitima definisanim kroz Okvir za uspostavljanje tolerancije (apetita) za rizikom. Tokom 2024. godine likvidnost Banke je bila dodatno podržana od strane PPF Grupe, kroz povećanje kapitala, povećanje subordiniranog kapitala, kao i durogorčnih depozita.

Vrednost nerevidiranog pokazatelja likvidnosti tokom 2024. i 2023. godine je prikazan u tabeli ispod:

	2024.	2023.
Prosek tokom perioda	3,4	3,35
Najviši	3,7	4,15
Najniži	3,1	2,82
Na dan 31. decembra	3,48	3,63

Vrednosti nerevidiranog užeg pokazatelja likvidnosti u toku 2024. i 2023. godine je prikazan u tabeli ispod:

	2024.	2023.
Prosek tokom perioda	2,7	2,69
Najviši	3,3	3,37
Najniži	2,3	2,06
Na dan 31. decembra	3,28	2,59

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Vrednosti nerevidiranog pokazatelja pokrića likvidnom aktivom utvrđenog prema regulativi NBS, a koji je Banka dužna da zbirno u svim valutama održava na nivou koji nije niži od 100% na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine date su u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	<u>1.174%</u>	<u>2.107%</u>

Shodno izmenama Odluke Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti banke, koja je u primeni od 30.06.2024. godine, Banka je dužna da na kvartalnom nivou prati i izveštava o Pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Banka je dužna da pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%, shodno regulativi. Na dan 31.12.2024. Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja Banke iznosio je:

	2024.	2023.
Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja	<u>251%</u>	<u>-</u>

Banka kontinuirano održava adekvatan nivo portfolija visoko likvidnih i lako utrživih hartija od vrednosti, pre svega državnih zapisa i obveznica Republike Srbije. Ovaj portfolio služi kao rezerva likvidnosti koja se lako i brzo može konvertovati u gotovinu odnosno založiti kao sredstvo obezbeđenja radi izmirenja dospelih obaveza kao i neočekivanih odliva ili prekida novčanih priliva.

Pored praćenja pokazatelja likvidnosti Banka redovno izrađuje projekcije novčanih tokova u kratkom i dugom roku. Cilj projekcija novčanih tokova jeste da se blagovremeno utvrde neusklađenosti bilansne aktive i pasive u pogledu ročne strukture. Izveštaji o tokovima gotovine se prave po svim značajnim valutama (RSD i EUR) i zbirno za sve valute sa kojima Banka posluje. Oni se koriste da bi se identifikovale značajne neusklađenosti u dospećima potraživanja i obaveza Banke i da bi se procenile buduće potrebe za likvidnošću, kao i viškovi likvidnosti, i u skladu sa tim blagovremeno donele odgovarajuće odluke.

Tabela ispod daje sumaran pregled nediskontovanih novčanih tokova Bančinih finansijskih sredstava i obaveza raspoređenih po ročnosti na dan 31. decembar 2024. godine.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2024.
FINANSIJSKA IMOVINA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11.763.838	-	-	-	-	11.763.838
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	50.515	34.753	98.366	313.276	8.242.593	8.739.503
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.834.581	-	-	-	-	1.834.581
Kredit i potraživanja od komitenata	1.114.037	1.536.781	2.177.232	4.490.263	12.854.864	22.173.176
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	14.762.971	1.571.534	2.275.597	4.803.539	21.097.457	44.511.098
FINANSIJSKE OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	321.525	452.914	683.045	1.051.309	2.880.521	5.389.315
Depoziti i ostale finansijke obaveze prema drugim komitentima	5.010.859	1.192.158	1.648.478	3.565.278	21.261.653	32.678.426
Subordinirane obaveze			29.291	87.873	1.173.611	1.290.775
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	5.332.385	1.645.073	2.360.814	4.704.459	25.315.785	39.358.516
Ukupan kapital	-	-	-	-	5.251.688	5.251.688
UKUPNO	5.332.385	1.645.073	2.360.814	4.704.459	30.567.473	44.610.204
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2024. godine	9.430.586	(73.539)	(85.217)	99.079	(9.470.016)	(99.106)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2023.
FINANSIJSKA IMOVINA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.990.889	-	-	-	-	6.990.889
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	617.193	34.801	425.004	4.500	5.785.562	6.867.060
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.693.486	-	-	-	-	5.693.486
Kredit i potraživanja od komitenata	973.416	1.362.804	1.996.828	3.664.247	8.333.118	16.330.413
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	14.274.984	1.397.605	2.421.832	3.668.747	14.118.680	35.881.848
FINANSIJSKE OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	270.381	460.222	630.111	1.095.683	2.272.659	4.729.056
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.373.577	1.402.286	1.735.052	3.492.132	14.923.705	24.926.752
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	3.643.958	1.862.508	2.365.163	4.587.815	17.196.364	29.655.808
Ukupan kapital	-	-	-	-	4.080.348	4.080.348
UKUPNO	3.643.958	1.862.508	2.365.163	4.587.815	21.276.712	33.736.156
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2023. godine	10.631.026	(464.903)	56.669	(919.068)	(7.158.032)	2.145.692

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje ročnost garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza Banke na dan 31. decembra 2024. godine i 31. decembra 2023. godine, zasnovana na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate (za preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite po kreditnim karticama u dinarima ugovoreni iznos smešten je u vremenski okvir u kome se očekuje aktivacija istog). Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima i okvirne kredite po kreditnim karticama.

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2024. godine						
Finansijske garancije	505.974	-	-	-	-	505.974
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite po kreditnim karticama u dinarima	4.576.142	-	-	-	-	4.576.142
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite za prekoračenja po tekućim računima	512.512	-	-	-	-	512.512
Ukupno	5.594.628	-	-	-	-	5.594.628
31. decembar 2023. godine						
Finansijske garancije	317.601	-	-	-	-	317.601
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite po kreditnim karticama u dinarima	3.607.571	-	-	-	-	3.607.571
Preuzete neopozive obaveze za neiskorišćene okvirne kredite za prekoračenja po tekućim računima	402.740	-	-	-	-	402.740
Ukupno	4.327.912	-	-	-	-	4.327.912

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.4. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa. Merenje uticaja kamatnog rizika na finansijski rezultat se vrši kroz merenje odnosa kamatno osetljive aktive i vanbilansnih stavki i kamatno osetljive pasive i vanbilansnih stavki u predefinisanim vremenskim intervalima. U zavisnosti od primenjenog scenarija kretanja kamatnih stopa, meri se uticaj potencijalne promene kamatne stope na neto prihod od kamata. Takođe, merenje uticaja kamatnog rizika na kapital banke se vrši praćenjem promene ekonomske vrednosti kapitala usled promena kamatnih stopa. O izloženosti Banke kamatnom riziku redovno se izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom u čijoj je nadležnosti upravljanje ovim rizikom, kao i Izvršni i Upravni odbor Banke.

Za merenje kamatnog rizika Banka izrađuje kamatni gep pri čemu se rukovodi sledećim principima:

- stavke sa fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju prema datumu dospeća.
- stavke sa varijabilnom kamatnom stopom se raspoređuju prema datumu ponovnog određivanja kamatne stope.
- nekamatonosne stavke se raspoređuju u posebnu kolonu uključujući i kapital koji se tretira kao nekamatonosna stavka koja nema rok dospeća.

Kamatonosne stavke koje nemaju ugovoren period dospeća niti period promene kamatne stope, kao što su depoziti po viđenju, kreditne kartice i minusi po tekućim računima, raspoređuju se na osnovu Ugovornih odredbi ukoliko su iste definisane na način da je preciziran rok važenja kamatne stope, u suprotnom na osnovu analize istorijskih podataka.

Projekcija kamatnih gepova u skladu sa očekivanim dospećem stavki bilansa stanja sa fiksnom kamatnom stopom, odnosno očekivanom izmenom kamatnih stopa za stavke bilansa stanja sa ugovorenom varijabilnom kamatnom stopom, na dan 31. decembra 2024. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	Do 1 Meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Kamatno neosetljive stavke	Ukupno
FINANSIJSKA IMOVINA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.280.866					3.480.678	11.761.544
Hartije od vrednosti	-	-	-	300.941	7.552.337	-	7.853.278
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.677.888	-	-	-	-	156.580	1.834.468
Kredit i potraživanja od komitenata	912.109	1.491.759	2.130.159	3.753.090	11.724.850	384.970	20.396.937
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	10.870.866	1.491.759	2.130.159	4.054.031	19.277.187	4.022.228	41.846.227
FINANSIJSKE OBAVEZE							
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.326.464	-	-	1.872.238	-	32.552	5.231.255
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	17.890.235	744.850	978.133	2.219.318	10.658.350	131.170	32.622.055
Subordinirane obaveze			760.597			2.940	763.537
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	21.216.699	744.850	1.738.729	4.091.556	10.658.350	166.662	38.616.846
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	5.251.688	5.251.688
UKUPNO	21.216.699	744.850	1.738.729	4.091.556	10.658.350	5.418.350	43.868.534
Neto izloženost kamatnom riziku na dan: 31.12.2024.	(10.345.836)	746.909	391.430	(37.525)	8.618.837	(1,396,122)	(2.022.307)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Projekcija kamatnih gepova u skladu sa očekivanim dospećem stavki bilansa stanja sa fiksnom kamatnom stopom. odnosno očekivanom izmenom kamatnih stopa za stavke bilansa stanja sa ugovorenom varijabilnom kamatnom stopom na dan 31. decembra 2023. godine. prikazana je u sledećoj tabeli:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Kamatno neosetljive stavke	Ukupno
FINANSIJSKA IMOVINA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.579.013	229.509	287.938	554.036	-	3.339.137	6.989.633
Hartije od vrednosti	-	564.961	383.585	-	5.167.994	-	6.116.540
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.652.770	-	-	-	-	33.502	5.686.272
Kredit i potraživanja od komitenata	1.031.877	1.212.215	1.837.276	3.232.446	6.924.488	338.088	14.576.390
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	9.263.660	2.006.685	2.508.799	3.786.482	12.092.482	3.710.727	33.368.835
FINANSIJSKE OBAVEZE							
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.184.386	-	-	1.291.815	-	5.487	4.481.688
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	6.161.583	654.775	627.602	1.314.443	431.483	15.638.136	24.828.022
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	9.345.969	654.775	627.602	2.606.258	431.483	15.643.623	29.309.712
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	4.080.348	4.080.348
UKUPNO	9.345.970	654.775	627.602	2.606.259	431.483	19.723.971	33.390.060
Neto izloženost kamatnom riziku na dan: 31.12.2023.	(82.309)	1.351.910	1.881.196	1.180.223	11.660.999	(16.013.244)	(21.225)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Tabela ispod pokazuje uticaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod u roku od godinu dana od 31. decembra 2024. godine, u slučaju promene kamatne stope za 200 baznih poena.

	Promena kamatne stope u baznim poenima	Uticaj na neto kamatni prihod do godinu dana (apsolutni iznos)	Uticaj na kapital (apsolutni iznos)
Na dan 31.12.2024.	+200/(200)	174.275	401.537

Tabela ispod pokazuje uticaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod u roku od godinu dana od 31. decembra 2023. godine, u slučaju promene kamatne stope za 200 baznih poena.

	Promena kamatne stope u baznim poenima	Uticaj na neto kamatni prihod do godinu dana (apsolutni iznos)	Uticaj na kapital (apsolutni iznos)
Na dan 31.12.2023.	+200/(200)	36.250	697.332

29.5. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik od nastanka gubitaka u finansijskom rezultatu i kapitalu banke koji proizilazi iz promene vrednosti finansijskih instrumenata Banke usled kretanja i promene vrednosti deviznog kursa na tržištu. Izloženost Banke deviznom riziku se meri i iskazuje preko indikatora deviznog rizika. Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke.

U cilju upravljanja deviznim rizikom Banka prati deviznu poziciju na dnevnom nivou, definiše metode i procedure za njihovo praćenje i merenje, definiše limite i obavlja eksterno i interno izveštavanje.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju u propisanim okvirima - ukupna neto otvorena pozicija Banke nije prelazila 20% njenog kapitala na dnevnom nivou u toku 2024. i 2023. godine.

Sledeće tabele prikazuju izloženost Banke deviznom riziku na dan 31.decembra 2024. i 31.decembra 2023. godine.

U tabeli su prikazana sredstva i obaveze prema njihovim knjigovodstvenim vrednostima:

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.5. Devizni rizik (nastavak)

Naziv pozicije	EUR	USD	Ukupno
Devizna imovina	11.050.338	421.617	11.471.955
Devizne obaveze	11.040.711	420.738	11.461.449
Duga pozicija	-	-	-
Kratka pozicija	-	-	-
Duga otvorena pozicija	9.627	879	10.505
Kratka otvorena pozicija	-	-	-

Neto otvorena pozicija - 31.12.2024. godine	10.505
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembra 2024. godine	0,26

Naziv pozicije	EUR	USD	Ukupno
Devizna imovina	9.823.520	308.320	10.131.840
Devizne obaveze	9.770.141	307.720	10.077.861
Duga pozicija	-	-	-
Kratka pozicija	-	-	-
Duga otvorena pozicija	53.379	600	53.979
Kratka otvorena pozicija	-	-	-

Neto otvorena pozicija - 31.12.2023. godine	53.980
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembra 2023. godine	1,71

Analizom razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli mogu se proceniti efekti na dobit i kapital Banke. Apresijacija kurseva dovodi do efekta koji je prikazan u tabeli, dok bi depresijacija kurseva za definisani stresni scenario od 10% doveo do suprotnog efekta od prikazanog u tabeli.

Valuta	Promene u deviznom kursu (%) 31.12.2024.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 31.12.2024.	Promene u deviznom kursu (%) 31.12.2023.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 31.12.2023.
EUR	10%	963	10%	5.338
USD	10%	88	10%	60

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.5. Devizni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2024. godine. U tabeli su predstavljena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Dinarski podbilans	Dinari sa valutnom klauzulom	Ukupno
FINANSIJSKA IMOVINA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.594.513	56.346	-	2.650.859	9.110.685	-	11.761.544
Hartije od vrednosti	6.958.061	-	-	6.958.061	895.217	-	7.853.278
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.425.521	365.860	-	1.791.381	43.087	-	1.834.468
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	20.396.937	-	20.396.937
Ostala sredstva	104.785	-	-	104.785	711.714	-	816.499
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	11.082.880	422.206	-	11.505.086	31.157.640	-	42.662.726
FINANSIJSKE OBAVEZE							
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.889.583	-	-	1.889.583	3.341.672	-	5.231.255
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	8.072.708	411.735	-	8.484.443	24.137.612	-	32.622.055
Subordinirane obaveze	761.554	-	-	761.554	1.983	-	763.537
Ostale obaveze	323.974	18.379	-	342.353	588.685	-	931.038
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	11.047.819	430.114	-	11.477.933	28.069.952	-	39.547.885
Ukupan kapital	6.253	-	-	6.253	5.245.435	-	5.251.688
UKUPNO	11.054.072	430.114	-	11.484.186	33.315.387	-	44.799.573
Neto svop pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Neto devizna pozicija na dan: 31.12.2024.	28.809	(7.908)	-	20.900	(2.157.747)	-	(2.136.847)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

29.5. Devizni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2023. godine. U tabeli su predstavljena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Dinarski podbilans	Dinari sa valutnom klauzulom	Ukupno
FINANSIJSKA IMOVINA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.401.711	41.143	-	2.442.854	4.546.778	-	6.989.632
Hartije od vrednosti	5.200.665	-	-	5.200.665	915.875	-	6.116.540
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.083.598	267.178	-	2.350.776	3.335.497	-	5.686.273
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	14.576.390	-	14.576.390
Ostala sredstva	138.456	-	-	138.456	620.767	-	759.223
UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA	9.824.430	308.321	-	10.132.751	23.995.307	-	34.128.058
FINANSIJSKE OBAVEZE							
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.292.155	-	-	1.292.155	3.189.534	-	4.481.689
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	7.624.839	299.338	-	7.924.177	16.903.846	-	24.828.023
Subordinirane obaveze	586.681	-	-	586.681	-	-	586.681
Ostale obaveze	266.465	8.382	-	274.847	1.032.624	64.670	1.372.141
UKUPNO FINANSIJSKE OBAVEZE	9.770.140	307.720	-	10.077.860	21.126.004	64.670	31.268.534
Ukupan kapital	1.138	-	-	1.138	3.567.258	-	3.568.396
UKUPNO	9.771.278	307.720	-	10.078.998	24.693.262.	(64.670)	34.836.930
Neto svop pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Neto devizna pozicija na dan: 31.12.2023.	53.152	601	-	53.752	(697.955)	(64.670)	(708.872)

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.6. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik od mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled namernih i nenamernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik podrazumeva pravni rizik, a isključuje reputacioni, strateški i poslovni rizik.

Proces upravljanja operativnim rizikom predstavlja skup sistematičnih aktivnosti kojima se obezbeđuje identifikacija, procena, praćenje, kontrola i mere za ublažavanje efekata operativnih rizika u Banci, kao i obavezu održavanja određenog nivoa kapitala kako bi se apsorbovali potencijalni gubici nastali kao posledica događaja operativnog rizika. Upravljanje operativnim rizikom propisano je Politikom za upravljanje operativnim rizikom i sastoji se iz 4 ciklična koraka:

- identifikacija rizika;
- procena i merenje rizika;
- praćenje i kontrola rizika;
- ublažavanje rizika.

Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces samoprocene rizika može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost, kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku zaposlenih i nadzor, uključujući i internu reviziju. Samoprocena daje mogućnost vlasnicima procesa da pravovremeno identifikuju i procene rizike koji utiču na procese koje oni kontrolišu.

U okviru upravljanja operativnim rizikom, Banka identifikuje kvantitativne i kvalitativne mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi unosa događaja operativnog rizika u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizicima. Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka.

Baza podataka o događajima operativnog rizika, koje za posledicu mogu imati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, čiji je uzrok operativni rizik u nekoj od kategorija utvrđenim prema izvorima gubitaka, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrsti događaja i liniji poslovanja od strane zaposlenih koji su imenovani kao koordinatori za operativne rizike. Sve službe Banke imenuju svoje koordinate za operativne rizike, kao i njihove zamenike.

U cilju postizanja bolje efikasnosti i pružanja kvalitetnije usluge, Banka može doneti odluku da obavljanje određenih poslovnih aktivnosti poveri trećim licima koja ih obavljaju kao svoju pretežnu delatnost, odnosno imaju odgovarajuće iskustvo u njihovom obavljanju. Banka upravlja rizikom koji proističe iz poveravanja aktivnosti kroz uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima, odnosno pružiocima usluga, kao i kroz monitoring aktivnosti nakon potpisivanja ugovora. Ceo proces se sprovodi na bazi Procedure za poveravanje aktivnosti trećim licima.

Rizicima koji proističu iz uvođenja novih proizvoda Banka upravlja kroz identifikaciju svih rizika koji proističu iz procesa uvođenja novog proizvoda, tako da sve relevantne organizacione jedinice moraju biti upoznate sa uvođenjem novog proizvoda i moraju dati svoje stručno mišljenje koje se odnosi na rizični profil novog proizvoda ili usluge kao i uticaj na rizični profil Banke.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.6. Operativni rizik (nastvak)**

Banka je internim aktima, pre svega Politikom za upravljanje operativnim rizikom i Procedurom za upravljanje operativnim rizikom obezbedila adekvatan sistem upravljanja rizikom. Svrha Politike i Procedure je da definiše pravila i odgovornosti koje regulišu identifikaciju, procenu, praćenje, izveštavanje i kontrolu (ublažavanje) operativnog rizika u cilju otklanjanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke. Pored toga, Banka je usvojila odgovarajuću organizacionu strukturu kroz definisanje jasnih uloga i odgovornosti zaposlenih koji su uključeni u proces upravljanja operativnim rizicima:

- Upravni odbor je odgovoran za preispitivanje Politike;
- Izvršni odbor je odgovoran za usvajanje procedura za upravljanje operativnim rizicima i nadgledanje sprovođenja Politike za upravljanje operativnim rizikom;
- Služba za kontrolu rizika je odgovorna za kreiranje odgovarajućih alata, politika, procedura i tehnika kojima se reguliše proces upravljanja operativnim rizikom, praćenje i sprovođenje politika i procedura u svojoj nadležnosti, pružanje informacija o izloženosti Banke operativnim rizicima, predlaganje aktivnosti za ublažavanje operativnih rizika i praćenje sprovođenja akcionih planova kao i kontinuirano ukazivanje značaja problematike i podizanje svesti o operativnim rizicima u svim organizacionim delovima Banke;
- Organizacione jedinice u okviru Banke su odgovorne da identifikuju, procenjuju, prate i prikupljaju podatke o izloženosti operativnom riziku u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom. Svaka organizaciona jedinica ima svoje koordinate za operativni rizik imenovane od strane nadležnog rukovodioca sa jasno definisanim nadležnostima i odgovornostima u procesu upravljanja operativnim rizikom. Takođe, određene organizacione jedinice u okviru Banke su dužne da prate i izveštavaju o limitima koji su uspostavljeni u delu apetita za upravljanje rizikom o kojima se na mesečnom nivou izveštava Forum za upravljanje rizicima, kao i na kvartalnom nivou informiše Upravni odbor kroz Integrirani izveštaj o riziku.

Efikasnost upravljanja operativnim rizikom je pod nadzorom Forum za upravljanje rizicima.

Forum za upravljanje rizicima (u daljem tekstu RMF), na kom se na mesečnom nivou u okviru izveštaja razmatraju i operativni rizici, pruža podršku Izvršnom odboru pri upravljanju operativnim rizicima koji proizilaze iz Bančinih procesa, sistema, ljudskog faktora i okruženja. Ključni procesi banke, identifikovani od strane RMF-a su predmet procene rizika, gde se identifikuju ključni rizici i uspostavljaju kontrole i dogovaraju akcioni planovi koji u podrazumevaju mere za ublažavanje rizika. Služba za kontrolu rizika je nadležna za izveštavanje rukovodstva Banke na mesečnom nivou ili po potrebi i češće ukoliko je potrebna njihova trenutna reakcija.

Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo. Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.6. Operativni rizik (nastavak)*****Klimatski/ESG Rizici***

Kao deo PPF FH Grupe, Yettel Bank je svesna svoje uloge i odgovornosti da doprinese očuvanju i poboljšanju održivosti svog poslovnog okruženja, imajući u vidu sva tri stuba ESG-a.

Yettel Bank ima za cilj da uspostavi zdrave i efikasne strategije i procese kako bi osigurala robusno upravljanje svim rizicima koji proističu iz ESG faktora, osiguravajući da bude usklađena sa svim relevantnim prudencijalnim regulatornim zahtevima u pogledu ESG principa, i da pažljivo prati razvoj u ovoj oblasti zakonodavstva, da bude fer prema klijentima, zaposlenima i zajednicama i da u isto vreme isporuči održivi dugoročni povraćaj deonica.

Yettel Bank je posvećena etičkim i održivim praksama, osiguravajući da rizici vezani za ESG, uključujući i rizik reputacije, budu pokriveni dovoljno čvrstim okvirom za očuvanje dugoročne održivosti i promovisanje otpornosti. Zbog toga, Yettel Bank sledi nulte tolerancije vezane za ESG, koje se poštuju u banci:

1. Nulti rizik po životnu sredinu;
2. Nulti društveni rizik i
3. Nulti rizik upravljanja.

To znači da Yettel Bank ne investira niti finansira sledeće:

- dužničke instrumente pozajmljivanja, kupovinu dužničkih instrumenata, niti instrumenata kapitala bilo koje druge ugovorne strane koje su deo GCC-a I koje spadaju među 20 najvećih korporacija sa najvećom količinom ugljena u svetu;
- razvoj ili proizvodnju oružja i municije (uključujući popravku, modifikaciju, održavanje, sklapanje i prilagođavanje oružja, kupovinu, prodaju, pozajmicu, skladištenje, odlaganje i uništavanje, uključujući i nuklearno oružje, kasetnu municiju, protivpešadijske mine, biološko i hemijsko oružje;
- proizvodnju, reklamiranje i prodaju duvanskih i srodnih proizvoda;
- delatnosti koje su opšte registrovane i regulisane i/ili zahtevaju licencu koja nedostaje ili se ne može dokazati od strane druge ugovorne strane;
- takozvani poslovi "ispod crvenog fenjera" (nuđenje i pružanje erotskih usluga) i pornografija;
- poslovi koji se odnose na okrutnost prema životinjama, uključujući industrijske farme (zatvaranje životinja u male kaveze), sakaćenje životinja bez anestezije i analgetika, prodaju životinjskog krzna dobijenog od intenzivne proizvodnje krzna i druge prakse;
- rad na slot mašinama i drugim igrima za klađenje/rizične igre (tj. kockanje, lutrije, onlajn kazina, itd.) koje nisu licencirane ili regulisane nacionalnim zakonodavstvom;
- kompanije koje trguju virtuelnom imovinom (tj. ulaganje u virtuelnu imovinu, kripto berze). Međutim, ovo ne ograničava Banku da obezbedi posredovanje za svoje klijente koji investiraju u virtuelna/kripto sredstva;
- ugovorne strane koje imaju svoje UBO ili zakonske zastupnike osuđene za privredni prestup.
- Yettel Bank ne prodaje klijentima neodgovarajuće proizvode.

Yettel Bank poštuje sve važeće zakone i propise u oblasti protiv pranja novca i finansiranja terorizma i oblasti međunarodnih sankcija i restriktivnih mera. Banka takođe ima nultu toleranciju na dečiji rad, prinudni rad, kršenje zakona o radu i plate ispod nacionalne minimalne zarade/adekvatne minimalne zarade u EU (ili Srbiji) u okviru sopstvenih poslovnih operacija, kao i poslovnih operacija direktnih ključnih dobavljača Banke.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**29.6. Operativni rizik (nastvak)**

Yettel Bank ne koristi neetičke metode izvršenja/naplate dugovanja. Zabranjeni su i strogo sankcionisani svi oblici nezakonitih radnji i nedoličnog ponašanja, kao što je agresivno postupanje osoblja tokom procene kredita i procesa naplate duga. Banka ne obezbeđuje neodgovorno kreditiranje, namerno izazivanje prezaduživanja svojih klijenata i štiti uzbunjivače od bilo kakvog oblika odmazde. Pošto je regulativa u Republici Srbiji koja se odnosi na ESG rizik relativno nova, Narodna banka Srbije kao regulator još uvek ne propisuje obavezno izveštavanje. Međutim, Narodna banka Srbije sprovodi na polugodišnjem nivou, Anketu - Rizici povezani sa klimom, čiji je cilj sagledavanje prakse banke u vezi sa ESG rizikom.

30. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA**Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti**

Rukovodstvo Banke smatra da fer vrednost finansijskih instrumenata, koji nisu vrednovani po fer vrednosti, ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Pregled knjigovodstvene i fer vrednosti finansijske aktive i pasive:

	2024.				
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	11.761.544	11.761.544	11.761.544	-	-
Hartije od vrednosti	7.853.278	7.435.359	-	7.435.359	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.834.468	1.834.468	-	-	1.834.468
Kredit i potraživanja od komitenata	20.396.937	20.895.349	-	-	20.895.349
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.231.255	5.231.255	-	-	5.231.255
Depoziti ostale obaveze prema drugim komitentima	32.622.055	32.622.055	-	-	32.622.055

	2023.				
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	6.989.632	6.989.632	6.989.632	-	-
Hartije od vrednosti	6.116.540	5.486.879	-	5.486.879	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.686.273	5.686.273	-	-	5.686.273
Kredit i potraživanja od komitenata	14.576.390	14.756.141	-	-	14.756.141
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.481.689	4.481.689	-	-	4.481.689
Depoziti ostale obaveze prema drugim komitentima	24.828.023	24.828.023	-	-	24.828.023

30. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)**Fer vrednost hartija od vrednosti - Nivo 2**

Prema metodologiji određivanja fer vrednosti obveznica Republike Srbije, Banka definiše postupak vrednovanja po aktuelnim tržišnim cenama kao svako vrednovanje koje mora biti uporedivo sa merodavnim cenama, ekstrapolirano ili obračunato na osnovu dostupnih tržišnih podataka.

Za potrebe vrednovanja portfelja dužničkih hartija od vrednosti koje izdaje Ministarstvo finansija Republike Srbije na lokalnom tržištu, Banka koristi javno dostupne informacije o ceni ovih hartija od vrednosti koje su dostupne na sajtu Narodne banke Srbije za trgovinu na sekundarnom tržištu i/ili sajt Ministarstva finansija RS – Uprava za javni dug (<http://javnidug.gov.rs/rsc/aukcijestatistika>). Banka ove podatke upoređuje sa poslednjim dostupnim kotacijama iz Reuters-ovog tržišno-informacionog sistema prilikom definisanja krive prinosa, kako bi identifikovala potencijalna odstupanja od istorijskih podataka, i na osnovu interpolacije cena vrši procenu fer vrednosti hartija.

Za potrebe vrednovanja portfelja dužničkih hartija od vrednosti koje izdaje Ministarstvo finansija Republike Srbije na inostranom tržištu, Banka koristi javno dostupne informacije o ceni ovih hartija od vrednosti sa primarnog tržišta za ove hartije, kao npr. Frankfurtska berza, Deutsche Boerse, itd,. Banka će uporediti ove podatke sa tekućim dostupnim kotacijama iz Reuters-ovog tržišno-informacionog sistema. U slučaju da su kotacije dostupne na zvaničnim sajtovima NBS ili Ministarstva Finansija, Banka može koristiti i ove podatke u svrhu poređenja kako bi definisala krivu prinosa, gde se na osnovu interpolacije cena vrši procena fer vrednosti hartija.

Fer vrednost finansijskih instrumenata - Nivo 3

Fer vrednost finansijskih instrumenata kalsifikovanih u nivo 3 utvrđena je na sledeći način:

Kratkoročna potraživanja i obaveze prikazane su u iznosu knjigovodstvene vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Dugoročna potraživanja i obaveze sa varijabilnom kamatnom stopom prikazani su takođe u iznosu knjigovodstvene vrednosti koja je usklađena sa fer vrednošću jer nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove.

Dugoročna potraživanja sa fiksnom kamatnom stopom su potraživanja po osnovu izdatim kredita sa fiksnom kamatnom stopom čija fer vrednost je utvrđena diskontovanjem budućih novčanih tokova sa aktuelnim tržišnim kamatnim stopama na novoodobrene kredite slične ročnosti prema javno dostupnim podacima objavljenim od strane Narodne banke Srbije.

31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

Povezana lica banke su članovi Upravnog odbora i članovi PPF grupe.

(a) Poslovni odnosi sa članovima Upravnog i Izvršnog odbora, članovima organa upravljanja i članovima porodica ovih lica

Naknade članovima Upravnog i Izvršnog odbora Banke u toku 2023. i 2022. godine, iskazane u bruto iznosima, prikazane su u sledećoj tabeli:

	2024.	2023.
Naknade članovima Izvršnog odbora	44.714	57.488
Naknade članovima Upravnog odbora	2.709	2.713
Ukupno	47.423	60.201

31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**(b) Transakcije sa ostalim povezanim licima**

Pored navedenog. Banka ulazi u poslovne odnose sa ostalim licima koja su povezana sa bankom. Sledeće tabele prikazuju stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2024. godine. kao i odgovarajuće prihode i rashode nastale po osnovu poslovnih odnosa sa ostalim povezanim licima u toku godine. zaključno sa datumom bilansa stanja:

	Potraživanja	Obaveze	Rashodi kamata	Ostali rashodi	Prihodi kamata	Ostali prihodi
Naziv povezanog lica:						
PPF Banka a.s. Češka	509.564	-	-	-	2,092	-
Yettel doo	120.163	656,227	19.246	84.732	-	5.646
PPF C03 B.V.						
Holandija	-	5,230,545	439,325	-	-	-
PPF Financial Holding						
a.s.	-	763.537	52.869	-	-	-
Cetin doo	-	3,229	-	39,574	-	-
Cetin a.s.	-	183	-	2,224	-	-
	629.727	6.653.721	511.440	126.530	2.092	5.646

Sledeća tabela prikazuje transakcije sa ostalim povezanim licima na dan 31. decembra 2023. godine:

	Potraživanja	Obaveze	Rashodi kamata	Ostali rashodi	Prihodi kamata	Ostali prihodi
Naziv povezanog lica:						
PPF Banka a.s. Češka	502.772	-	-	-	1.942	-
Yettel doo	90.773	1.160.887	15.108	76.721	-	5.551
PPF C03 B.V.						
Holandija	-	4.480.907	244.047	-	-	-
EmbedIT s.r.o.	-	108.945	-	-	-	-
PPF Financial Holding						
a.s.	-	586.681	813	-	-	-
Cetin doo	-	5.528	-	40.472	-	-
Cetin a.s.	-	183	-	1.699	-	-
	593.545	6.343.131	259.968	118.892	1.942	5.551

Uslovi transakcija sa povezanim licima

Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza kao i prihoda i rashoda iz poslovnih odnosa sa povezanim licima rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti.

Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih tržišnih kamatnih stopa.

31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**(b) Transakcije sa ostalim povezanim licima (nastavak)****Transferne cene**

U skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit tokom 2013. godine na snagu je stupio Pravilnik o transfernim cenama i metodama koje se primenjuju po principu "van dohvata ruke" pri utvrđivanju cena transakcija među povezanim stranama. U skladu sa ovim Zakonom i Pravilnikom, banke su u obavezi da do 30. juna 2025. godine, zajedno sa poreskim bilansom za 2024. godinu predaju i studiju o transfernim cenama.

Obzirom da Banka ima značajne transakcije sa povezanim stranama u trenutku sastavljanja finansijskih izveštaja za 2024. godinu Banka je u procesu pripremanja studije o transfernim cenama. Na osnovu preliminaranih nalaza, rukovodstvo Banke ne očekuje korekcije finalnog poreskog bilansa po osnovu transakcija sa povezanim stranama, osim iznosa od 510 hiljada dinara koji se odnosi na isplaćenu kamatu na sredstva na tekućem računu PPFCO3.

32. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
EUR	117,0149	117,1737
USD	<u>112,4386</u>	<u>105,8671</u>

33. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE

U gotovinu i gotovinske ekvivalente za Izveštaj o tokovima gotovine Banke uključene su sledeće pozicije:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Žiro račun	2.642.525	2.073.230
Gotovina u blagajni	1.650.345	1.594.523
Devizni računi kod banaka	974.184	896.179
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	5.653.660	1.633.880
Overnight krediti dati drugim domaćim bankama	<u>807.664</u>	<u>1.149.124</u>
Ukupno	<u>11.728.378</u>	<u>7.346.936</u>

34. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

U skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Banke, izvršeno je usaglašavanje potraživanja i obaveza sa pravnim licima i preduzetnicima na dan 30. novembra 2024. godine.

Ukupno neusaglašena potraživanja iznose 346 hiljade dinara i 2 hiljade evra, a neusaglašene obaveze iznose 661 hiljade dinara.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u napomenama uz priložene finansijske izveštaje za 2024. godinu.

Beograd, 16.04.2025. godine



Aleksandar Bogdanović
Predsednik Izvršnog odbora



Vuk Zečević
Član Izvršnog odbora

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2024. GODINE**

I UVOD

Banka je osnovana kao ALCO Banka 16. maja 1996. godine, na osnovu dozvole za rad dobijene od NBJ i upisa u registar kod Privrednog suda u Beogradu. U novembru iste godine, dobila je dozvolu NBJ za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom.

Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta novčanih depozita,
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita,
- obavljanje devizno - valutnih i menjačkih poslova,
- izdavanje platnih kartica,
- izdavanje hartija od vrednosti,
- davanje garancija, avala i drugih oblika jemstava,
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti,
- obavljanje poslova domaćeg i ino platnog prometa,
- obavljanje poslova finansijskog inženjeringa i konsaltinga.

Kupovinom sto odsto akcija A banke, od juna 2007. godine, bankarsko-osiguravajuća grupacija KBC Grupa prisutna je i na tržištu Srbije. Promenom imena u Agenciji za privredne registre, A Banka je od 6. marta 2008. godine registrovana pod novim imenom - KBC Banka ad Beograd.

Dolaskom novog vlasnika, KBC Grupe, KBC Banka je pratila strateške ciljeve KBC Grupe u regiji centralne i istočne Evrope, sa pretežnim usmerenjem na ponudu usluga u segmentu stanovništva i MSP.

19. decembra 2013. godine, KBC Banku je preuzela Telenor Grupa, u cilju stvaranja sinergije telekomunikacionih usluga i finansijskih usluga. Telenor Denmark Holding je preuzeo 100 odsto akcija KBC banke sa ciljem da građanima Srbije posredstvom Telenor banke ponudi savremene i inovativne mobilne finansijske usluge.

Tokom 2018. godine Telenor grupa je prodala svoje poslovanje u oblasti telekomunikacija u istočnoj Evropi investicionoj grupi PPF N.V. sa sedištem u Pragu, dok je za Telenor banku potpisan ugovor o prodaji akcija sa istom grupom. Po odobrenju transakcije od strane Narodne banke Srbije, u februaru 2019. godine izvršen je transfer akcija između Telenor Denmark Holdinga i PPF Financial Holdings B.V. sa sedištem u Holandiji. Ključni aspekt transakcije je značajno jačanje regulatorne kapitalne osnove Banke, kako bi se Banka adekvatno pripremila za buduću uzlaznu operativnu i finansijsku putanju.

Rešenjem agencije za privredne registre br. 119465/2019 od 10. oktobra 2019. godine godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva banke u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv Telenor banka a.d., Beograd i upisan je naziv Mobi Banka a.d., Beograd. U maju 2024. godine banka je promenila ime u Yettel Bank a.d. Beograd time postala deo Yettel brenda.

PPF Financial Holding ima za cilj da razvije snažnu finansijsku instituciju prepoznatljivu po povoljnim i pristupačnim finansijskim uslugama namenjenim stanovništvu, sa dominantnim osvrtnom u oblasti transakcionog poslovanja i brzog kratkoročnog finansiranja. Posebna pažnja Banke usmerena je ka povećanje broja korisnika koji u Yettel Banci primaju zaradu (ili njen deo), u cilju svog repozicioniranja kao primarne banke za klijente. Banka će nastaviti svoje aktivnosti u cilju proširenja baze klijenata i saradnje sa privrednim društvom Yettel d.o.o. u okviru jedinstvenog Yettel brenda.

Banka nema ogranke i nije vršila otkup sopstvenih akcija.

II PRINCIPI I STRATEGIJA

Vizija Yettel Bank i strateška ambicija je da postane najbrže rastuća banka za stanovništvo i banka #1 za aktivne digitalne korisnike. Takođe, Yettel Bank nastoji da kroz partnerstvo sa Yettel d.o.o. i kreiranjem sinergije između bankarskog i telekomunikacionog sektora zajedničkim klijentima kao i drugim korisnicima na tržištu Srbije obezbedi vrhunsko korisničko iskustvo kroz unapređene digitalne kanale. Yettel Bank planira rast u broju primalaca zarade, gotovinskih kredita i depozita i da bude prepoznata na tržištu kao lider na polju digitalnog i transakcionog bankarstva, i kao transparentna i fer banka.

Banka se tokom 2024. godine vodila sledećim stratešim ciljevima:

- Rebrandiranje pod Yettel brendom
- Kreiranje i obezbeđivanje jedinstvene zajedničke ponude za telekomunikacije i bankarstvo
- Rast baze korisnika koje u Mobi Banci primaju zaradu ili deo zarade (plata ili penzija) sa ciljem repozicioniranja kao primarna banka
- Povećanje aktivnosti baze korisnika
- Vraćanje korisnika u primarni fokus organizacije
- Ponovno preuzimanje uloge lidera u digitalnom bankarstvu – kroz nove ebanking i mbanking aplikacije najsavremenijih funkcionalnosti za napredno korisničko iskustvo
- Obezbediti povoljne i pristupačne, transparentne i fer finansijske i platne usluge namenjene stanovništvu, prvenstveno u oblasti transakcionog poslovanja, kredita i depozita
- Saradnja sa autorizovanom trećom stranom, na servisu za pružanje podataka o platama korisnika finansijskih usluga u svrhu unapređenja procesa odobravanja kreditnih proizvoda
- Obezbediti pouzdano bankarsko iskustvo

Bankarske aktivnosti Yettel Bank u 2024. godini razvijane su u sa strateškim ciljevima i principima poslovanja definisanim u Poslovnoj politici i strategiji.

Banka je nastavila sa rastom korisničke baze kroz saradnju sa telekomunikacionom kompanijom na polju finansiranja prodaje mobilnih uređaja i prateće opreme. Istovremeno, Banka je povećala portfolio gotovinskih kredita u skladu sa strategijom pozicioniranja u domenu kreditnih proizvoda na način da bude prepoznata na tržištu kao institucija koja prepoznaje potrebe fizičkih lica u domenu kreditiranja.

U svojim aktivnostima, Banka se rukovodila interesom svojih akcionara i klijenata, poštujući interese drugih učesnika na tržištu u svrhu ostvarenja ravnopravnih zajedničkih odnosa.

Pristup servisima i resursima Banke je omogućen svim potencijalnim klijentima, prema uslovima definisanim u Opštim uslovima Poslovanja.

Yettel Bank će razmotriti isplatu dividendi u skladu sa pozitivnom zakonskom regulativom Republike Srbije kada postane profitabilna.

III ORGANIZACIONA STRUKTURA

Yettel Bank je na kraju 2024. godine brojala 538 zaposlenih.

Unutrašnja organizacija Banke podrazumeva formiranje organizacionih delova, odnosno organizacionih jedinica i to:

1. Izvršni odbor
2. Funkcije
3. Sektori
4. Službe
5. Timovi
6. Ekspoziture
7. Prodajno mesto (ili Prodavnica)

Izvršni odbor Banke je najviši deo organizacione strukture, čije su aktivnosti usmerene na postizanje što uspešnijeg upravljanja Bankom, u smislu organizovanja poslovanja Banke na način koji bi omogućio ostvarivanje ciljeva i zadataka koje Banka ima u svom poslovanju kao i efikasnog koordiniranja funkcija i poslova u Banci.

Izvršni odbor čine predsednik Izvršnog odbora i članovi Izvršnog odbora. Podela dužnosti, nadležnosti i odgovornosti članova Izvršnog odbora obavljena je na način kojim se sprečava sukob interesa i koji podrazumeva funkcionalno i organizaciono odvajanje aktivnosti upravljanja rizicima (middleoffice) i aktivnosti podrške (back office) od aktivnosti preuzimanja rizika (front office). Podela dužnosti, nadležnosti i odgovornosti članova Izvršnog odbora obavljena je tako da jedan član Izvršnog odbora Banke može biti zadužen za više osnovnih organizacionih delova. Podela dužnosti, nadležnosti i odgovornosti članova Izvršnog odbora definisana je Odlukom Upravnog odbora.

Funkcije su najsloženije organizacione celine specijalizovane za obavljanje pojedinih oblasti (grupa) poslova grupisanih prema određenim zajedničkim svojstvima, formirane na funkcionalnom principu. Funkcije se, mogu sastojati iz sektora, službi i timova/ekspozitura/prodajnih mesta. Funkcijom, po pravilu, hijerarhijski na najvišem nivou rukovodi Izvršni direktor koji za svoj rad odgovara članu Izvršnog odbora u čijoj je nadležnosti navedena funkcija.

U Banci se formiraju sledeće funkcije:

- Funkcija Ljudskih resursa
- Funkcija Upravljanja rizicima
- Funkcija Finansija
- Funkcija Regulatornih poslova
- Funkcija Operacija
- Funkcija Prodaje
- Funkcija Brenda i Marketinških komunikacija
- Funkcija za proizvode
- Funkcija Korisničke izvrsnosti

Sektori se formiraju radi obavljanja specifičnih stručnih poslova u Banci koji su funkcionalno i tehnološki povezani. Sektori se mogu sastojati od nekoliko podređenih segmenata (službi ili timova/ekspozitura/prodajnih mesta). Sektorom, po pravilu, rukovodi Direktor. III

III ORGANIZACIONA STRUKTURA (nastavak)

Sektori se formiraju u:

- ▶ poslovima podrške,
- ▶ poslovima informacionih tehnologija,

Službe se organizuju po pravilu kao deo organizacione jedinice višeg ranga u kojoj se obavljaju funkcionalno i tehnološki povezani poslovi iste vrste ili različiti, ali tesno međusobno povezani poslovi. Služba se može obrazovati i kao samostalni organizacioni deo koji organizaciono ne pripada određenoj Funkciji ili Sektoru. Službom po pravilu rukovodi Menadžer ili Rukovodilac.

Timovi se organizuju kao funkcionalno tehnološke celine povezanih poslova manjeg obima ili kao celina dve ili više grupe poslova iz delokruga rada organizacionog dela višeg ranga i njegov su sastavni deo. Timom po pravilu rukovodi Menadžer ili Tim lider.

Ekspozitura je organizacioni deo u kome se obavljaju bankarski poslovi a koji mogu biti osnovani i na teritorijalnom principu. U ekspozituri se obavljaju sve vrste bankarskih poslova sa klijentima i pružaju sve vrste bankarskih usluga. U ekspozituri sa prate klijenti, kompletan kreditni proces i obavlja servisiranje klijenata po svim osnovama.

Prodajna mesta (ili Prodavnice) su organizacione jedinice koje se obrazuju u Centrali Banke ili na teritorijalnom principu odnosno kao deo drugog organizacionog dela, u ili van sedišta Banke. U Prodajnim mestima se obavljaju poslovi koji su direktno ili indirektno vertikalno povezani sa Bankom. Poslovima u Prodajnim mestima rukovodi njegov rukovodilac a u slučaju da ne postoji, ovim organizacionim delom rukovodi rukovodilac organizacione jedinice neposredno višeg ranga ili istog ranga (ali horizontalno bliskog).

U skladu sa opisanim principima unutrašnje organizacije, hijerarhijska pozicija organizacionih delova u Banci je sledeća:

1. Izvršni odbor
2. Funkcija
3. Sektor
4. Služba
5. Tim
6. Ekspozitura
7. Prodajna mesta (i/ili prodavnice)

III ORGANIZACIONA STRUKTURA (nastavak)

Organizacione jedinice se formiraju za sledeće poslove:

- **Poslovi unutrašnje revizije,**
- **Poslovi usklađenosti poslovanja,**
- **Eksterni poslovi i komunikacija,**
- **Poslovi sprečavanja pranja novca,**
- **Poslovi prodaje i u okviru istih:**
 - poslovi upravljanja prodajom:
 - prodajni tim I
 - prodajni tim II
 - prodajni tim III
 - prodajni tim IV
 - poslovi u ekspozituri
 - poslovi korpo prodaje
 - telefonska prodaja
 - Tim I
 - Tim II
- **Poslovi vezani za brend i marketinške komunikacije**
- **Poslovi vezani za proizvode**
 - transakcioni poslovi i digitalne platforme
 - kreditni proizvodi
 - poslovi upravljanja sredstvima
 - kartični i proizvodi osiguranja
 - poslovi poslovne inteligencije
 - Poslovi upravljanja odnosima s klijentima i u okviru istih:
 - proces razvoja poslovne saradnje s klijentima
 - analitika podataka
- **Poslovi korisničke izvrsnosti i u okviru istih:**
 - Poslovi korisničkog servisa:
 - Kontakt centar
 - ✓ Tim I
 - ✓ Tim II
 - ✓ Tim III
 - ✓ Tim IV
 - ✓ Tim V
 - Upravljanje prigovorima klijenata
- **Poslovi Operacija i u okviru istih:**
 - Poslovi informacionih tehnologija:
 - poslovi IT operacija
 - poslovi razvoja aplikativnog softvera i poslovi vezani za Core bankarski sistem
 - poslovi Arhitekture i zaštite informacionog sistema
 - Poslovi:
 - podrške poslovanju i platni promet
 - podrške i analize
 - podrške poslovanju s platnim karticama i gotovinom
 - archive

III ORGANIZACIONA STRUKTURA (nastavak)

- **Poslovi upravljanja rizicima i u okviru istih:**
 - poslovi kreditne analize
 - poslovi za kontrolu rizika
 - poslovi naplate potraživanja:
 - Tim I
 - Tim II
 - poslovi upravljanja kreditnim rizikom za Walk-in kanal
 - poslovi upravljanja kreditnim rizikom za X-Sell kanal
 - poslovi sprečavanja prevara
- **Poslovi finansija i u okviru istih:**
 - poslovi računovodstva i izveštavanja,
 - poslovi finansijskog plana i analize
 - nabavka i opšti poslovi
- **Regulatorni poslovi i u okviru istih:**
 - pravni poslovi
 - poslovi bezbednosti, i to informaciona bezbednost, fizička bezbednost i istraživanje internih prevara u tom domenu.
- **Poslovi ljudskih resursa**

Podela dužnosti, nadležnosti i odgovornosti obavljena je na način kojim se sprečava sukob interesa i koji podrazumeva funkcionalno i organizaciono odvijanje aktivnosti upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office) od aktivnosti preuzimanja rizika (front office).

Organizacija rada, broj i oblik organizacionih jedinica i njihov delokrug, utvrđuju se u skladu sa opštim aktima Banke, prema tekućim i očekivanim potrebama i planovima rada i razvoja Banke, tako da se obezbedi jedinstvo procesa rada, puno angažovanje i racionalno korišćenje znanja i sposobnosti zaposlenih.

IV KORPORATIVNA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST I ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Društveno odgovorne aktivnosti će u budućnosti su zasnovane na tri strateška pravca, sa ciljem ostvarivanja značajnog pozitivnog uticaja na zajednicu u kojoj Banka posluje:

- Održivost i negovanje odgovorne poslovne prakse u svim aspektima poslovanja Banke, u skladu sa Zelenom agendom i ESG principima
- Pružanje pomoći zajednici kroz podršku institucijama i pojedincima
- Obrazovanje, uz poseban fokus na digitalnu i finansijsku pismenost

Banka se fokusira na kreiranje održivih inicijativa koje stvaraju dugoročnu vrednost kako za ciljne grupe tako i za Banku, uz realizaciju kratkoročnih inicijativa onda kada je pomoć potrebna.

U domenu održivog razvoja i zaštite životne sredine Yettel Bank je posvećena minimiziranju negativnih uticaja na životnu sredinu. U meri u kojoj je to moguće, čine se naponi da se smanji potrošnja energije i da se racionalno upravlja otpadom u skladu sa zakonskim propisima iz ove oblasti. Yettel Bank zakupljuje poslovni prostor u energetski efikasnoj zgradi koja poseduje BMS (Building Managerial System), a koji pruža mogućnost uštede energije.

V FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Osnovna delatnost banke kao finansijske institucije koncentrisana je na držanje i operacije sa finansijskim instrumentima. Primarni finansijski instrumenti u poslovanju banke su krediti i depoziti, a viškove likvidnih sredstava banka plasira u dužničke hartije od vrednosti i repo plasmane. U procesu upravljanja likvidnošću i deviznom pozicijom banka po potrebi takođe koristi valutne forward ugovore i valutne svopove.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM

Kreditni rizik

Kreditni rizik je potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti nekog finansijskog instrumenta usled neplaćanja ili neizvršenja obaveza od strane jedne ugovorne strane (bilo da je to na primer, zajmoprimac, garant, osiguravač ili reosiguravač, suprotna strana u nekoj profesionalnoj transakciji ili emitent nekog kreditnog instrumenta), usled nesolventnosti, nemogućnosti ili nespremnosti te strane da izvrši plaćanje obaveze, kao i usled događaja ili mera koje su primenili politički ili monetarni organi neke zemlje (rizik zemlje). Kreditni rizik Banke je uslovljen kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom blagovremenošću prilikom izvršavanja obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja.

Yettel Bank (u daljem tekstu Banka) svojim internim aktima, politikama i procedurama, koje se redovno, a najmanje na godišnjoj osnovi ažuriraju i prilagođavaju, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Banka kontinuirano identifikuje, procenjuje, prati i kontroliše rizike u skladu sa Zakonom o bankama i ažuriranim podzakonskim aktima NBS-a i regulativom za upravljanje rizicima, obezbeđujući integralni, obazriv i dosledan sistem upravljanja rizicima. Strategijom upravljanja rizicima Banke, kao i politikama i ostalim internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika. Kreditni rizik se prati na više nivoa: procenom kreditne sposobnosti klijenata pre odobravanja kredita, praćenjem redovnog izmirenja njihovih obaveza i kreditne sposobnosti tokom čitavog životnog veka kredita, kao i naplatom i upravljanjem dospelih potraživanja.

Tokom 2024. godine Banka je sprovedila redovni monitoring aktivnosti izveštavanja, godišnjeg revidiranja internih akata koja uređuju oblast kreditnog rizika i aktivnosti u sklopu podrške organa upravljanja u procesu donošenja odluka. Na kraju 2024. godine kreditni portfolio beleži rast u odnosu na kraj 2023. godine za sve kreditne proizvode Banke. Imajući u vidu da Banka između ostalog, kreditira i kupovinu telefona korisnika Yettel d.o.o Beograd i da je isto predstavljalo jednu od ključnih aktivnosti od osnivanja Banke, u cilju kreditiranja te kupovine Yettel d.o.o deponuje sredstva za obezbeđenje tih kredita u Banci u iznosu koji obezbeđuje maksimalnu moguću zaštitu od kreditnog rizika portfolija kredita za kupovinu mobilnih uređaja i potrebe za likvidnošću Banke, uz istovremeno vođenje računa da se ne odstupi od dugoročne strategije koja podrazumeva optimizaciju troškova finansiranja i na taj način ugroze planovi budućih aktivnosti. Bez obzira na iznos deponovanih sredstava na računu Banke, odnosno procentualnu pokrivenost portfolija kredita za kupovinu mobilnih uređaja depozitom za posebne namene, Banka ima pravo da naplati iz depozita celokupan iznos (100%) svakog kredita za kupovinu mobilnog uređaja koji je u kašnjenju više od 89 dana od Yettel d.o.o. Kako od 2014. godine kada je započeto kreditiranje stanovišta na navedeni način, nije zabeležen slučaj nepoštovanja ugovornih odredbi od strane Yettel doo, koje podrazumevaju između ostalog, obavezu deponovanja i uplate celokupnog iznosa sredstava za pokriće kredita dužnika koji su u docnji dužoj od 89 dana, ne može se ni zaključiti da je Banka po tome bila izložena kreditnom riziku.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Počev od 2020. godine Banka se dodatno obezbeđuje depozitom u iznosu od 3,3 milijarde dinara od strane PPF grupe kao pokriće za kredite za telefonske uređaje. Kreditni rizik je proizilazio iz gotovinskih keš kredita, kreditnih limita i dozvoljenog minusa po tekućem računu. Ukupan procenat problematičnih plasmana je tokom 2024. godine smanjen što se može smatrati efekatom koji proizilazi iz povoljnijeg makroekonomskog okruženja i pojačane naplate problematičnih kredita od strane Banke.

Yettel bank primenjuje rejting/PD model kreditnog rizika, za potrebe odobravanja kredita, kreditnog procesa i merenja/upravljanja rizikom u skladu sa poslovnim ciljevima i apetitom za preuzimanje rizika Banke. Model se sastoji od aplikativnog, bihejvioralnog i kombinovanog scoring modela koji je razvijen i primenjuje se na portfolio stanovništva na način definisan internim procedurama i metodologijama u kreditnom procesu i procesu obračuna ispravke vrednosti. Rejting model razvrstava kredite u 9 rejting klasa (1-9) u redovnom statusu (non default) dok Banka u zavisnosti od faze kredita u statusu neimirenja obaveza deli kredite na 3 rejting klase (10-12). Bihejvioralni model koji se koristi u svrhe ispravke vrednosti, Banka je bihejvioralni model validirala u 2024. godini.

Praćenje kvaliteta kreditnog portfolija se vrši na sastancima Foruma za upravljanje rizicima (Risk Managment Forum – RMF) u skladu sa definisanim ciljevima, apetitom za preuzimanje rizika i iz njega proizašlih limita kreditnog rizika. Za izveštavanje Izvršno odbora, Upravnog odbora i Odbora za reviziju odgovorna je služba za kontrolu rizika.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja),
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka ima uspostavljene politike, procedure i metodologije koje opusiju principe, pravila i smernice za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja u skladu sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, apetitiom za rizikom, politikom i strategijom upravljanja rizikom, kao i propisima Narodne banke Srbije i zahtevima PPF FH Grupe. Okvir za upravljanje rizikom likvidnosti je uspostavljen od strane Upravnog odbora Banke, a za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su Upravni odbor banke, Izvršni odbor banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Služba upravljanja sredstvima i Služba kontrole rizika

Ciklus upravljanja rizikom likvidnosti u Banci obuhvata identifikaciju i merenje rizika, postavljanje apetita za rizikom, preuzimanje rizika, praćenje i kontrolu rizika i planiranje kapitala.

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci se sastoji iz nekoliko faza:

- ▶ Interno uspostavljeno upravljanje sa jasno definisanim ulogama i odgovornostima,
- ▶ Blagovremena identifikacija svih značajnih izvora rizika likvidnosti i faktora rizika kojima je Banka izložena,
- ▶ Merenje rizika i stres testiranje rizika likvidnosti,
- ▶ Odgovor na rizik likvidnosti podrazumeva jednu od sledećih mogućnosti: prihvatanje rizika, eliminacija rizika, smanjenje rizika ili prenos rizika (hedžing),
- ▶ Redovan i kontinuirani monitoring svih rizika likvidnosti,
- ▶ Redovno izveštavanje o racijima likvidnosti i limitima izloženosti nadležnih odbora u Banci.

Banka ima uspostavljen sistem upravljanja likvidnošću koji je proporcionalan obimu funkcija i aktivnosti Banke. Upravljanje likvidnošću Banke takođe podrazumeva održavanje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava za pokriće rizika likvidnosti kojima je Banka izložena. U slučaju negativnih događaja koji mogu prouzrokovati negativne efekte na likvidnost Banke, menadžment Banke je usvojio Plan poslovanja u slučaju krize likvidnosti koji opisuje pravila i procedure koje treba poštovati prilikom potencijalne krize likvidnosti. Plan se redovno ažurira i testira minimum jednom godišnje.

Prihvatljivi nivo izloženosti Banke riziku likvidnosti zavisi od strukture aktive i njene mogućnosti pretvaranja u likvidna sredstva, koncentracije izvora finansiranja, kao i valutne strukture sredstava i izvora finansiranja, na osnovu kojih je moguće ograničiti negativne efekte na finansijski rezultat i obezbediti dovoljan nivo likvidnih sredstava za izmirenje dospelih obaveza i finansiranje rasta aktive.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Ublažavanje rizika likvidnosti uključuje:

- ▶ Formiranje i održavanje odgovarajućeg nivoa rezervi likvidnosti,
- ▶ Kontinuirano praćenje limita izloženosti riziku likvidnosti,
- ▶ Sprovođenje mera za smanjenje rizika likvidnosti.

Limiti izloženosti riziku likvidnosti kao tehnika ublažavanja rizika likvidnosti uključuje:

- ▶ Održavanje pokazatelja likvidnosti Banke u skladu sa regulatornim limitima,
- ▶ Definisanje limita koncentracije koje obezbeđuje dovoljnu diversifikaciju i stabilnost depozita,
- ▶ Definisanje internih limita za pokazatelje likvidnosti.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti Banke, kao i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja. Banka je takođe uspostavila limite za kumulativne gepove po svim valutama i pojedinačno po materijalno značajnim valutama.

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

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

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

U tabelama su prikazane izmerene vrednosti regulatornih pokazatelja likvidnosti za prethodni period:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prosek tokom perioda	3,4	3,35
Najviši	3,7	4,15
Najniži	3,1	2,82
Na dan 31. decembra	3,48	3,63

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prosek tokom perioda	2,7	2,69
Najviši	3,3	3,37
Najniži	2,3	2,06
Na dan 31. decembra	3,28	2,59

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Banka je dužna da LCR, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%.

Vrednosti pokazatelja pokrića likvidnom aktivom utvrđenog prema regulativi NBS, a koji je Banka dužna da zbirno u svim valutama održava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine date su u sledećoj tabeli:

	<u>2023</u>	<u>2023</u>
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	1174%	2107%

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Banka je dužna da ovaj pokazatelj održava na nivou od 100% zbirno u svim valutama. Na dan 31.12.2024. pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja Banke iznosio je 251%.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Pored praćenja pokazatelja likvidnosti Banka redovno izrađuje projekcije novčanih tokova u kratkom i dugom roku. Cilj projekcija novčanih tokova jeste da se blagovremeno utvrde neusklađenosti bilansne aktive i pasive u pogledu ročne strukture. Izveštaji o tokovima gotovine se prave po svim značajnim valutama (RSD i EUR) i zbirno za sve valute sa kojima Banka posluje. Oni se koriste u cilju identifikacije značajne neusklađenosti u dospećima potraživanja i obaveza Banke i da bi se procenile buduće potrebe za likvidnošću, kao i viškovi likvidnosti, i u skladu sa tim blagovremeno donele odgovarajuće odluke. Banka je uspostavila interni limit za kumulativne gepove po svim valutama i pojedinačno po materijalno značajnim valutama:

- 1) Sve valute - potrebno je održavati pozitivan kumulativni gep do 1 godine na više od 10% u odnosu na ukupnu aktivu Banke;
- 2) RSD - bez negativnog kumulativnog gepa do 1 godine (>0%) u odnosu na ukupnu aktivu Banke;
- 3) EUR - bez negativnog kumulativnog gepa do 1 godine (>0%) u odnosu na ukupnu aktivu Banke.

Svi regulatorni pokazatelji likvidnosti bili su konstantno u okviru postavljenih limita. Banka kontinuirano održava adekvatan nivo portfolija visoko likvidnih i lako utrživih hartija od vrednosti, pre svega državnih obveznica Republike Srbije i blagajničkih zapisa Narodne banke Srbije. Ovaj portfolio služi kao rezerva likvidnosti koja se relativno brzo i uz minimalne gubitke u vrednosti može konvertovati u gotovinu odnosno založiti kao sredstvo obezbeđenja radi izmirenja dospelih obaveza kao i neočekivanih odliva ili prekida novčanih priliva.

Banka redovno analizira strukturu svojih depozita i koncentraciju izvora finansiranja kako bi identifikovala one značajne izvore finansiranja čije bi povlačenje moglo izazvati probleme likvidnosti. Banka se uglavnom oslanja na finansiranje od fizičkih lica. Na ovaj način Banka uspeva da značajno poveća diverzifikaciju svoje depozitne baze, izbegavajući da se previše sredstava koncentriše unutar jednog entiteta. Sa druge strane, veliki depoziti od kompanije Yettel doo i PPF Grupe služe kao obezbeđenje plasmana Banke za finansiranje kupovine telefonskih uređaja, u kom smislu ovi depoziti ne mogu biti povučeni i na taj način potencijalno ugroziti likvidnost Banke.

Svi regulatorni pokazatelji likvidnosti su tokom 2024 godine bili iznad regulatorno propisanih limita. Banka kontinuirano održava adekvatan nivo portfolija visoko likvidnih i lako utrživih hartija od vrednosti, koje služe kao rezerva likvidnosti koja se brzo može konvertovati u gotovinu odnosno založiti kao sredstvo obezbeđenja radi izmirenja dospelih obaveza kao i neočekivanih odliva ili prekida novčanih priliva. Tokom godine, Banka je vršila dokapitalizaciju od strane PPF Grupe, kao i povlačenje dodatnog MREL depozita. Ova sredstva sa jedne strane predstavljaju dodatnu likvidnost za Banku, dok sa druge, predstavljaju dalju podršku definisanoj dugoročnoj strategiji Banke.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka je krajem 2024 godine imala visok nivo depozita viškova likvidnosti kod Narodne banke Srbije, dok su viškovi likvidnosti kratkoročno plasirani na međubankarskom tržištu novca.

Uzimajući u obzir poslovni model Banke, kao i trenutno makroekonomsko okruženje, Banka planira da i u narednom periodu održava visok nivo likvidnosti, kako bi bila u mogućnosti da ostvari ciljeve usvojene kroz Strategiju 2025-2029 u pogledu kako prikupljanja depozita tako i daljeg povećanja plasmana klijentima.

Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja rizik od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Za potrebe efektivnog upravljanja i adekvatne zaštite od deviznog rizika, Banka nastoji da ostvari valutnu usklađenost imovine i obaveza prateći i analizirajući izloženost Banke riziku na bazi tekućih i projektovanih otvorenih deviznih pozicija po valutama i trenutnih i očekivanih kretanja deviznih kurseva.

Za upravljanje i monitoring deviznog rizika nadležni su Upravni odbor banke, Izvršni odbor banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Služba upravljanja sredstvima i Služba za kontrolu rizika. Banka na dnevnom nivou vrši monitoring i upravljanje izloženosti deviznom riziku, kroz regulatorno propisan Pokazatelj deviznog rizika. Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije, (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, obračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća. Banka je dužna da odnos između aktive i passive u valutama održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Dugoročni cilj u skladu sa rizičnim profilom Banke je potpuna zaštita od deviznog rizika i uspostavljanje i održavanje deviznih sredstava u iznosu deviznih obaveza Banke, ili u okviru interno postavljenih limita, kao i njihova usklađenost po ročnosti, a u skladu sa propisima i limitima propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Tokom 2024. godine izloženost deviznom riziku bila je značajno ispod maksimalnog nivoa propisanog od strane NBS. Na dan 31.12.2024. godine, Pokazatelj deviznog rizika iznosio je 0,27% kapitala Banke. Tokom godine, pokazatelj deviznog rizika je bio u skladu sa regulatornim i interno definisanim limitima.

Kurs dinara prema evru bio je stabilan tokom cele 2024 godine, što je značajno doprinelo očuvanju povoljnih uslova finansiranja stanovništva. Tokom godine, inflatorni pritisci su krenuli sa slabljenjem, dok cilj monetarne politike Narodne banke Srbije nastavlja da bude održavanje stabilnosti kursa dinara i u narednom periodu, što je takodje jedan od faktora koji će pozitivno uticati na rast kreditne aktivnosti Banke u skladu sa definisanim ciljevima.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena u nivou kamatnih stopa. Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Sistem merenja kamatnog rizika u Banci koncipiran je na način da obuhvati sve materijalno značajne izvore rizika koji proizilaze iz kamatnih stopa, krive prinosa, baznog rizika i rizika ugradjenih opcija. Banka je uspostavila sisteme za merenje kamatnog rizika koji procenjuju efekte promena kamatnih stopa kako na zaradu Banke, tako i na ekonomsku vrednost Banke. Sistem merenja rizika pruža smislenu procenu uticaja stresnih tržišnih uslova na Banke ili na njene određene pozicije. Testiranje otpornosti na stress sprovodi se na način na koji može da pruži informacije o vrstama događaja pod kojima bi strategija ili poicije Banke bile najranjivije, te stoga pružaju mogućnost Banci da ove pozicije na vreme prilagodi karakteristikama rizika Banke.

Sistem merenja izloženosti kamatnom riziku Banke obuhvata GAP analizu, uticaj šokova kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke i uticaj šokova na kamatnu maržu Banke.

Sistem upravljanja kamatnim rizikom definisan je Politikom tržišnih rizika, koja je usvojena od strane Upravnog odbora Banke. Kamatnim rizikom Banke upravlja Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, podržan od strane Službe upravljanja sredstvima. Služba kontrole rizika, zadužena je za izveštavanje i predlaganje optimizacije odnosa kamatnog rizika i prihoda Banke.

Inflatorni pritisci koji su bili karakteristični za prethodne godine, počeli su sa slabljenjem tokom 2024 godine. U tom smislu centralne banke razvijenih zemalja, kao i Narodna banka Srbije krenule su sa korekcijama referentnih kamatnih stopa. Referentna stopa NBS spuštена je tokom godine sa 6,50% na 5,75% u septembru 2024. Tokom godine, Banka je minorno uskladila svoje kamatne stope na kredite i depozite, ali je kroz modifikaciju određenih depozitnih proizvoda fokusno snizila naknade za primaoce zarada, čineći ove proizvode atraktivnijim za klijente Banke a sve u skladu sa usvojenom Strategijom. Na taj način Banka je sačuvala svoju depozitnu bazu a u isto vreme održala kamatnu maržu na nivou definisanom Strategijom.

VI UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nenamernih ili namernih propusta u radu zaposlenih, usled neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci kao i u slučaju nastupanja nepredviđenih spoljnih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje reputacioni, poslovni i strateški rizik.

Suština procesa upravljanja operativnim rizicima je da odgovornost leži na menadžmentu svih organizacionih delova, koji dobijaju podršku od strane Službe za kontrolu rizika, a koje nadgleda Interna revizija, Odbor za reviziju i Izvršni Odbor.

Forum za upravljanje rizicima se sastaje na mesečnom nivou, pri čemu se diskutuju evidentirani događaji nastali kao posledica realizacije operativnog rizika i vrši evaluacija operativnih rizika koji proizilaze iz ključnih procesa Banke. Forum za upravljanje rizicima se usaglašava i oko predloženih mera mitigacije operativnih rizika i prati realizaciju definisanih akcionih planova.

Takodje, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom i Grupnim okvirom za upravljanje operativnim rizicima, Banka sprovodi process samoprocene rizika i kontrole, kao alata koji se primenjuje u procesu upravljanja operativnim rizikom i sastavni je deo faza identifikacije i izveštavanja o riziku.

Tokom 2024. godine Banka je u najvećoj meri bila izložena rizicima eksternih prevara, rizicima informacionih sistema i pravnom riziku koji proizilazi iz sudskih sporova sa klijentima za naknade za obradu zahteva. Banka u procesu strateškog planiranja i upravljanja rizicima definiše limite za operativni rizik. Troškovi Banke nastali kao posledica realizovanih operativnih rizika u 2024. godini bili su u okviru definisanog internog limita banke za tu godinu.

VII FINANSIJSKI POKAZATELJI BANKE

BILANS USPEHA

	2024	2023	Var.
Prihodi od kamata	3.017.582	2.202.184	37%
Rashodi od kamata	(885.921)	(477.927)	85%
Neto prihod po osnovu kamata	2.131.661	1.724.257	24%
Prihodi od naknada i provizija	1.800.644	1.604.875	12%
Rashodi od naknada i provizija	(771.217)	(809.105)	-5%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.029.427	795.770	29%
Neto gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	722	511	41%
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(180.944)	(308.584)	-41%
Ostali poslovnih prihodi	4.377	3.160	39%
Ukupan neto poslovni prihod	2.985.243	2.215.114	35%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1.302.460)	(1.141.694)	14%
Troškovi amortizacije	(314.958)	(178.902)	76%
Ostali prihodi	265.729	195.061	36%
Ostali rashodi	(1.475.834)	(1.007.921)	46%
Dobitkak/(Gubitak) pre oporezivanja	157.720	81.658	93%
Gubitak po osnovu odloženih poreza	-	-	
Dobitak/(Gubitak) nakon oporezivanja	157.720	81.658	93%

U 2024. godini zabeležen je rast prihoda od kamata od 37% kao rezultat povećanja kreditnog portfolija uz istovremeni rast rashoda od kamata od 85% što je rezultat rasta depozitnog portfolija kao i rasta kamatnih stopa na depozite, a sveukupno je rezultiralo povećanjem neto prihoda od kamate za 24%.

Prihodi od naknada i provizija beleže rast od 12%, a rashodi od naknada provizija su niži za 5%, odnosno neto rezultat je viši za 29% što je rezultat rasta transakcione aktivnosti i broja clijenata.

Pad neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u 2024. godini je rezultat poboljšanja kvaliteta kreditnog portfolija.

VII FINANSIJSKI POKAZATELJI BANKE (nastavak)

Rast operativnih troškova rezultat je pre svega povećanja broja zaposlenih i povećanja troškova amortizacije koji su rezultat ulaganja novu mobilnu aplikaciju banke kao i ulaganja u celokupan informacioni sistem banke koji predstavlja snovu za budući razvoj.

Na kraju 2024. godine banka je ostvarila neto dobitak od 157.720 hiljada dinara što je povećanje za 93% u odnosu na iskazani dobitak od 81.658 hiljada dinara u 2023. godini.

BILANS STANJA

	31.12.2024.	31.12.2023.	Var.
Sredstva			
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	11.761.544	6.989.632	68%
Hartije od vrednosti	7.853.278	6.116.540	28%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.834.468	5.686.273	-68%
Kredit i potraživanja od komitenata	20.396.937	14.576.390	40%
Nematerijalna imovina	1.663.033	778.049	114%
Nekretnine, postrojenja i oprema	597.017	516.159	16%
Tekuća poreska sredstva	4	4	0%
Ostala sredstva	816.499	759.223	8%
Ukupno aktiva	44.922.780	35.422.270	27%
Obaveze			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.231.255	4.481.689	17%
Depoziti ostale obaveze prema drugim komitentima	32.622.055	24.828.023	31%
Subordinirane obaveze	763.537	586.681	
Rezervisanja	114.154	136.737	-17%
Odložene poreske obaveze	9.053	1.320	586%
Ostale obaveze	931.038	1.307.472	-29%
Ukupno obaveze	39.671.092	31.341.922	27%
Kapital			
Aksijski kapital	11.569.610	10.632.474	9%
Gubitak	(6.444.119)	(6.520.181)	
Nerelizovani gubici	-	- 31.945	
Rezerve	126.197	-	
Ukupno kapital	5.251.688	4.080.348	29%
Ukupno pasiva	44.922.780	35.422.270	27%

U poređenju sa prethodnom godinom krediti komitentima su povećani za 40% što je pre svega rezultat značajnog rasta portfolija gotovinskih kredita od 77%.

Nematerijalna sredstva su značajno povećana za 114% što je rezultat značajnih ulaganja u novu mobilnu i ebanking aplikacije.

Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama takođe su značajno povećane 17% kao rezultat rasta namenskih depozita.

Baza depozita komitenata je povećana za 31% kao rezultat povećanja transakcionih i štednih depozita fizičkih lica.

VIII ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili dodatna obelodanjivanja za 2024. godinu.

IX PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Yettel Bank će nastaviti sa rastom korisničke baze kroz saradnju sa telekomunikacionom kompanijom Yettel na polju finansiranja prodaje mobilnih uređaja i zajedničke ponude jedinstvene na tržištu.

Banka će preduzimati aktivnosti usmerene na rast baze korisnika sa redovnim prijemom zarade i radiće na svom repozicioniranju kao primarna banka. Za Banku je takođe važno da u narednom periodu pozicionira kreditne proizvode i depozite na način da bude prepoznata na tržištu kao institucija koja prepoznaje potrebe fizičkih lica u domenu tih proizvoda.

Iz dugoročne perspektive, ciljevi za period 2025-2029 su:

- ▶ Dalji rast i akvizicija korisničke baze, posebno povećanje broja primaoca zarade
- ▶ Povećanje aktivnosti postojeće baze korisnika kroz najbolju, transparentnu i fer ponudu, kao i kroz jedinstvenu zajedničku ponudu sa Yettel doo
- ▶ Rast kreditnog portfolija fizičkih lica primarno kroz najbolju ponudu za gotovinske kredite za refinansiranje, visoke maksimalne iznose pozajmice, određivanje cena zasnovano na riziku, funkcionalnosti fleksibilnih kredita i transparentne cene
- ▶ Rast depozita zahvaljujući primaocima zarade, visokoj transakcionoj aktivnosti i najboljoj tržišnoj ponudi
- ▶ Povećanje transakcija kroz novu aplikaciju i uvođenje novih usluga u transakcionom poslovanju
- ▶ Unapređenja saradnje sa Yettel doo kroz jedinstvene zajedničke ponude za zajedničke korisnike

IX PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (nastavak)

Distribucija i prodaja

U toku 2025-2029 Banka će nastojati da obezbedi stabilno i profitabilno poslovanje kroz organski rast i povećanje tržišnog učešća, bez negativnih uticaja na projekcije dugoročne profitabilnosti.

Veća aktivnost korisničke baze očekuje se, između ostalog, kroz ponudu pogodnosti za klijente koji prenesu zaradu ili njen deo u Yettel Bank, te repozicioniranjem kao primarna banka za klijente. Takođe, povećanje aktivnosti klijenata sprovodiće se kroz postojeće kanale prodaje, i kroz jedinstvene benefite u saradnji sa Yettel doo. Očekivani rast korisničke baze će uglavnom biti obezbeđen kroz saradnju sa Yettel doo i finansiranje prodaje mobilnih uređaja, kao i kroz veb servis za pružanje podataka o zaradama korisnika finansijskih usluga u svrhu unapređenja procesa odobravanja kreditnih proizvoda.

Naš cilj je da korisnicima obezbedimo jednostavno korisničko iskustvo i odgovarajuće predstavljanje usluga Yettel Bank, kao i edukaciju za aktivaciju proizvoda i usluga kroz digitalne kanale odnosno mobilnu i web aplikaciju Banke.

U saradnji sa Yettel doo Banka je u okviru Yettel prodavnica uspostavila svoja prodajna mesta i centre za unapređenje korisničkog iskustva kroz model „Prodavnica u prodavnici“. Banku na ovim prodajnim mestima predstavljaju savetnici koji imaju sledeće odgovornosti:

- ▶ Da iskoriste prodajne prilike prilikom rešavanja zahteva korisnika
- ▶ Podrška procesu upućivanja i edukacije klijenta za korišćenje proizvoda Banke nakon završene prodajne aktivnosti
- ▶ Aktivan prodajni pristup ka postojećim i potencijalnim korisnicima Banke
- ▶ Podrška kampanjama koje organizuje funkcija za Upravljanje odnosima sa klijentima
- ▶ Promocija jedinstvenih ponuda Banke i zajedničkih ponuda sa Yettel doo svim posetiocima prodajnih mesta, sa ciljem stvaranja jake baze aktivnih korisnika

Upravljanje odnosima sa korisnicima

Strategija upravljanja odnosa sa korisnicima u toku 2025. je rast broja korisnika sa prijemom zarade i primarnih korisnika u Banci, povećanje broja keš kredita i depozita, kao i aktiviranje korisničke baze kroz zaključke do kojih se dolazi analizom obrazaca korišćenja usluga i proizvoda Banke. Definicija aktivnosti počinje sa akvizicijom klijenta kroz namenske kredite za kupovinu mobilnih uređaja. Banka je implementirala strukturiran proces za nove korisnike podržan pozivima dobrodošlice i konstantnom edukacijom finansijske i bezbednosne pismenosti klijenata. Instaliranje mobilne aplikacije banke na mobilnim uređajima i njeno aktivno korišćenje od strane korisnika je naš primarni cilj. Sa našom mobilnom aplikacijom, jedinstvenom na tržištu, želimo da pružamo bolju podršku našim korisnicima i učinimo im svakodnevno bankarstvo jednosatnije. Prvi korak je detaljno informisanje klijenata tokom celog prodajnog procesa o kupljenim proizvodima i svim pogodnostima. Pored informacija koje klijenti dobiju prilikom otvaranja tekućeg računa dodatno informišemo klijente o svim uslovima korišćenja paketa računa i naknadama tokom poziva dobrodošlice. Ceo proces se jednim imenom zove „edukacija novih klijenata“.

IX PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (nastavak)

Upravljanje odnosima sa korisnicima (nastavak)

Nakon uspešne „edukacije novih klijenata“ počinjemo sa aktivnom prodajom proizvoda Banke kroz pristup „potrošačka korpa“. Pristup podrazumeva da klijenti u aplikaciji imaju transparentan pregled dostupnih ponuda kreiranih za njih i u svakom trenutku mogu odabrati ponudu koja im najviše odgovara. Kako bismo nagradili lojalnost klijenata tokom 2025. planiramo da u ponudu budu uključene niže kamatne stope za korisnike sa boljim kreditnim rejtingom (za korisnike kod kojih je kreditno opterećenje prihvatljivo i čija kreditna istorija ukazuje na uredno izmirivanje obaveza).

U funkciji Upravljanje odnosima sa korisnicima fokusiramo se na primaoce zarade i aktivaciju korisnika kao ključnim elementima naše strategije s obzirom na to da su oni najprofitabilniji korisnici za Banku.

Marketing i Proizvodi

U toku 2025-2029 marketing će biti posvećen:

- ▶ Uspostavljanju održivog rasta i profitabilnosti
- ▶ Rastu baze korisnika sa redovnim prijemom zarade u Banci
- ▶ Aktiviranju korisničke baze
- ▶ Razvoju novih digitalnih proizvoda i usluga
- ▶ Unapređenju postojećih procesa (sa oflajn na onlajn) i otklanjanje kritičnih tačaka
- ▶ Unapređenju korisničkog iskustva
- ▶ Osnaživanju brenda na tržištu Srbije
- ▶ Kontroli operativnih troškova transakcionog bankarstva

Novi proizvodi će u najvećoj meri biti orijentisani na kredite i transakciono bankarstvo. Yettel Bank nastoji da ostane lider na polju digitalnog bankarstva kroz konstantno uvođenje inovacija. Konačan cilj je da obezbedimo „End to end“ digitalizaciju svih proizvoda u portfoliju Banke. Očekujemo da će ovaj cilj biti dostižan u toku perioda koji strategija opisuje odnosno 2025-2029.

Banka ostaje čvrsto posvećena osnovnom principu da bude institucija orjentisana na korisnika. Kroz istraživanja korisničkog mišljenja i stalnu analizu postojećih procesa Banka teži da drži u fokusu mišljenje korisnika i da obezbedi proizvode i usluge koji odgovaraju potrebama klijenata i da ih isporuči na način koji klijentima najviše odgovara.

Yettel Bank posluje pod navedenim imenom od maja 2024. i to što je deo Yettel brenda pomaže Banci da izgradi svoju poziciju na tržištu, što će i biti u fokusu marketinških aktivnosti u toku 2025-2029.

IX PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (nastavak)

Strateške smernice u domenu tehnologije

Strateška ambicija u domenu tehnologije je efikasna i pouzdana podrška poslovanju, regulatornim zahtevima ili tržišnim inicijativama Banke, kao i unapređenje i preuzimanje vlasništva nad našim tehnološkim paketom.

Ključni strateški pravci za aktivnosti u domenu tehnologije za period 2025-2029 su:

- ▶ Uspostavljanje snažne sinergije između Yettel i Yettel Bank i njihovih IT razvojnih timova je strateški prioritet kako bismo se uskladili oko zajedničke vizije i ciljeva. Podsticanjem saradnje i korišćenjem kolektivne ekspertize, ubrzamo inovacije i podsticati efikasnost. Ovo strateško usklađivanje obezbeđuje kohezivnu ponudu vrednosti za kupca, pružajući besprekorna, visokokvalitetna rešenja koja jačaju pozicioniranje na tržištu.
- ▶ Podsticanje stalne inovacije unapređenjem postojećih front-end i back-end aplikacija, koristeći njihovu osnovu za povećanje fleksibilnosti, optimizaciju troškova i usklađivanje sa poslovnim ciljevima i vizijom.
- ▶ Projektovanje i primena robusnijeg PDC-DRC rešenja. Održavanje operativne IT stabilnosti i performansi planiranom isporukom u odnosu na neophodno refaktorisanje rešenja.
- ▶ Obezbeđivanje preventivnog, brzog i pravilnog reagovanja na bilo koji sajber napad ili IT bezbednosni incident iz unutrašnjih i spoljašnjih mreža/izvora. Kreiranje mrežnih/bezbednosnih sistema i internih uloga sa glavnom svrhom za podršku performansama, rastu i strategiji zapošljavanja
- ▶ Unapređenje IT bezbednosti kroz kontinuiranu prevenciju i prilagođavanje bezbednosnih procesa i alata
- ▶ Izgradnja, zadržavanje i razvoj tima IT stručnjaka sa visokim nivoom znanja i veština u svim relevantnim IT oblastima
- ▶ Povećavanje automatizacija testiranja, uvođenje DevOps praksi i nedeljna razmena znanja za male promene, posebno u novim agilnim timovima. Uvođenje novih tehnologija i pristupa. Dalje, IT menadžment podržava razvoj za IT entuzijaste u oblasti inovacija. Gore navedeno će dovesti do efikasnijeg razvoja i DevOps životnog ciklusa.
- ▶ Sprečavanje odliva kadrova, uključujući obezbeđivanje vrhunskog fonda talenata razvojem jačih liderskih sposobnosti, usklađivanje sa tržišnim trendovima po pitanju naknada uz odgovarajuću komunikaciju koja će biti osnova za uspešnu integraciju, a time i našu budućnost.
- ▶ Efikasan izvor IT usluga kako bi se omogućila optimalna troškovna pozicija i kapacitet isporuke u skladu sa planiranim povećanjem baze klijenata, kreditnog portfolija i planiranim projektima kroz PRIO ceremonije i proces implementacije inicijativa
- ▶ Fokusiranje na održavanje stabilnih IT usluga kontinuiranim ulaganjem u IT mrežu, servere i HW infrastrukturu, uključujući kapacitete za oporavak od katastrofe i infrastrukturu koja omogućava siguran rad na daljinu zaposlenih
- ▶ Dalji razvoj i prilagođavanje/unapređenje internih procesa/aktivnosti u cilju poboljšanja praćenja incidenata, razvojnih zadataka i rešavanja zahteva klijenata migracijom internih procesa Banke u novi sistem Jira
- ▶ Unapređenje internih sistema i njihovih interfejsa prema svim odeljenjima Banke sa fokusom na korisničko iskustvo, akviziciju i servisiranje
- ▶ Stvaranje baze za buduću saradnju sa prodajnim partnerima, posebno brz interni razvoj IT front-enda za partnere i obezbeđivanje stabilnog rada i visokokvalitetnog održavanja ovih IT sistema
- ▶ U potpunosti automatizovati testiranje prihvatljivosti korisničkog iskustva (UAT)
- ▶ Transformacija organizacije i rada na testiranju aplikacija i procesa (QA) predstavlja strateški cilj da edukujemo, restrukturiramo i naknadno implementiramo politike i procedure koje su u skladu sa najboljom praksom u industriji. Na ovaj način osiguravamo da naš tim za testiranje postane katalizator za održiv uspeh i inovacije u digitalnoj bankarskoj industriji.

IX PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (nastavak)

Strateške smernice u domenu tehnologije

- ▶ Implementacija infrastrukture koja omogućava optimalnu i nesmetanu integraciju spoljno razvijenih SW rešenja od dobavljača
- ▶ Za unapređenje upravljanja incidentima i proaktivnog obezbeđivanja stabilnosti sistema, IT će implementirati strateške zadatke za mehanizam ranog upozorenja i strukturiranog protokola za reakciju kao što je razvijanje i dokumentovanje okvira za reagovanje na incidente, sprovođenje proaktivnog praćenja i preventivnog održavanja, poboljšanje komunikacije i transparentnosti preventivnog održavanja orijentisane na klijente
- ▶ Stabilizacija Osnovnih bankarskih sistema (CBS) optimizacijom koda, analizom mogućnosti sinergije sa PPF FH Grupom u oblasti potencijalne upotrebe IT rešenja od strane grupe u Yettel Bank
- ▶ Pružanje usluga korisnicima, koje pomažu Yettel Bank da se ponovo uspostavi kao vodeća digitalna banka na tržištu u narednim godinama (poboljšanja korisničkog interfejsa mobilnih aplikacija, nove opcije u mobilnoj aplikaciji)
- ▶ Uvođenje orkestracije servera i automatizacije procesa konfiguracije, upravljanja i koordinacije računarskih sistema, aplikacija, korisnika i usluga.

Strateške smernice u korporativnoj društvenoj odgovornosti

U budućnosti, Yettel Bank će nastojati da obezbedi strateški pristup ka boljoj integraciji sva tri ESG principa u svakodnevnom poslovanju, sa ciljem ostvarivanja značajnog pozitivnog uticaja na zajednicu u kojoj Banka posluje:

- ▶ Održivost i negovanje odgovorne poslovne prakse u svim aspektima poslovanja Banke, u skladu sa PPF FH strateškim pristupom kao i EU i lokalnom regulativom
- ▶ Pružanje pomoći zajednici kroz podršku institucijama i pojedincima
- ▶ Obrazovanje, uz poseban fokus na digitalnu i finansijsku pismenost

Banka se fokusira na kreiranje održivih inicijativa koje stvaraju dugoročnu vrednost kako za ciljne grupe tako i za Banku, uz realizaciju kratkoročnih inicijativa onda kada je pomoć potrebna.

X NEFINANSIJSKO IZVEŠTAVANJE

Nefinansijski izveštaj Yettel Bank za 2024. godinu

1. Uvod

Kao prva digitalna banka u regionu, Yettel Bank od samog početka na tržištu 2014. godine neguje i razvija model poslovanja u čijoj se srži nalazi održivost i odgovornost prema zajednici u kojoj posluje. Iz godine u godinu, Banka razvija i podržava društveno odgovorne inicijative, kao i implementaciju ESG načela, sa ciljem da pokrene pozitivne promene.

Vodeći se načelima transparentnosti i društvene odgovornosti, a pod okriljem Grupe u okviru koje posluje, Yettel Bank je u 2024. godini nastavila da izveštava o svom uticaju na okruženje u okviru konsolidovanog ESG izveštaja PPF Grupe. Na osnovu dobijenih rezultata, Yettel Bank će u narednom periodu nastaviti da radi na razvoju i implementaciji novih inicijativa i projekata.

2. Zaštita životne sredine

Sam koncept digitalnog bankarstva podrazumeva racionalnu potrošnju resursa i tendenciju smanjenja upotrebe papira i energenata. Yettel Bank neprestano radi na unapređenju svog poslovnog modela i daljoj digitalizaciji usluga kako bi ohrabrila korisnike da najveći deo aktivnosti obave u okviru mobilne ili web aplikacije, bez odlaska u banku. Kako bi unapredila sveopšte korisničko iskustvo, Banka je u 2024. godini lansirala novu mobilnu i web aplikaciju sa ciljem da korišćenje digitalnih bankarskih usluga bude još dostupnije, bezbednije i brže, kao i da u budućnosti još više usluga bude dostupno putem digitalnih kanala. Ujedno, Banka nastoji da kada god je to moguće, sva obaveštenja, izveštaje i ponude komuncira klijentima kroz brojne digitalne kanale komunikacije.

U 2024. godini, Banka je nastavila da poštuje odluku o ukidanju plastičnih čaša u kancelariji i promoviše obostranu i crno-belu štampu u cilju smanjenja potrošnje papira u svakodnevnom poslovanju.

Tradicionalno, Yettel Bank se i u 2024. godini odazvala inicijativi „Sat za našu planetu“ gašenjem svetla na jedan sat u cilju podizanja svesti o savesnoj potrošnji električne energije.

3. Podrška zajednici - društveno odgovorne inicijative Mobi Banke

Godinama unazad, Yettel Bank posebnu pažnju posvećuje osmišljavanju i realizaciji društveno odgovornih inicijativa sa željom da u što većoj meri podrži zajednicu u kojoj posluje. Jedan od osnovnih stubova poslovanja Yettel Bank je koncept humanog bankarstva, koji obuhvata ekološki i društveno savesne prakse, ali i širi koncept bankarstva koji ima za cilj da ljudima olakša život.

U 2024. godini, Banka je nastavila da podržava društveno odgovorne inicijative i ohrabrivala svoje zaposlene da učestvuju u njima. U nastavku su navedene ključne inicijative koje je Banka podržala u prethodnoj godini:

3.1. Sadnja 140 stabala Pančićeve omorike

U 2024. godini, u želji da da svoj doprinos očuvanju prirode i životne sredine, Yettel Bank je posadila 140 stabala Pančićeve omorike u tri osnovne škole (OŠ Sava Šumanović, OŠ Duško Radović i OŠ Borislav Pekić). U sadnji su učestvovali zaposleni Banke, zajedno sa učenicima osnovnih škola.

3.2. Karate Masterclass

U protekloj godini, Yettel Bank podržala je i veliki Karate Master Class u organizaciji udruženja „Pet prstenova“ namenjen najmlađima, ali i njihovim roditeljima, trenerima i pedagogima. Ovaj javni karate čas okupio je veliki broj dece i roditelja, sve u cilju promocije ovog sporta, zdravog načina života i lepog vaspitanja.

3. Podrška zajednici - društveno odgovorne inicijative Mobi Banke (nastavak)

3.3. Podrška organizaciji SOS Dečija sela

U sklopu dugogodišnje saradnje, Yettel Bank je i ove godine podržala aktivnosti organizacije SOS Dečija sela, ovoga puta učešćem na humanitarnoj licitatorskoj večeri. Sva sredstavi prikupljena na večeri usmerena su ka programu „Jačanje porodice“ koji podržava biološke poroce u krizi, odnosno, porodice kod kojih postoji rizik od isključivanja dece u alternativnu brigu.

3.4. Čizme solidarnosti

U susret novogodišnjim praznicima, Yettel Bank donirala je sredstva za nabavku toplih čizama, jakni, kapa i šalova za dvadesetoro dece iz ugroženih porodica iz enklave Rabovce.

4. Zaposleni

Yettel Bank veruje da su zaposleni ključ uspešnog i kontinuiranog napretka kompanije, te da je prioritetni cilj Banke stvaranje podsticajnog, motivišućeg i bezbednog radnog okruženja u kome zaposleni mogu da ostvare svoj pun potencijal i na taj način dugoročno doprinesu poboljšanju kvaliteta usluga za klijente, i u krajnjoj liniji, ostvarenju ciljeva Banke. Iz tog razloga, Banka posebnu pažnju posvećuje razvoju radnog okruženja, poštovanju prava zaposlenih i ulaganju u njihov razvoj.

U tabeli ispod prikazana je struktura zaposlenih prema kategoriji, polu i starosti za 2024. godinu:

	Muškarci		Žene		Ukupno	
	Broj	Procenat	Broj	Procenat	Broj	Procenat
Izvršioci	159	33%	329	67%	488	91%
Do 30 godina	52	31%	118	69%	170	35%
31-50 godina	100	33%	200	67%	300	61%
51 godina i više	7	39%	11	61%	18	4%
Rukovodioci	16	43%	21	57%	37	7%
Do 30 godina	0	0%	2	100%	2	5%
31-50 godina	12	43%	16	57%	28	76%
51 godina i više	4	57%	3	43%	7	19%
Top menadžment	10	77%	3	23%	13	2%
31-50 godina	6	67%	3	33%	9	69%
51 godina i više	4	100%	0	0%	4	31%
Ukupno:	185	34%	353	66%	538	100%

Kada je reč o ključnim politikama u ovoj oblasti, Funkcija ljudskih resursa sve aktivnosti sprovodi u skladu sa strateškim dokumentima Banke, i ujedno radi na njihovom usavršavanju. Ključni dokumenti koji obezbeđuju usklađenost poslovanja sa regulatornim zahtevima su:

- Kolektivni ugovor
- Pravilnik o bezbednosti i zdravlju na radu
- Pravilnik o zaštiti uzbunjivača
- Pravilnik ljudskih resursa
- Politika zarada
- Procedura o regulisanju putnih troškova za dolazak i odlazak sa rada
- Pravilnik o sistematizaciji poslova
- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji
- Procedura zapošljavanja

4. Zaposleni (nastavak)

4.1. Kolektivni ugovor

Svi zaposleni Yettel Bank obuhvaćeni su Kolektivnim ugovorom, bez obzira na to da li su članovi Sindikata. Već deset godina, Kolektivni ugovor uređuje finansijske i nefinansijske benefite, radno vreme, organizaciju rada, praznike i druga radna i socijalna prava zaposlenih u Yettel Bank, kao i mehanizme za njihovu zaštitu.

Pored benefita koji su zagarantovani Zakonom o radu, Kolektivni ugovor garantuje niz dodatnih pogodnosti za zaposlene, poput godišnjeg regresa i naknade za topli obrok čiji su iznosi viši od prosečnog. Takođe, svi zaposleni dobijaju finansijsku podršku u iznosu od 40.000 dinara prilikom rođenja deteta, a roditelji imaju pravo i na dodatni slobodan dan prilikom polaska deteta u prvi razred osnovne škole.

U okviru izuzetno uspešne saradnje sa Sindikatom, Yettel Bank neprestano radi na analizi relevantnosti svih benefita i uvođenju novih, kako bi obezbedila da ostanu značajni za dobrobit zaposlenih.

4.2. Prilika za mlade

Yettel Bank rado ulaže u rast i razvoj mladih, i u okviru programa „Moja prva plata“ pruža priliku mladima bez radnog iskustva da uče i razvijaju se u okviru savremenog modela poslovanja kakav pruža prva digitalna banka na domaćem tržištu. Na osnovu konkursa za 2023/24, u 2024. godini ukupno 5 polaznika prošlo je plaćenu praksu kroz ovaj program.

Mladi rado biraju Yettel Bank kao poslodavca, te je više od trećine zaposlenih mlade od 30 godina.

4.3. Fleksibilno radno okruženje budućnosti

Sa ciljem da stvori ekosistem zasnovan na minimalnom broju pravila i smernica, u kome sloboda jednog ne narušava rad zajednice, Yettel Bank neprestano radi na novim rešenjima u domenu organizacije rada. Na ovaj način, stvorena je atmosfera u kojoj nema mesta tenziji, stresu i sagorevanju, i koje zaposlenima pruža priliku da razviju svoj pun potencijal.

Radno okruženje zasnovano je na principu individualne organizacije radnog dana, što podrazumeva da zaposleni imaju izbor da li će raditi od kuće ili iz kancelarije, kao i kojih osam sati u periodu od 8.00 do 18.00 časova im najviše odgovara za realizaciju radnih obaveza. Svaki tim organizuje svoj timski dan kada se svi okupljaju u kancelariji kako bi se održala timska kohezija i razmenila mišljenja. Za koleginice i kolege čiji opis posla zahteva prisustvo u kancelariji obezbeđena su fiksna radna mesta, dok su sva ostala fleksibilna tako da svako može da izabere mesto koje mu najviše odgovara.

4.4. Briga o zaposlenima

Yettel Bank vodi se načelom da su dobrobit i zdravlje zaposlenih na prvom mestu. Iz tog razloga, Banka je i u 2024. godini svim svojim zaposlenima obezbedila privatno zdravstveno osiguranje koje obuhvata paket zdravstvenih usluga, uključujući i redovan godišnji sistematski pregled. Zaposleni su u mogućnosti da koriste širok spektar specijalističkih lekarskih usluga tokom godine, do limita od 1.000 EUR po zaposlenom. Pored toga, zaposleni Banke imaju i mogućnost korišćenja ambulate koja se nalazi u neposrednoj blizini kancelarije.

Dodatno, Banka svim svojim zaposlenima pruža mogućnost da, po povoljnijim uslovima, obezbeze polis privatnog zdravstvenog osiguranja i članovima svoje porodice.

Pored osiguranja, Yettel Bank zaposlenima pruža i mogućnost plaćene rekreacije, u cilju podsticanja dobrih navika i zdravog načina života.

U Yettel Bank svi zaposleni imaju mogućnost da učestvuju u kreiranju ličnih planova razvoja, a formalno ocenjivanje radnog učinka i individualnog razvoja sprovodi se na godišnjem nivou.

4. Zaposleni (nastavak)

4.5. Upravljanje učinkom zaposlenih

Finalna ocena realizacije ciljeva, postignutih uspeha i izazova u prethodnoj godini, kao i postavljanje novih ciljeva za period od godinu dana, vrši se i procenjuje na sastanku zaposlenog i nadređenog u prvom kvartalu naredne godine. Procena učinka uključuje i ocenu kompetencija, a iz ukupne ocene procenjuju dalje se mogućnosti za razvoj karijere. Na osnovu ocene učinkovitosti zaposlenog i ostvarenja kompanijskih ciljeva donosi se i odluka o isplati finansijskih bonusa na godišnjem nivou, kao još jedan vid priznanja zaposlenima koji postužu vrhunske performanse i doprinose sveukupnom razvoju kompanije.

4.6. Usavršavanje i razvoj zaposlenih

Funkcija ljudskih resursa Yettel Bank neprestano radi na povećanju raznovrsnosti programa za učenje koji zaposlenima pružaju priliku da se usavrše u oblastima od interesovanja. U toku 2024. godine, Banka je organizovala sledeće obuke:

- Inicijalni trening za zaposlene na prvim linijama (kreditni savetnici, agenti Kontakt centra, Telesales i Collection agenti) u formi lekcija uživo i na e-learning platformi Banke sa preko 100 polaznika;
- Obuka koja se tiče sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koja je obavezna za sve zaposlene; - Protivpožarna obuka;
- Trening uticajne komunikacije;
- Onboarding radionice za novozaposlene.

5. Borba protiv korupcije i podmićivanja

Yettel Bank je apsolutno posvećena istraživanju i prevenciji svih oblika kriminaliteta i protivzakonitog postupanja u okviru svog poslovanja, uključujući i potencijalne incidente u vezi sa korupcijom i podmićivanjem. Od samog početka, Banka aktivno radi na razvoju i unapređivanju kapaciteta i mehanizama za brzo, nezavisno i objektivno postupanje u navedenim situacijama.

U domenu svojih nadležnosti u borbi protiv korupcije i podmićivanja, Yettel Bank se stara o prevenciji i suzbijanju protivzakonitih aktivnosti, što obuhvata sprečavanje kako internih zloupotreba zaposlenih, tako i sprečavanje protivzakonitog delovanja klijenata i trećih lica na osnovu razvijenih internih pravila, procedura i politika za prepoznavanje i prijavljivanje protivzakonitih radnji i kriminaliteta u opštem smislu, uključujući i koruptivno delovanje, kao i mehanizama za dalje procesuiranje i prijavljivanje ovih radnji nadležnim organima. U septembru 2024. godine, Banka je, po uzoru na najbolje prakse PPF Grupe u okviru koje posluje, usvojila Etički kodeks.

Imajući u vidu da su korporativni procesi nabavke identifikovani kao jedan od najvećih izvora potencijalnog koruptivnog delovanja, Banka je definisala veoma složen sistem nabavke koji uključuje niz mera i mehanizama sa ciljem prevencije korupcije i podmićivanja u ovom procesu.

Kada je reč o zaštiti uzbunjivača, Banka aktivno primenjuje odredbe Zakona o zaštiti uzbunjivača koji se primenjuje na privredna društva na teritoriji Republike Srbije, i ujedno se pridržava internog akta o zaštiti uzbunjivača definisanog na nivou kompanije.

Yettel Bank do sada nije imala identifikovane, prijavljene i potvrđene slučajeve korupcije.

Beograd, 16.04.2025. godine



Aleksandar Bogdanović
Predsednik Izvršnog odbora
Zakonski zastupnik banke



Vuk Zečević
Član Izvršnog odbora