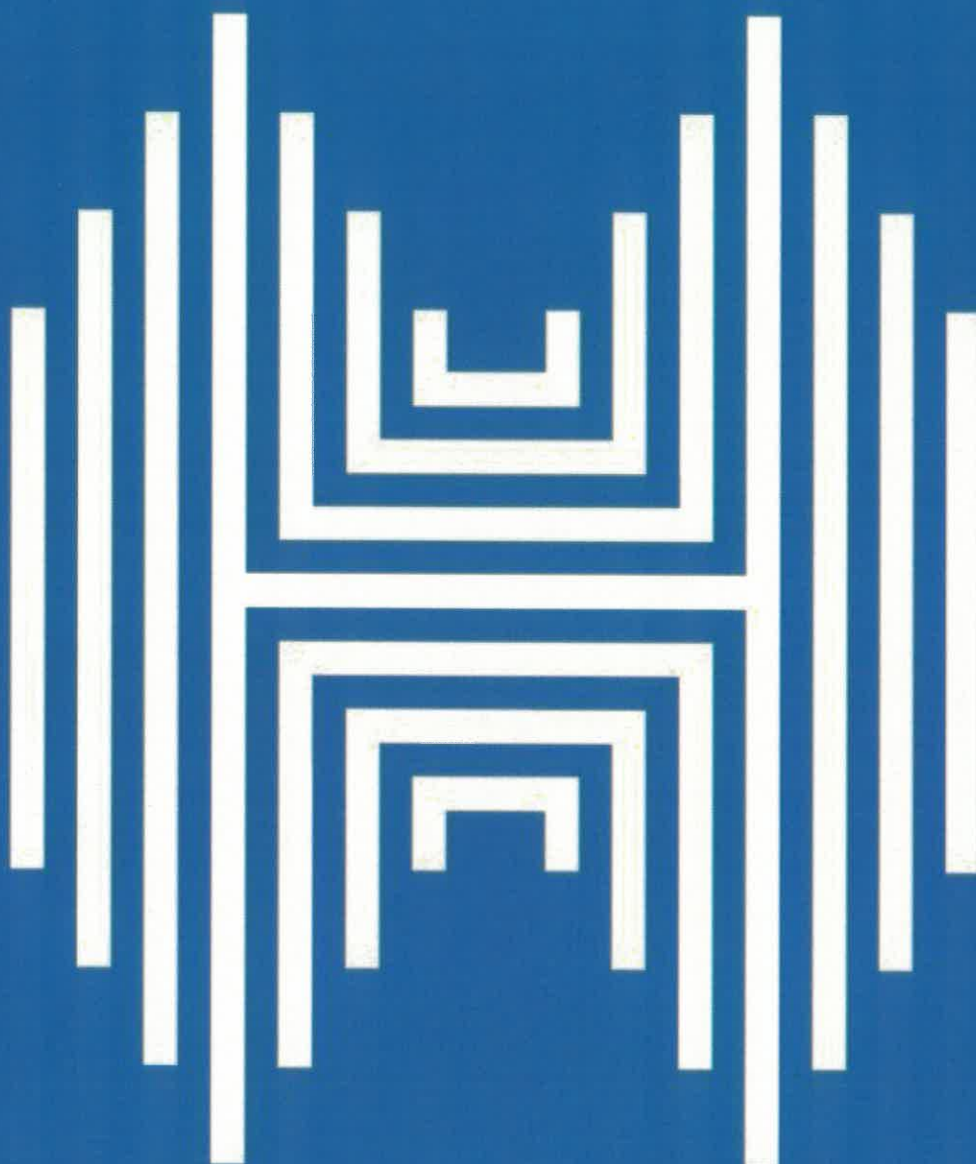




GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU

2024

LJUDI

PRE SVEGA

Sadržaj

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	5
1. OSNIVANJE	5
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA.....	5
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	7
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR	7
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	12
3. BILANS STANJA	14
3.1 Aktiva	14
3.1.1 Krediti klijentima.....	15
3.2 Pasiva	19
3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	20
3.2.2 Depoziti klijenata	20
3.2.3 Kapital	22
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE.....	23
5. BILANS USPEHA	24
6. NOVČANI TOKOVI.....	27
7. INVESTICIONI PLAN.....	28
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	29
III ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	30
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	36
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	36
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	36
VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA.....	37
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	37
IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	37
NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ	39
I. PROFIL BANKE	40
1. Vizija i misija	40
2. Korporativne vrednosti	40
3. Članstva	40
4. Nagrade i priznanja.....	40
5. Komunikacijska strategija.....	40
II KLJUČNI DOGAĐAJI U PRETHODNOJ GODINI	41
III ZAINTERESOVANE STRANE I MATERIJALNE TEME.....	44
IV KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	45

V ALTERNATIVNI DISTRIBUTIVNI KANALI	51
VI PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I SPREČAVANJE PRANJA NOVCA.....	52
VII LJUDSKI RESURSI	55
VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA	59
IX LOKALNA ZAJEDNICA I ŽIVOTNA SREDINA.....	60
X UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	64

HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka ili HALKBANK) je u obavezi da u skladu sa zakonom o računovodstvu, jednom godišnje sastavlja i nefinansijski izveštaj koji je inkorporiran u Izveštaj o poslovanju. Shodno navedenom godišnji izveštaj o poslovanju uključuje nefinansijski izveštaj koji sadrži informacije neophodne za razumevanje razvoja, poslovnih rezultata i položaja pravnog lica, kao i rezultata njegovih aktivnosti koje se odnose minimum na zaštitu životne sredine, socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, borbu protiv korupcije i pitanja u vezi sa podmićivanjem, uključujući:

- 1) kratak opis poslovnog modela pravnog lica;
- 2) opis politika pravnog lica u vezi sa tim pitanjima, uključujući postupke osnovne analize koja se sprovodi;
- 3) rezultate tih mera;
- 4) osnovne rizike povezane sa tim pitanjima koji se odnose na poslovanje pravnog lica, uključujući, kad je to relevantno i nužno, njegove poslovne odnose, proizvode ili usluge koji mogu prouzrokovati negativne rezultate na tim područjima, kao i način na koji pravno lice upravlja tim rizicima;
- 5) nefinansijske ključne pokazatelje uspešnosti važne za određeno poslovanje.

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

HALKBANK Turkiye je osnovana u Turskoj 1933. godine i od tada gradi rastuću mrežu svojih poslovnica. Kao cilj svog poslovanja HALKBANK Turkiye postavlja efikasno pružanje svih bankarskih usluga, stvaranje dodatne vrednosti za svoje klijente, akcionare i zaposlene, kao i davanje doprinosa razvoju bankarskog sektora i tržišta kapitala, ali i sticanje respektabilnog mesta u bankarskoj industriji. Danas HALKBANK Turkiye uspešno posluje na teritoriji Turske, Makedonije, Srbije i Holandije.

HALKBANK posluje na teritoriji Republike Srbije od 2015. godine, kada je HALKBANK Turkiye (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) postala većinski vlasnik Čačanske banke, koja je poslovala od 1956. godine.

Banka je registrovana u Agenciji za privredne registre Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

Pod imenom HALKBANK a.d. Beograd banka posluje od 22. oktobra 2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

HALKBANK je univerzalna banka koja plasira sve vrste bankarskih proizvoda i usluga klijentima privrede i stanovništva. Banka podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge svojih klijenata. Primarni zadatak Banke je da kreira proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja klijenata.

HALKBANK je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

HALKBANK uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata i danas pruža svoje usluge kroz poslovnu mrežu od 39 filijala, 5 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2024. godine Banka ima 11 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Ivanjici, Gornjem Milanovcu, Valjevu, Kraljevu, Novom Pazaru, Aranđelovcu, Užicu, Požegi, Prijepolju, Kragujevcu, Smederevu, Kruševcu, Šapcu, Pančevu, Sremskoj Mitrovici, Novom Sadu, Staroj Pazovi, Zrenjaninu, Subotici, Nišu, Leskovcu, Vranju, Pirotu, Jagodini, Paraćinu kao i 5 ekspozitura – u Topoli, Vrnjačkoj Banji, Tutinu, Sjenici i Preševu. Banka je tokom 2024. godine otvorila jednu novu filijalu u Krunskoj ulici u Beogradu.

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

	(u hiljadama RSD)			
Bilans uspeha**	2023.	2024.	Plan 2024	Realizacija plana
Neto prihod po osnovu kamata	4.655.559	5.306.405	6.182.913	85,82%
Neto prihod po osnovu naknada	1.879.984	1.995.488	2.590.391	77,03%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(521.767)	(728.540)	(421.506)	172,84%
Operativni troškovi	3.756.937	4.489.706	5.050.533	88,9%
Dobitak pre oporezivanja	2.377.374	2.556.567	3.400.787	75,18%
Porez na dobit	(251.109)	(204.767)	(356.173)	57,49%
Dobitak po osnovu odloženih poreza	2.326	(583)	0	-
Dobitak nakon oporezivanja	2.128.591	2.351.217	3.044.614	77,23%
Bilans stanja	31.12.2023.	31.12.2024.	Plan 2024	Realizacija planiranog rasta
Kreditni klijentima*	77.910.768	87.853.673	99.232.263	46,63%
Depoziti klijenata*	87.255.941	97.521.763	109.860.836	45,41%
Kapital	24.525.652	27.746.352	27.482.879	108,91%
Bilansna suma	127.730.381	138.611.297	156.263.593	38,13%
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2023.	31.12.2024.	Plan 2024	
CIR**	56,61%	60,45%	57,01%	
Odnos neto prihoda od kamata i operativnih rashoda	123,92%	118,19%	122,42%	
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	52,72%	47,22%	52,98%	
Adekvatnost kapitala (CAR)***	26,98	25,47%	22,37%	
ROA	1,87%	1,79%	2,18%	
ROE	9,17%	9,00%	11,72%	
NIM	5,43%	5,51%	5,89%	

Sve finansijske projekcije za 2024. godinu napravljene su u evrima i realizacija istih se prati u evrima. Planirane vrednosti prikazane u ovom Izveštaju su prekursorirane u dinare korišćenjem kursa RSD/EUR na dan izveštavanja za pozicije bilansa stanja, a po prosečnom kursu u periodu za pozicije bilansa uspeha.

*Razlike pozicija „Kreditni klijentima“ i „Depoziti klijenata“ u odnosu na zvaničan obrazac Bilansa stanja objašnjene su u okviru tačaka 3.1 i 3.2

**Za potrebe obračuna pokazatelja CIR na prihodnoj strani, pored Neto prihoda od kamata i naknada, uključeni su i prihodi sa pozicije 'Ostali poslovni prihodi' i 'Ostali prihodi'.

*** Pokazatelj adekvatnosti kapitala – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS. Pokazatelj adekvatnosti kapitala po standardnom obračunu iznosio je 25,38% na dan 31.12.2024. godine.



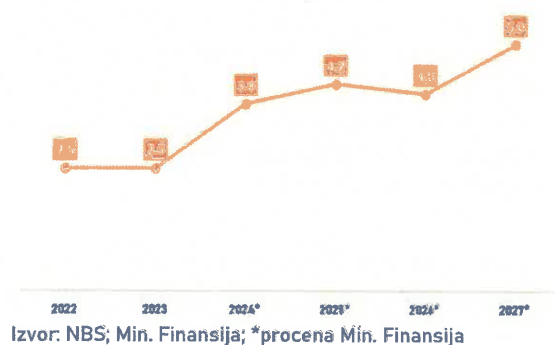
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR

Privredna aktivnost

Bruto domaći proizvod u 2023. godini iznosio je 75.204 miliona EUR uz godišnju stopu realnog rasta od 3,8%. Bruto domaći proizvod za tri kvartala 2024. godine iznosio je 59.939 miliona EUR. Merena realnom stopom rasta bruto domaćeg proizvoda, privreda Srbije ostvarila je rast privredne aktivnosti od 4,7% u prvom, 4,2% u drugom i 3,1% u trećem kvartalu 2024. godine, dok je prema fleš proceni RZS stopa rasta BDP-a u četvrtom kvartalu 2024 iznosila 3,3%. Prikazane stope pokazuju inicijalni rast početkom 2024. godine uz usporavanje privredne aktivnosti u drugoj polovini godine. Projekcija rasta BDP-a za 2025. godinu iznosi 4,2% uz zadržavanje na sličnom nivou i tokom 2026. godine, nakon čega se, tokom 2027. godine, očekuje ubrzanje na 5% u skladu sa novim investicionim ciklusom. Planirani rast će predvoditi domaća tražnja dok će dalji rast zaposlenosti i zarada podržati privatnu potrošnju a investicioni rast biti podstaknut realizacijom projekata u sektorima transporta, energetike i komunalne infrastrukture uz predviđene značajne javne investicije.

Kretanje realne stope rasta BDP-a (%)



Inflacija

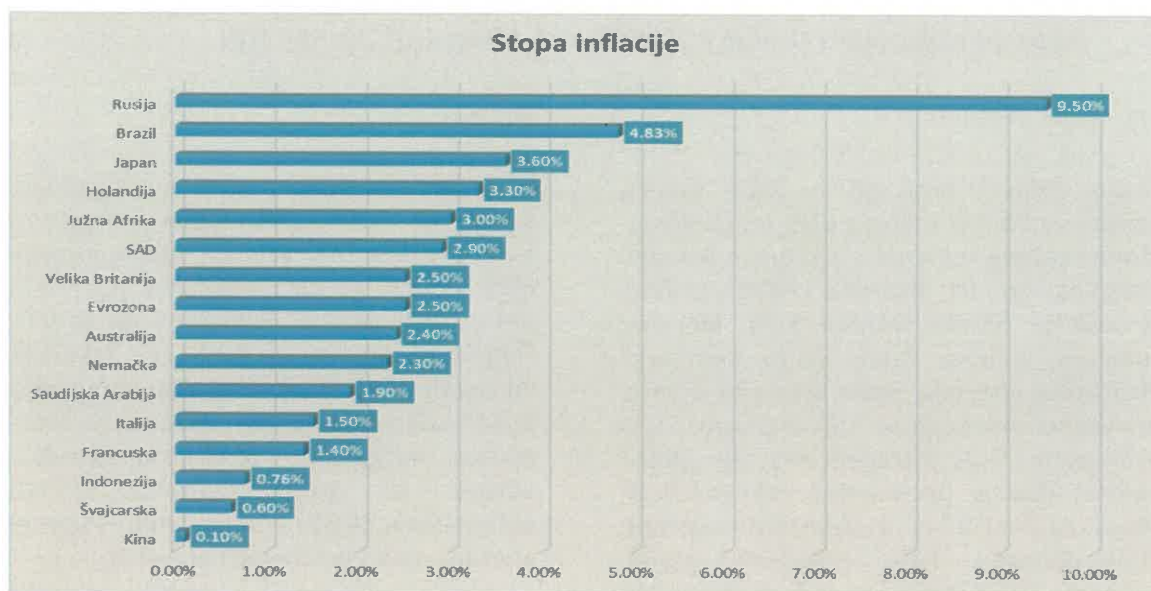
U decembru 2024. godine međugodišnje povećanje potrošačkih cena iznosilo je 4,3%, što je unutar granica ciljne inflacije NBS ($3,0\% \pm 1,5$ p.p.), mesečno povećanje potrošačkih cena u decembru bilo je 0,1%. Tokom godine najveći rast cena zabeležili su hoteli i restorani (9,6), alkoholna pića, duvan i narkotici (7,7%), oprema za stan i tekuće održavanje (6,2%), proizvodi i usluge iz grupe zdravlje (5,7%), obrazovanje (4,3%) i stanovanje, voda, el. energija, gas i ostala goriva (3,5%).

Kretanje indeksa potrošačkih cena u Srbiji u toku 2024. godine



Inflacija je tokom cele godine imala opadajući trend, dok se od maja nalazi u granicama cilja NBS. Izvršni odbor Narodne banke Srbije je tokom 2024. godine u tri navrata smanjivao referentnu kamatnu stopu, poslednji put u septembru i trenutno se ona nalazi na nivou od 5,75%. Projekcije Narodne banke Srbije predviđaju da će se inflacija nalaziti u okviru granica cilja tokom celog perioda projekcije od dve godine, sa približavanjem centralnoj vrednosti cilja krajem naredne godine. Takvom kretanju inflacije najviše će doprineti i dalje restriktivni monetarni uslovi, usidranje ne samo srednjoročnih već i kratkoročnih inflacionih očekivanja u granicama cilja, kao i niža uvozna inflacija i pad svetske cene nafte, koji se očekuje u skladu s kretanjem fjučersa.

Pregled stopa inflacije u najvećim svetskim ekonomijama u 2024. godini



Izvor: <https://tradingeconomics.com/>

Tržište rada

Ukupan broj zaposlenih u Q3 2024. godine iznosio je 2.923.500 što je, u odnosu na isti kvartal prethodne godine, povećanje od 2,1%. Stopa zaposlenosti stanovništva iznosila je 51,9%, Posmatrano u odnosu na prethodni kvartal, stopa zaposlenosti je porasla za 0,5 p.p. U trećem kvartalu 2024. godine stopa nezaposlenosti stanovništva starosti 15 i više godina iznosila je 8,1%, i to 8% za muškarce i 8,2% za žene. Najmanju vrednost zabeležila je u Beogradskom regionu (5,9%), zatim sledi region Šumadije i Zapadne Srbije sa stopom nezaposlenosti od 7,6%, nešto veća stopa je zabeležena u regionu Vojvodine (8,3%), kao i u regionu Južne i Istočne Srbije (11,4%).

Prosečna neto zarada nastavila je da raste i u periodu januar-novembar 2024. godine iznosila je RSD 100.738 (861 evra). U poređenju sa istim periodom prethodne godine nominalni rast zarada iznosi 14,1% dok je realni rast iznosio 9,0%. Realni rast predstavlja rast zarada kada isključimo efekat inflacije.

Kretanje prosečne neto zarade i realne stope rasta po godinama



Izvor: RZS

Devizni kurs

Bruto devizne rezerve Narodne banke Srbije na kraju decembra 2024. godine dostigle su rekordni nivo u iznosu od 29.294,5 miliona evra. U odnosu na kraj novembra povećane su za 589,9 miliona evra, a u odnosu na kraj prethodne godine za 4.385,4 miliona evra.

Dinar je tokom 2024. godine imao stabilan odnos prema evru i u tom periodu slabi za 0,14% u odnosu na evro. Slična je situacija i u odnosu prema američkom dolaru, gde dinar slabi za 0,2% u odnosu na kraj prethodne godine. Švajcarski franak u istom periodu beleži rast od 1,86% u odnosu na srpski dinar.

Kretanje deviznih kurseva



Kamatne stope

Kada je u pitanju monetarna politika, prethodnu godinu su obeležile visoke kamatne stope sa postepenim opadajućim trendom. Svetske centralne banke su nastavile sprovođenje restriktivne monetarne politike, ali uz oprezno popuštanje usled vraćanja inflacije u granice definisanog cilja.

Tokom 2024. godine, Izvršni odbor NBS snižavao je referentnu kamatnu stopu tri puta, poslednji put u septembru, za 0,25 p.p. kada je stopa bila na nivou od 5,75%.

Evropska centralna banka je tokom prethodne godine snižavala referentnu kamatnu stopu četiri puta, u februaru 2025. godine je dodatno smanjila stopu i ona se nalazi na novou od 2,9%. ECB je u septembru 2024. godine izmenila operativni okvir za implementaciju monetarne politike smanjivši spread između kamatne stope na glavne operacije refinansiranja i kamatne stope na depozitne olakšice na 0,15 p.p.

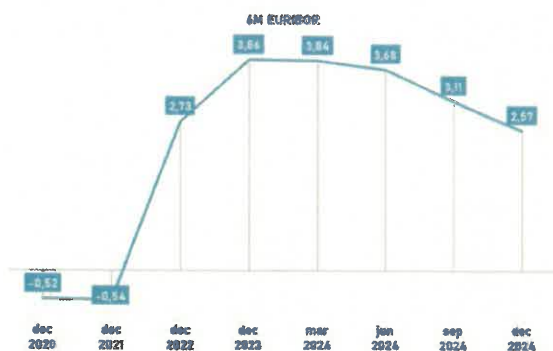
Američki FED je referentnu kamatnu stopu korigovao tri puta u prethodnoj godini, svaku put je smanjio stopu za 0,25 p.p. Poslednje smanjenje je bilo u decembru kada je stopa bila na nivou od 4,25%-4,5%.

Možemo očekivati da će referentne kamatne stope centralnih banaka nastaviti da opadaju tokom 2025. godine.

Prema podacima NBS, kamatna stopa na novoodobrene kredite stanovništvu u dinarima u decembru 2024. godine iznosila je 9,87%, dok je na novoodobrene kredite privredi u istom mesecu bila na nivou od 6,90%. Kamatna stopa na novoodobrene kredite stanovništvu u devizama i dinarske kredite indeksirane u stranim valutama u decembru 2024. godine iznosila je 5,52%, dok je na novoodobrene kredite privredi bila na nivou od 5,56%.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima





Kreditni rejting

S&P – U oktobarskom izveštaju za Srbiju agencija Standard & Poor's povećala je kreditni rejting Srbije na nivo BBB-, čime je Srbija prvi put u svojoj istoriji svrstana među zemlje s kreditnim rejtingom investicionog ranga. Odluka o povećanju kreditnog rejtinga doneta je u uslovima povoljnih makroekonomskih izgleda zemlje i povećane otpornosti na spoljne šokove zahvaljujući odgovornom vođenju ekonomske politike, koje se očekuje i u narednim godinama.

Fitch – U januaru 2024. godine, agencija Fitch zadržala je pozitivne izgleda za dobijanje rejtinga investicionog ranga, uz zadržavanje kreditnog rejtinga na nivou BB+. U izveštaju se navodi i da je očuvanje kreditnog rejtinga Srbije rezultat adekvatne kombinacije ekonomskih politika uključujući i dobro fiskalno upravljanje, snažne izgleda za privredni rast vođen investicijama kao i visoke devizne rezerve Narodne banke Srbije.

Kreditni rejting Republike Srbije, Turske, zemalja u okruženju i zemalja u Eurozoni prema rejting agenciji Moody's

Zemlja/godina	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Tekući izgled
Nemačka	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Stabilan
Francuska	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa3	Stabilan
Bugarska	Baa2	Baa2	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1	Stabilan
Rumunija	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Stabilan
Hrvatska	Ba2	Ba2	Ba1	Ba1	Baa2	Baa2	A3	Stabilan
Srbija	Ba3	Ba3	Ba3	Ba2	Ba2	Ba2	Ba2	Pozitivan
Crna Gora	B1	B1	B1	B1	B1	B1	Ba3	Stabilan
Turska	Ba3	B1	B2	B2	B3	B3	B1	Pozitivan
Bosna i Hercegovina	B3	B3	B3	B3	B3	B3	B3	Stabilan

Izvor: <https://tradingeconomics.com>

Bankarski sektor

U septembru 2024. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 20 banaka sa organizacionom mrežom od 1,340 poslovnih jedinica. Ukupan broj zaposlenih u bankarskom sektoru je 22,253 lica. Od 24.05.2024. Mobi banka menja naziv u Yettel banka.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije na kraju prve trećeg kvartala 2024. godine iznosila je EUR 53.878 miliona, što je povećanje od 6,28% u odnosu na kraj 2023. godine. U istom periodu su ukupni depoziti klijenata i finansijskih institucija zabeležili rast od 6% i dostigli nivo od 44.633 miliona EUR, kapital banaka povećan je za 9,58% i iznosi EUR 7.648 miliona.

Aktiva bankarskog sektora



Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Ukupni depoziti u bankarskom sektoru
(uključujući depozite finansijskih institucija)



Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Prvih 10 banaka je imalo učešće od 91,04% u ukupnoj bilansnoj sumi, u ukupnim depozitima 91,26%, a u kreditima 92,49%. Banca Intesa je ostala vodeća banka po bilansnoj sumi i depozitima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 15,64% i učešćem u ukupnim depozitima od 15,92%. Tržišno učešće u ukupnoj aktivni od preko 10% imaju još OTP Banka, Raiffeisen Bank i Unicredit Banka.

Učešće Halkbank a.d. Beograd u ukupnoj bilansnoj aktivni bankarskog sektora je 2,10% i Banka se nalazi na 11. mestu po veličini bilansne aktive. Po visini ukupnih depozita Banka je takođe na 11. mestu u bankarskom sektoru sa učešćem od 1,98%, po visini kredita banka je na 11. mestu sa učešćem od 2,40%.

Zaključno sa 30.09.2024. bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od EUR 1.221 miliona, što je za 31,93% više u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom poslovalo je 19 banka sa ukupnim profitom od EUR 1.221.922 hiljada dok je jedna banka poslovala sa gubitkom u ukupnom iznosu od EUR 825 hiljada. Po ostvarenoj dobiti pre oporezivanja na kraju trećeg kvartala 2024. godine od EUR 14.903 hiljada, Halkbank a.d. Beograd je zauzela 10. mesto.

Povećana profitabilnost bankarskog sektora praćena je i povećanjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Na kraju Q3 2024. godine, prinos na kapital (ROE) je iznosio 22,26% (19,21% na kraju Q3 2023.) dok je prinos na aktivni (ROA) iznosio 3,11% (2,59% na kraju Q3 2023.). Prilikom izračunavanja indikatora uzet je projektovani rezultat nakon oporezivanja.

Pokazatelji profitabilnosti bankarskog sektora

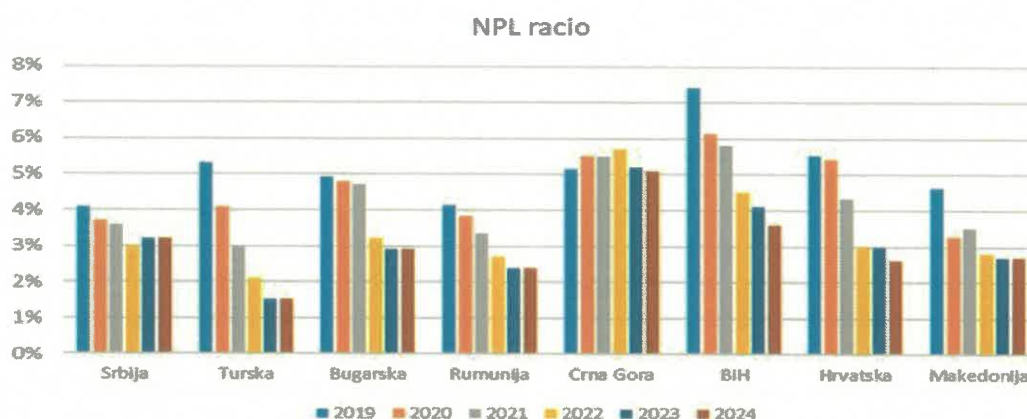


Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Problematicni krediti (NPL ratio) iznosili su 2,7% na kraju trećeg kvartala 2024. godine, dok je pokrivenost ovih plasmana ispravkama vrednosti 61,8%. Halkbank a.d. Beograd je u istom periodu imala učešće NPL-a u ukupnim kreditima od 2,21% i ratio pokriva problematicnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematicne kredite od 51,43%.

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem

adekvatnosti kapitala od 20,1% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%.



Izvor: <https://www.ceicdata.com/>

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Banka svoje ciljeve sagledava kroz realizaciju ciljeva postavljenih u Poslovnoj politici za 2024. godinu. Ciljevi su realizovani kroz aktivnosti navedene u nastavku.

1. Poslovnom politikom za 2024. godinu Banka je planirala širenje poslovne mreže otvaranjem do pet novih poslovnih jedinica. Banka je na kraju 2024 godine poslovala sa 39 filijala i 5 ekspozitura u okviru svoje mreže, u decembru smo otvorili novu filijalu u Krunskoj ulici u Beogradu.
2. Planiran je brži rast ključnih bilansnih pozicija od rasta koji se očekuje za bankarski sektor, kako bismo povećali tržišno učešće u sektoru. U periodu visokih kamatnih stopa, visoke konkurencije na tržištu i spajanja banaka, HALKBANK je uspela da zadrži svoju poziciju na tržištu u svim ključnim bilansnim pozicijama.
3. Banka je u toku 2024. godine ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 2.351.217 hiljada RSD, što predstavlja rast od 10,46% u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvarene vrednosti najvažnijih indikatora u vezi sa ovim poslovnim ciljem prikazane su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Pokazatelji	31.12.2024.	Plan 2024	Realiz. plana
Neto prihodi po osnovu kamata	5.306.405	6.182.913	85,82%
Neto prihodi po osnovu naknada	1.995.488	2.590.391	77,03%
Operativni rashodi	4.489.706	5.050.533	88,90%
Dobitak	2.351.217	3.044.614	77,23%

4. Završen je projekat implementacije novog „Core Banking“ sistema pod nazivom Halk Fusion. Puštanje u produkcionu rad novog „Core Banking“ sistema izvršeno je 19.02.2024. godine. Puštanje u produkciju ocenjeno je pozitivno i izuzetno uspešno, s obzirom da nije bilo prekida u radu Banke i nepravilnosti koje bi značajno uticale na pružanje usluga klijentima.

Banka je pre puštanja na produkciju izvršila određene pripreme u cilju podrške klijentima u slučaju značajnijih prekida, a koje se ogledalo u obaveštavanju klijenata, formiranju timova podrške, povećavanju resursa u okviru kontakt centra i planiranju efikasnijeg rada u slučaju prigovora. Već nakon samo nekoliko dana resursi pozajmljeni kontakt centru su se vratili na svoja standardna radna mesta, a nisu evidentirani značajni prigovori reputacionih i drugih rizika.

U periodu stabilizacije Banka je, uz podršku Asseco, intenzivno radila na korekcijama i daljem unapređenju sistema. Potpisivanje Protokola o završetku projekta je finalizovano krajem aprila čime se zvanično projekat zatvara.

5. Nastavljeno je širenje mreže POS terminala i bankomata. Realizovane investicije u toku 2024. godine iznosile su EUR 1.388 hiljada, odnosno 38,65% predviđenog budžeta. Banka je na kraju 2024. godine imala mrežu od 112 bankomata (108 na kraju 2023.) i 5.780 POS terminala (5.329 na kraju 2023.).
6. Banka je na dan 31. decembra 2024. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 25,46% (planirano je održavanje ovog pokazatelja na nivou iznad 18%), što je značajno više od regulatornih limita.

Pokazatelj je izračunat uz primenu odredaba Odluke o privremenim merama Narodne banke Srbije po kojoj se prilikom izračunavanja vrednosti indikatora isključuje iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 25%.

Usvajanje pomenute Odluke inicirano je uočenim smanjenjem regulatornog kapitala na nivou bankarskog sektora u periodu od 30. septembra 2021. do 31. marta 2022. godine, pri čemu je kao ključan razlog identifikovano značajano povećanje akumuliranih nerealizovanih gubitaka po osnovu smanjenja fer vrednosti portfolija dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI, a usled rasta tržišnih kamatnih stopa.

Prema Poslovnoj politici za 2024. godinu planirano je i održavanje dnevnog pokazatelja likvidnosti na nivou iznad 1,60 kao i užeg pokazatelja likvidnosti na nivou iznad 1,30. Pomenuti ciljevi su i realizovani imajući u vidu činjenicu da je na 31.12.2024. godine vrednost dnevnog pokazatelja likvidnosti iznosila 2,1, a užeg pokazatelja likvidnosti 1,74.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 138.611.297 hiljade RSD i beleži rast u odnosu na kraj 2023. godine od 8,52%, odnosno za 10.880.916 hiljade RSD.

Najveću promenu u relativnom odnosu beleži pad pozicije Kredita bankama i drugim finansijskim organizacijama od 48,26% odnosno 6.719.097 hiljada RSD. Pozicija finansijskih sredstava ima rast od 35,39%, odnosno 4.854.639 hiljada RSD, najviše kao posledica povećanja pozicije državnih obveznica raspoloživih za prodaju.

U apsolutnom iznosu najveću promenu beleži pozicija Kredita klijentima koja se povećala za 9.942.647 hiljada RSD, pri čemu su se krediti u Corporate, SME i AGRO segmentu povećali za 6.862.423 hiljade RSD, a krediti u Retail segmentu za 2.832.852 hiljade RSD uz održavanje portfolija stambenih kredita i stabilan rast gotovinskih kredita. Gotovina i sredstva kod centralne banke beleže rast od 2.778.882 hiljade RSD, odnosno rast od 16,61% u odnosu na kraj prethodne godine.

AKTIVA	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2024	% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke*	16.729.593	19.508.635	20.644.178	16,61%
Finansijska sredstva**	13.718.309	18.572.948	19.892.533	35,39%
Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama***	13.923.701	7.204.445	6.583.024	-48,26%
Kredit klijentima***	77.910.768	87.853.673	99.232.263	12,76%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	3.807.201	4.060.703	8.541.854	6,66%
Ostala sredstva****	1.640.809	1.410.893	1.369.741	-14,01%
Ukupna aktiva	127.730.381	138.611.297	156.263.593	8,52%

* Pozicija Gotovina i sredstva kod centralne banke se razlikuje od iste pozicije iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja za iznos kamate.

** Pozicija finansijska sredstva obuhvata pozicije „Založena finansijska sredstva“, „Potraživanja po osnovu derivata“ i „Hartije od vrednosti“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

*** Pozicije „Kredit klijentima“ i „Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama“ razlikuju se od pozicija „Kredit i potraživanja od komitenata“ i „Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija“ u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i razgraničena potraživanja za kamatu i razgraničene prihode za naknadu po EKS, sa pripadajućim ispravkama vrednosti, koji su prikazani na poziciji „Ostala sredstva“ u ovom Izveštaju o poslovanju.

**** Pozicija „Ostala sredstva“ sadrži i poziciju „Odložena poreska sredstva“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2023. i 31.12.2024. godine:

**Valutna struktura aktive
31.12.2023.**



**Valutna struktura aktive
31.12.2024.**



3.1.1 Krediti klijentima

U skladu sa strategijom HALKBANK, glavni fokus je na unapređenju kvaliteta usluge i zadovoljstva klijenata, razvoju inovativnih proizvoda i usluga, unapređenju i digitalizaciji procesa uz stalni akcenat na podizanju efikasnosti poslovanja.

Struktura pozicije "Kreditni klijentima" na dan 31.12.2023. i 31.12.2024. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2023.	31.12.2024.	Plan 2024	(u hiljadama RSD) % promene
Kreditni portfolio – neto	77.910.768	87.853.673	99.232.242	12,76%
Klijenti privrede bez NPL	55.637.825	62.500.506	71.331.186	12,33%
Klijenti stanovništva bez NPL	21.860.751	24.693.603	27.304.280	12,96%
NPL (neto)*	412.192	659.564	596.776	60,01%

*NPL pozicija se odnosi na neto potraživanja od problematičnih klijenata, bez uključenih potraživanja za kamate i naknade

Neto kreditni portfolio Banke u toku 2024. godine povećan je za 12,76%, odnosno 9.942.905 hiljada RSD. Neto problematični krediti su se u poređenju sa krajem 2023. godine povećali za 60,01%.

31.12.2023.



31.12.2024.



Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31. decembra 2024. godine iznose 64.324.775 hiljada RSD i zabeležili su rast od 13,37% u odnosu na kraj 2023. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31. decembra 2024. godine:



Najznačajnije aktivnosti sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća tokom 2024 godine su bile sledeće:

- Banka je plasirala EUR 440 miliona velikim klijentima, malim i srednjim preduzećima i klijentima poljoprivrede, kroz kredite iz potencijala Banke, kao i određene programe i kampanje. Fokus je bio na kreditima iz potencijala Banke, a aktuelne su bile kreditne linije u saradnji sa fondacijom SEF, plasmani iz FRK kreditne linije u saradnji sa Narodnom bankom Srbije, kao i plasiranje u segmentu Agro klijenata.
- Banka i u ovoj godini učestvuje u Programu podrške malim preduzećima za nabavku opreme po Javnom pozivu Ministarstva Privrede Republike Srbije. Ove godine u Programu učestvuje 8 banaka i 3 lizing kuće. Uredbom je predviđen iznos bespovratnih sredstava od EUR 6,8 miliona.
- Banka je potpisala ugovor sa Ministarstvom poljoprivrede vezano za subvencionisane kredite za obrtna sredstva i poljoprivrednu opremu. Ovo je šesta godina učešća Banke u programu kroz koji su ostvareni značajni rezultati kroz plasiranje segmentu Agro klijenata. Dodatno je Banka u saradnji sa Ministarstvom poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede pristupila realizaciji Projekta za konkurentnu poljoprivredu koju finansira Svetska Banka, za dodelu bespovratnih sredstava u poljoprivredi. Ciljna grupa su komercijalna i tržišno orijentisana poljoprivredna gazdinstva koja ne ispunjavaju uslove za korišćenje sredstava iz fondova Evropske Unije.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31. decembra 2024. godine iznose 25.084.404 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama RSD)
			% promene
Gotovinski krediti	12.020.091	14.286.771	18,86%
Stambeni krediti	9.209.163	9.603.608	4,28%
Potrošački krediti	365.963	427.966	16,94%
Minus po tekućim računima	188.579	231.390	22,70%
Ostalo	466.931	534.669	14,51%
Total	22.250.727	25.084.404	12,74%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je tokom 2024. godine realizovao sledeće aktivnosti sa ciljem lansiranja novih proizvoda i usluga, povećanja portfolija i profitabilnosti:

- Kreditni portfolio je porastao za oko EUR 10 miliona u Q4, odnosno EUR 24,5 miliona od početka godine, što je rast u relativnom iznosu od 12,89%. Rast je proistekao uglavnom iz keš kredita, koji su porasli 19,5 miliona EUR, dok su se stambeni krediti povećali za EUR 3,5 miliona a auto krediti za 1,5 miliona EUR.
- Pored toga, nastavljen je i rast broja klijenta, broja kredita i kreditnih klijenata, primaoca plata i penzija, broja korisnika dozvoljenih pozajmica, rast broja izdatih kreditnih kartica, kao i dalji rast korisnika elektronskog bankarstva. S tim u vezi nastavljen je rast prihoda od naknada za mesečno održavanje računa odnosno paketa tekućeg računa i to isključivo zbog rasta broja klijenata obzirom da se nije menjala cena paketa tekućih računa.
- Nastavljena je i kampanja „Benefiti za zaposlene kod važnih sme i corporate klijenata banke“. Svakom novom zaposlenom kod našeg klijenta koji je stavljen na listu benefita i koji prenese zaradu,

Banka omogućava korišćenje tekućeg računa bez naknade za održavanje niti drugih troškova transakcija koji se pokrenu putem elektronskih servisa, i to na rok od 3 do 12 meseci, u zavisnosti od predloga filijale i saglasnosti Izvršnog odbora Banke.

- Nastavljena je Kampanja odobravanja kredita i kreditnih kartica „HALK PAKET po Vašoj meri“ za zaposlena fizička lica. Kampanja sadrži 4 proizvoda:
 - gotovinski kredit/kredit za refinansiranje
 - paket tekućeg računa – Silver ili Gold
 - dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu
 - kreditna kartica – Mastercard World
- Imajući u vidu tržišna kretanja, i zahteve klijenata, Banka je ponudu uskladila i u posmatranom periodu nudila keš kredite sa fiksnom kamatnom stopom.

- Nastavljena je i ponuda keš kredita za penzionere.
- Pored toga, velika važnost i pažnja je posvećena daljem rastu depozitne baze, pa je i u četvrtom kvartalu 2024. godine nastavila sa aktivnim radom na dovođenju novih klijenata i novih depozita. U Q4 prikupljeno je novih EUR 21,2 miliona EUR-a depozita, i to većinom u valuti EUR, što je Banka i postavila kao najznačajniji cilj.
- Pored toga, velika važnost i pažnja je posvećena daljem rastu depozitne baze, pa je i u četvrtom kvartalu 2024. godine nastavila sa aktivnim radom na dovođenju novih klijenata i novih depozita. U Q4 prikupljeno je novih EUR 21,2 miliona EUR-a depozita, i to većinom u valuti EUR, što je Banka i postavila kao najznačajniji cilj.
- U okviru projekta implementacije dodatnih digitalnih novčanika sa kartičarskom kompanijom Visa, HALKBANK je uspešno implementirala i omogućila klijentima dodavanje platnih kartica u digitalne novčanike SwatchPAY!, Fidesmo i Fitbit. U toku je nastavak na implementaciji Xiaomi Pay i Amazfit (Zepp) digitalnih novčanika.
- Tokom novembra i decembra meseca Banka je za klijente, korisnike Mastecard platnih kartica, organizovala kampanju u kojoj je bilo moguće, uz ispunjenje određenih kriterijuma, osvojiti vrednu nagradu – Tapster narukvicu, koja uz pomoć Fidesmo digitalnog novčanika, ima mogućnost beskontaktnog plaćanja.
- Pokrenuta je inicijativa za obnavljanje mBank i eBank aplikacija za fizička i pravna lica. Izmene na aplikativnim rešenjima će se ogledati u tome što će klijentima pružiti pristup dodatnim korisnim opcijama i uslugama, mnogo bolji grafički interfejs, intuitivnije iskustvo i dominantniju ulogu mBank rešenja u odnosu na eBank.

3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 138.611.297 hiljade RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama EUR)	
			Plan 2024	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija**	6.466.198	6.753.815	8.160.097	4,45%
Depoziti klijenata*	87.255.941	97.521.763	109.860.836	11,77%
Primljeni krediti**	4.765.760	3.542.051	5.217.558	-25,68%
Ostala pasiva***	4.716.830	3.047.316	5.542.223	-35,39%
Ukupne obaveze	103.204.729	110.864.945	128.780.714	7,42%
Akcijski kapital	18.362.669	18.362.669	18.333.660	0,00%
Dobitak tekuće godine	2.128.591	2.351.217	3.042.796	10,46%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	0	6.952	0	-
Rezerve	4.034.392	7.025.514	6.106.423	74,14%
Ukupan kapital	24.525.652	27.746.352	27.482.879	13,13%
Ukupna pasiva	127.730.381	138.611.297	156.263.593	8,52%

*Pozicije „Depoziti klijenata“ i „Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija“ razlikuju se od pozicija „Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima“ i „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci“ predstavljenih u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos obaveza po osnovu kamata i naknada, razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i ostale finansijske obaveze prema komitentima, koje su predstavljene na poziciji „Ostala pasiva“.

** Pozicija „Primljeni krediti“ koja je prikazana u pregledu je prikazana bez razgraničenih obaveza za obračunatu kamatu i razgraničenih troškova za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope koji su deo ukupnog iznosa primljenih kredita od komitenata i banaka prikazanih u finansijskim izveštajima Banke, a koji su u pregledu prikazani u okviru pozicije „Ostala pasiva“. Ova pozicija obuhvata primljene kredite evidentirane na kontu 508 nezavisno od sektorske strukture poverioca.

*** Pozicija „Ostala pasiva“ sadrži dodatno i poziciju „Rezervisanja“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31. decembra 2023. i 31. decembra 2024. godine:

**Valutna struktura pasive
31.12.2023.**



**Valutna struktura pasive
31.12.2024.**



3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2023. godine i 31. decembra 2024. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
Transakcioni depoziti	204.509	180.704	-11,64%
Ostali depoziti	6.261.689	6.573.111	4,97%
Total	6.466.198	6.753.815	4,46%

3.2.2 Depoziti klijenata

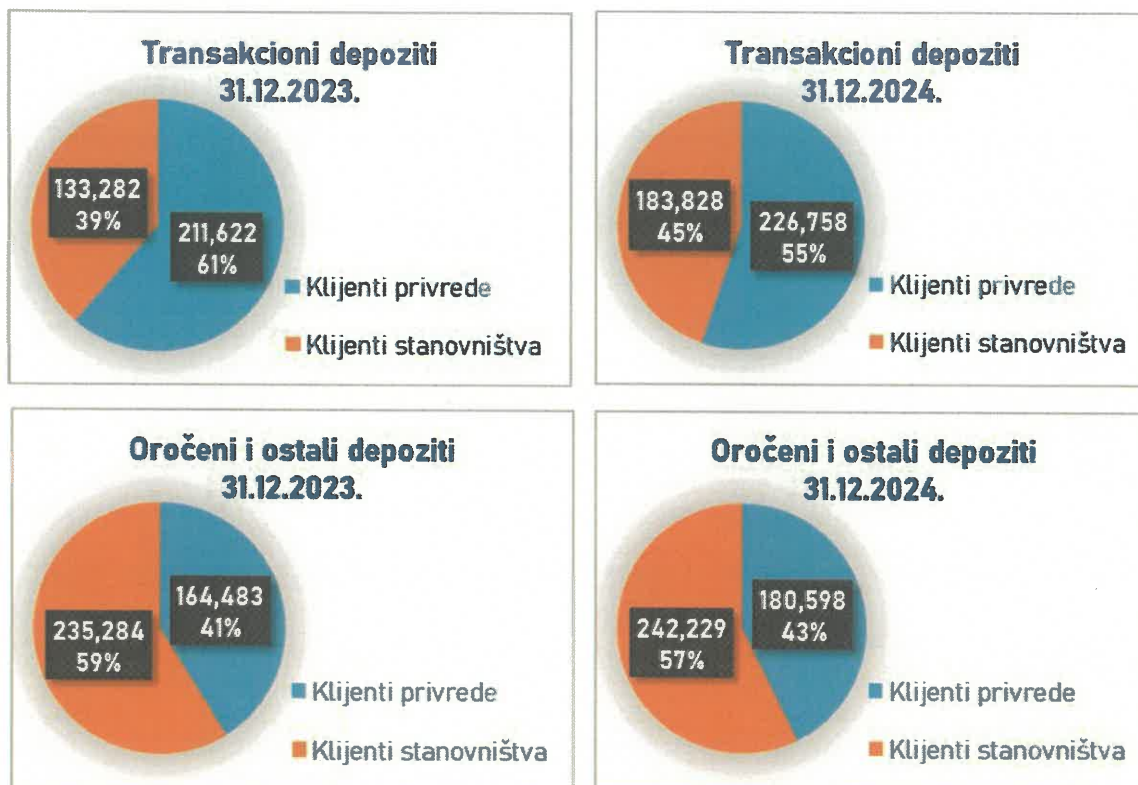
Struktura pozicije Depoziti klijenata i uporedna analiza po segmentima na dan 31. decembra 2023. godine i 31. decembra 2024. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2023.	31.12.2024.	Plan 2024	% promene
Transakcioni depoziti	40.413.662	48.044.710	53.755.090	18,88%
Oročeni i ostali depoziti	46.842.279	49.477.053	56.105.746	5,62%
Total	87.255.941	97.521.763	109.860.836	11,77%

U toku godine došlo je do značajnog rasta depozitne baze kako transakcionih tako i oročenih depozita. Depoziti klijenata privrede beleže rast od 8,16% u odnosu na kraj prethodne godine, dok depoziti stanovništva u istom periodu rastu za 15,44%.

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2023	31.12.2024	Plan 2024	% promene
Klijenti privrede	44.069.637	47.666.676	56.654.413	8,16%
Klijenti stanovništva	43.186.304	49.855.087	53.206.423	15,44%
Total	87.255.941	97.521.763	109.860.836	11,77%

Prikaz strukture pozicije depoziti klijenata je predstavljen na sledećim grafikonima:
(u hiljadama EUR)



Primljeni krediti

Primljeni krediti u stranoj valuti	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
- EIB	3.177.590	2.711.393	-14,67%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	292.934	0	-100,00%
- Revolving kredit FRK- EAR	1.000.354	624.160	-37,61%
- GGF	275.704	206.498	-25,10%
- Erste bank	19.178	0	-100,00%
Total	4.765.760	3.542.051	-25,68%

Banka je tokom 2024. godine otplatila glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od EUR 11.386 hiljada. U istom periodu, Banka je povukla sredstva od međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od EUR 983 hiljade.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi 27.746.325 hiljada RSD i čine ga:

Kapital	31.12.2023.	(u hiljadama RSD)	
		31.12.2024.	% promene
Akcijski kapital – obične akcije	9.887.600	9.887.600	0,00%
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1.340	1.340	0,00%
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600.000	600.000	0,00%
Emisiona premija	7.873.729	7.873.729	0,00%
Revalorizacione rezerve	-1.078.630	-216.099	-79,97%
Rezerve iz dobiti	5.113.022	7.241.613	41,63%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine	0	6.952	-
Dobitak tekuće godine	2.128.591	2.351.217	10,46%
Total	24.525.652	27.746.352	13,13%

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2023	31.12.2024
Broj akcionara	1	1
Broj akcija	1.048.894	1.048.894
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	23.382,39	26.497,99

Narodna banka Srbije je, imajući u vidu da je u prethodnom periodu uočeno smanjenje regulatornog kapitala na nivou bankarskog sektora, u cilju očuvanja i jačanja stabilnosti bankarskog sektora Republike Srbije, donela Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje regulatornog kapitala banke.

Odlukom je predviđena privremena mera koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke, a u skladu sa kojom banka može iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala da isključi iznos privremenog regulatornog prilagođavanja, odnosno iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 0,25.

Privremena mera se odnosi na dužničke hartije od vrednosti čiji su izdavaoci Republika Srbija, autonomna pokrajina ili jedinica lokalne samouprave Republike Srbije, a koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka ostvaruje kontinuirani rast portfolija činidbenih i plativih garancija i akreditiva. Na ovoj poziciji (koja uključuje i preuzete neopozive obaveze) u toku 2024. godine, beleži se stopa rasta od 7,62% u odnosu na kraj 2023. godine. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31. decembra 2023. i 31. decembra 2024. godine data je u sledećoj tabeli:

Pozicija	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama RSD) % promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.082.766	30.801.181	-0,91%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	225.797	201.793	-10,63%
Derivati (SWAP)	2.940.683	2.595.742	-11,73%
Derivati (SPOT)	0	3.153.841	-
Druge vanbilansne pozicije	127.897.768	137.743.086	7,70%
Total	162.147.014	174.495.643	7,62%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2023. godine i 31.12.2024. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama RSD) % promene
Činidbene garancije	19.135.073	19.718.888	3,05%
Plative garancije	7.151.927	8.973.020	25,46%
Preuzete neopozive obaveze	3.670.831	1.461.104	-60,20%
Izdati devizni akreditivi sa potvrđivanjem Banke	673.749	321.791	-52,24%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	451.186	326.378	-27,66%
Total	31.082.766	30.801.181	-0,91%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije.

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2023.	31.12.2024.	(u hiljadama RSD) % promene
Primita materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobili, zemljište i sl.) u korist Banke	79.962.715	77.780.496	-2,73%
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	21.099.135	24.369.469	15,50%
Obračunata evidenciona kamata	5.315.478	5.468.092	2,87%
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	0	0	-
Hartije od vrednosti primljene u zalog	0	3.872.700	-
Druge vanbilansna evidencija	21.520.440	26.252.329	21,99%
Total	127.897.768	137.743.086	7,70%

5. BILANS USPEHA

Bilans uspeha za period od 01.01.2023 – 31.12.2024. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je u toku 2024. godine ostvarila profit nakon oporezivanja u iznosu od 2.398.443 hiljada RSD.

Bilans uspeha	31.12.2023.	31.12.2024.	Plan 2024	(u hiljadama RSD)	
				Apsolutna promena	% promene
Prihodi od kamata	6.388.000	7.668.372	8.182.141	1.280.372	20,04%
Rashodi od kamata	-1.732.441	-2.361.967	-1.999.228	629.526	36,34%
Neto prihod po osnovu kamata	4.655.559	5.306.405	6.182.913	650.846	13,98%
Prihodi od naknada i provizija	2.622.764	2.940.397	3.605.519	317.633	12,11%
Rashodi naknada i provizija	-742.780	-944.909	-1.015.128	202.129	27,21%
Neto prihod po osnovu naknada	1.879.984	1.995.488	2.590.391	115.504	6,14%
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata i kursnih razlika	19.949	348.255	14.050	328.306	1645,73%
Ostali poslovni prihodi	100.586	124.665	85.472	24.079	23,94%
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava	-521.767	-728.540	-421.506	-206.773	39,63%
Ukupan neto poslovni prihod	6.134.311	7.046.273	8.451.320	911.962	14,87%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1.849.014	-2.356.833	-2.609.007	507.819	27,46%
Troškovi amortizacije	-631.000	-747.182	-919.469	116.182	18,41%
Ostali rashodi	-1.276.923	-1.385.691	-1.522.057	108.768	8,52%
Ukupni operativni rashodi	-3.756.937	-4.489.706	-5.050.533	732.769	19,50%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	2.377.374	2.556.567	3.400.787	179.193	7,54%
POREZ NA DOBIT	-251.109	-204.767	-356.173	46.342	-18,45%
DOBITAK PO OSNOVU ODLOŽENIH POREZA	2.326	-583	0	-2.909	-125,06%
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	2.128.591	2.351.217	3.044.614	222.626	10,46%

U toku 2024. godine banka je povećala svoje neto prihode po osnovu kamata za 13,98%, odnosno 650.846. hiljada RSD, u poređenju sa rezultatom iz 2023. godine, zahvaljujući rastu kreditnog portfolija. Kamatne stope na međubankarskom tržištu su tokom cele 2024. godine imale opadajući trend za koji se očekuje da će se nastaviti i tokom sledeće godine. Na kraju godine 6M Euribor se nalazi na nivou od 2,57% dok je 6M Belibor iznosio 4,74%. Banka je značajne prihode od kamata ostvarila plasiranjem sredstava u reverse repo transakcije sa NBS (326.755 hiljada RSD u 2024. godini u poređenju sa 249.738 hiljada RSD u prošloj godini). Neto kamatna marža neznatno je povećana sa 5,43% koliko je iznosila na 31. decembar 2023. godine, na 5,51% na 31. decembar 2024. godine.

Neto prihodi po osnovu naknada i provizija su povećani za 6,14%, odnosno za 115.504 hiljade RSD. Najveći doprinos ovom povećanju dao je rast prihoda po osnovu platnih kartica (povećanje od 195.389 hiljada RSD, odnosno 30,07%) kao i rast prihoda po osnovu naknada platnog prometa (povećanje od 83.476 hiljada RSD, odnosno 6,73%) i po osnovu garancija (povećanje od 98.980 hiljade RSD).

Banka je u decembru 2024. godine proknjižila gubitak od modifikacije u iznosu od 45.485 hiljada RSD.

Ukupni operativni rashodi su veći za 19,5%, odnosno za 732.679 hiljada RSD u poređenju sa prethodnom godinom. Najveće učešće u ukupnim operativnim troškovima beleže plate zaposlenih sa 52,49%, zatim amortizacija sa 10,47%, troškovi amortizacije vezani za MRS 16 sa 18% i premija koja se plaća Agenciji za osiguranje depozita 5,74%.

Na povećanje operativnih troškova u tekućoj godini u odnosu na prethodnu najviše utiče povećanje troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda za 507.818 hiljada RSD (27,46%) kao posledica povećanja broja zaposlenih, manjeg iznosa kapitalizacije troškova zarada i usklađivanja zarada sa inflacijom, povećanje troškova amortizacije za 116.182 hiljada RSD (18,41%), pre svega usled aktivacije i početka amortizacije ulaganja u novi bankarski sistem. Od ostalih operativnih troškova, najveće povećanje beleže troškovi iznajmljivanja hardvera i softvera, za 110.544 hiljada RSD (109,24%) najviše usled održavanja novog core banking sistema. Troškovi razvoja alternativnih distributivnih kanala rastu za 31.860 hiljada RSD (41,42%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Najveća ušteda je ostvarena kod troškova rezervisanja za sudske sporove i PR troškova.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

Prihodi od kamata	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
Klijenti privrede	3.715.539	4.253.906	14,49%
Klijenti stanovništva	1.687.874	1.957.636	15,98%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	523.594	806.783	54,09%
Ostali prihodi od kamata	460.993	650.047	41,01%
Total	6.388.000	7.668.372	20,04%

Rast ostalih prihoda od kamata prouzrokovao je prihodima od kamata na viškove likvidnih sredstava deponovanih kod NBS, prihodima od obavezne rezerve i prevashodno ulaganjem u reverse repo transakcije sa NBS.

Struktura prihoda od naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Prihodi od naknada i provizija	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
Naknade po platnom prometu	1.240.180	1.323.656	6,73%
<i>od čega Sektor Privrede</i>	<i>889.359</i>	<i>978.314</i>	<i>10,00%</i>
<i>od čega Bankarski sektor</i>	<i>86.110</i>	<i>64.756</i>	<i>-24,80%</i>
<i>od čega Sektor Stanovništva</i>	<i>56.615</i>	<i>52.648</i>	<i>-7,01%</i>
<i>od čega naknade za održavanje računa</i>	<i>208.096</i>	<i>227.938</i>	<i>9,54%</i>
Provizije po garancijama	344.762	443.742	28,71%
Provizije po menjačkim poslovima	247.095	259.438	5,00%
Naknade po platnim karticama	649.884	845.273	30,07%
<i>od čega naknada trgovaca</i>	<i>399.378</i>	<i>528.015</i>	<i>32,21%</i>
<i>od čega međubankarske provizije</i>	<i>146.953</i>	<i>188.180</i>	<i>28,05%</i>
<i>od čega poslovanje sa karticama i drugo</i>	<i>103.553</i>	<i>129.078</i>	<i>24,65%</i>
Ostale naknade i provizije	140.843	68.288	-51,51%
Total	2.622.764	2.940.397	12,11%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Rashodi kamata	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
Depoziti privrede	684.688	864.175	26,21%
Depoziti stanovništva	586.141	973.132	66,02%
Depoziti banaka	222.154	296.779	33,59%
Primljeni krediti	219.755	197.410	-10,17%
MSFI 16	19.703	30.471	54,65%
Total	1.732.441	2.361.967	36,34%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Rashodi naknada i provizija	31.12.2023.	31.12.2024.	% promene
Platni promet	236.479	254.393	7,58%
Naknade po platnim karticama	472.412	663.402	40,43%
Kreditni biro	17.985	18.238	1,41%
Ostale provizije	15.904	8.876	-44,19%
Total	742.780	944.909	27,21%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2023. i 2024. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I – XII 2023	I – XII 2024	Promena
Kamata	6.351.345	7.756.460	1.405.115
Naknada	2.633.664	2.953.634	319.970
Ostali poslovni prihodi	14.207	37.434	23.227
Dividenda i učešće u dobitku	1.169	767	-402
Ukupno prilivi	9.000.385	10.748.295	1.747.910
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Kamata	1.467.825	2.244.809	776.984
Naknada	740.451	945.565	205.114
Zarade	1.780.684	2.461.221	680.537
Porezi i doprinosi	74.008	91.455	17.447
Drugi troškovi poslovanja	1.221.552	1.341.356	119.804
Ukupno odlivi	5.284.520	7.084.406	1.799.886
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	3.715.865	3.663.889	-51.976

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2024. godine su veći za 1.747.910 hiljada RSD u poređenju sa 2023. godinom.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u 2024. godini su porasli za 1.799.886 hiljada RSD u poređenju sa 2023. godinom.

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u 2024. godini iznosi 3.663.889 hiljada RSD što je smanjenje od 51.976 hiljada RSD u poređenju sa 2023. godinom.

7. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2024. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva (uključujući pravo korišćenja u skladu sa MSFI 16 na koje se odnosi iznos od 168.494 hiljada RSD), investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 1.024.546 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa stanja su prikazane u sledećoj tabeli:

Investicije*	(u hiljadama RSD)					
	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Zakupi u obuhvatu IFRS 16	Total
Stanje 31.12.2023.	187.084	846.691	121.201	1.619.806	1.032.419	3.807.201
Procenjeno stanje 31.12.2023. (budžet)	187.164	804.998	121.182	1.588.608	989.144	3.691.096
Povećanja:	52.396	202.745	0	600.785	168.494	1.024.420
IT	0	5.905	0	589.854	0	595.759
Adaptacija poslovnog prostora	7.190	61.585	0	0	0	68.775
Ostalo	0	135.255	0	10.931	0	146.186
MSFI 16 – zakupi (nepokretnosti i automobili)	0	0	0	0	168.494	168.494
Revalorizacija	45.206	0	0	0	0	45.206
Reklasifikacija	0	0	0	0	0	0
Smanjenja:	29.035	235.450	7.263	221.838	277.332	770.918
Amortizacija	8.938	235.237	3.778	221.838	0	469.826
Amortizacija – MSFI 16	0	0	0	0	277.332	277.332
Prodaja	20.097	38	3.485	0	0	23.620
Otuđivanje i rashodovanje	0	175	0	0	0	175
Uticaj promene kursa na planirane vrednosti						2.555
Stanje 31.12.2024.	210.445	813.986	113.938	1.998.753	923.581	4.060.703

*Prikazano neto za razliku od prikaza u Napomenama uz finansijske izveštaje

Investicije Banke u toku 2024. godine su se odnosile na nabavku softvera i opreme za novi Core projekat kao i kapitalizaciju zarada za ovaj projekat, nabavku cash deposit mašina, POS terminala i bankomata u cilju širenja njihove mreže. Banka je investirala u razvoj projekata koji se odnose na postovanje sa platnim karticama, a koja imaju za cilj digitalizaciju i poboljšanje kvaliteta usluga koje se pružaju klijentima. Banka je uložila i u IT opremu i to kako obnavljanje postojeće zastarele opreme, tako i u nabavku opreme za nove zaposlene, ulaganja u bezbedonosnu opremu i ostalu opremu neophodnu za nesmetan rad filijala, kao i ulaganja u razvoj postojećih i nabavku novih softverskih rešenja i nabavku licenci za iste. Deo sredstava izdvojen je za renoviranje i adaptaciju poslovnog prostora, izvršeni su radovi na zakupljenom prostoru centrale, realokaciji filijale u Ivanjici i održavanje drugih filijala i poslovnog prostora. U decembru 2024. godine banka je prodala poslovnu zgradu u Čačku u Nemanjinoj ulici i po tom osnovu ostvarila dobitak od 73.581 hiljada RSD.

8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2024. godine svi pokazatelji poslovanja Banke su bili u okvirima limita propisanim Zakonom o bankama i regulativom NBS.

Pokazatelj	Propisani pokazatelji prema NBS regulativi	Obračunati pokazatelji na dan 31.12.2024.
Kapital Banke – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS *	Min 10.000.000 €	199,673.167 €
Kapital Banke – standardan obračun	Min 10.000.000 €	198.994.223 €
Pokazatelj adekvatnosti kapitala – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS*	minimalno 8% (SREP 15,40%)	25,47%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala – standardan obračun	minimalno 8% (SREP 15,40%)	25,38%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	0,41%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,10
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,74
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)	Min 100%	138,99%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	12,25%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	34,22%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0,02%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	8,84%

** Narodna banka Srbije je 29.06.2022. godine donela Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke. U skladu sa privremenom merom, banka može da iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključi iznos privremenog regulatornog prilagođavanja, odnosno iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 0,25.*

Banka je na dan 31.12.2024. godine, ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 25,47% (26,98% na dan 31.12.2023), što je značajno više od regulatornih limita.

Rešenjem NBS uspostavljen je zahtev za pokazateljem odnosa kapitala i podobnim obavezama banke na minimalno 7,16% po rešenju od 11.07.2024. godine (IO NBS br. 31), čime je povećan sa nivoa od 7,30% po prethodnom rešenju. U skladu sa kalkulacijom na dan 31.12.2024. godine pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke iznosi 19,30%, što je značajno iznad propisanog nivoa.

Usaglašenost sa preuzetim obavezama iz ugovora sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u sporazumima zaključenim sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI) – GGF i EFSE Banka je dužna da poštuje određene finansijske obaveze do konačne otplate kredita. Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa MFI.

III ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u upravljanju rizicima su identifikacija, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i time minimiziranje izloženosti Banke tim rizicima.

Kreditni rizik

Banka meri i kontroliše nivo kreditnog rizika kroz procenu solventnosti klijenata i kontrolu kreditnog portfolija kao i kroz izračunavanje ispravke vrednosti odnosno rezervisanja u skladu sa MSFI.

Struktura rizične aktive prema kategorijama klasifikacije

Kategorije klasifikacije	Klasifikovana aktiva na 31.12.23	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.24	(u hiljadama RSD)	
					% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	58.576.569	42,38%	75,77%	56.569.284	37,86%	71,16%
B	46.153.468	33,39%		49.745.587	33,29%	
V	25.138.769	18,19%	18,19%	28.572.636	19,12%	19,12%
G	4.907.639	3,55%	6,04%	8.534.408	5,71%	9,72%
D	3.435.574	2,49%		5.989.474	4,01%	
Total	138.212.019	100,00%		149.411.389		100%

Ukupna aktiva koja se klasifikuje povećala se u odnosu na 31.12.2023. za 8,25%.

U posmatranom periodu, došlo je do promene u strukturi portfolija Banke u pogledu procenta udela pojedinih kategorija u bruto izloženosti. Udeo plasmana klasifikovanih u kategorije A i B smanjen je za 4,62 p.p, dok se udeo plasmana klasifikovanih u kategoriju V i u kategorije G i D povećao za 0,93 p.p, odnosno za 3,68 p.p.

Kvalitet portfolija je na dan 31.12.2024. godine prema internoj klasifikaciji u kategoriji srednjeg rizika.

Naplata i pokriće NPL-a

Bruto NPL zasnovan na metodologiji izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije je prikazan u sledećoj tabeli:

	31.12.2022.	31.12.2023.	(u hiljadama RSD)
			Promena
NPL plasmani	1.160.764	1.838.907	678.143

Tokom 2024. godine NPL je povećan za RSD 678.143 hiljada.

Povećanje NPL-a je u najvećoj meri posledica ulaska u default klijenta TERRA OPTIMA d.o.o. Topola u iznosu od 530.101 hiljada RSD, ali i klijenata VISA-PROM DOO SUBOTICA (52.957 hiljada RSD), M-TEHNIX TEAM DOO BEOGRAD (41.005 hiljada RSD), DORADO DOO KRAGUJEVAC (36.903 hiljada RSD) i KARDESLER CONSTRUCTION DOO BEOGRAD-NOVI BEOGRAD (33.205 hiljada RSD).

U toku 2024. godine NPL ratio se povećao sa 1,46%, koliko je iznosio na kraju 2023. godine, na 2,04% koliko iznosi na kraju 2024. godine.

Izloženost po osnovu kredita koji su ušli u kategoriju problematičnih tokom 2024. godine, iznosi RSD 1.011.265 hiljada, od čega se 85% (RSD 862.590 hiljada) odnosi na Corporate i SME klijente, 9% (RSD 95.636 hiljada) na stanovništvo, 3% (RSD 32.367 hiljada) na preduzetnike i 2% (RSD 20.672 hiljada) na agro klijente.

Od početka 2024. godine, Banka je naplatila RSD 414.379 hiljada po osnovu problematičnih potraživanja.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2023.	31.12.2024.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	1,46%	2,04%	0,58p.p.

Pokriće NPL

Pokazatelj	31.12.2023.	31.12.2024.
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	89,94%	81,46%
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	63,58%	61,48%

Okvirom apetita rizika Banke definisana je target vrednost pokazatelja za nivo loše aktive (NPE pokazatelj) i nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj), i to na nivou od 5% odnosno 3%, kao i za nivo pokrića problematičnih kredita pripadajućim ispravkama na nivou od minimalno 50%.

Na dan 31.12.2024. godine Banka je u skladu sa vrednostima ovih pokazatelja.

Rizik likvidnosti

Ostvarena vrednost pokazatelja pokrića likvidnom aktivom (PPLA) na dan 31.12.2024. godini iznosi 138,99% što je u skladu sa definisanim limitima utvrđenih internim aktima Banke.

Okvirom apetita rizika Banke definisana optimalno prihvatljiva vrednost pomenutog pokazatelja iznosi minimalno 120%, a definisani limit izloženosti iznosi minimalno 105%.

U skladu sa Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti, utvrđena vrednost nalazi se u zoni niskog rizika ($p > 120\%$).

U skladu sa Planom poslovanja u slučaju krize likvidnosti, vrednost predmetnog pokazatelja ispod 110% ukazuje na potencijalnu krizu likvidnosti Banke (indikator za rano otkrivanje krize likvidnosti).

Tokom 2024 godine, vrednost pokazatelja kretala se u opsegu od 138,99% do 272,10%, što je značajno iznad koeficijenta propisanog odlukom regulatora, ali ispod proseka bankarskog sektora, 195,20% (poslednje dostupni podaci).

Banka je u 2024. godini revidiranom Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti uvela novi regulatorni pokazatelj likvidnosti Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSIF) koji je na 31.12.2024. godine iznosio 165.92%, što je u okvirima regulatornog limita (minimum 100%).

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2024. do 31.12.2024.

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2024.	2,10	1,74
Prosečan	2,39	1,70
Maksimalna vrednost	3,09	2,29
Minimalna vrednost	1,98	1,26
Limit NBS na dnevnom nivou	Minimum 0,8	Minimum 0,5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	Minimum 1	Minimum 0,7

Pokazatelj likvidnosti Banke u periodu od 01. januara 2024. do 31. decembra 2024. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke.

Istovremeno, vrednosti pokazatelja su na dan 31. decembra 2024. godine, iznad nivoa optimalno prihvatljivog nivoa rizika definisanog Okvirom apetita rizika Banke.

U cilju adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti, Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti
01.01. – 31.12.2024.

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	31,14%	39,19%	34,83%	Min 25,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	75,91%	84,30%	80,27%	Max 200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	92,13%	94,08	93,20%	Min 75,00%
Racio koncentracije depozita	12,96%	14,57%	13,66%	Max 30,00%

Banka se u toku 2024. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01.2024. – 31.12.2024.

Vrednost na dan 31.12.2024.	0,41%
Prosečna vrednost	1,45%
Maksimalna vrednost	6,79%
Minimalna vrednost	0,17%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku 2024. godine nalazio se 250 dana u kategoriji niskog rizika i 3 dana u kategoriji srednjeg rizika.

Rizik kamatnih stopa

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2024.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	1.896.256
Kapital	23.364.736
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	8,12%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	+/-10%

Operativni rizik

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

	2024.	2023.
Broj događaja	144	139
Bruto gubitak (000 RSD)	190,511	305,748
Neto gubitak (000 RSD)	19,352	27,901

U toku 2024. godine zabeležena su 144 događaja operativnog rizika u Bazu operativnog rizika, odnosno 5 događaja više u odnosu na 2023. godinu. Od ukupno 144 događaja operativnog rizika, veliki broj događaja operativnog rizika odnosio se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (73 su se odnosila na blagajnički manjak, 46 na blagajnički višak).

Preostalih 25 događaja operativnog rizika se odnosilo na tehničke probleme, nepoštovanje ugovornih obaveza prilikom realizacije plasmana i procedure prilikom slanja menice na naplatu, greške u izradi ugovora i aneksa ugovora, nepotpunu dokumentaciju, operativne greške, 1 eksternu prevaru i 1 internu prevaru.

Događaji operativnog rizika se klasifikuju prema liniji poslovanja i vrsti događaja.

U odnosu na liniju poslovanja u ovom periodu, od ukupno prijavljena 144 događaja, 121 se odnosio na Obračune i plaćanja, 8 na Komercijalno bankarstvo i 15 na Poslove sa građanima. U odnosu na vrstu događaja, 142 prijavljena događaja su se odnosila na Izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 1 na eksterne prevare i 1 na interne prevare.

Broj događaja	144
Blagajnički manjak	73
Blagajnički višak	46
Eksterne prevare	1
Interne prevare	1
Ostalo	23
Neto gubitak u 000 rsd	19.352

Banka takođe vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana, kao i pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka.

Rizik izloženosti

Izloženost* prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2024.

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	2.220.007	9,50%	-
Velike izloženosti	7.999.683	34,22%	Max 400%

*Izloženost podrazumeva izloženost nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika i izuzeća od limita izloženosti, u skladu sa odredbama Odluke NBS o upravljanju rizicima.

Rizik koncentracije

Banka rizik koncentracije plasmana prati kroz ratio koncentracije koji je definisan kao odnos 20 najvećih bruto izloženosti na nivou klijenta odnosno grupe povezanih lica umanjениh za izloženosti pokrivene gotovinskim depozitom i ukupnog regulatornog kapitala.

Okvirom apetita rizika određeno je da ratio koncentracije treba održavati na nivou ispod 250%.

	31.12.2023.	31.12.2024.	Sklonost prema rizicima (target vrednost)
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	106,72%	115,19%	250% regulatornog kapitala

Na dan 31.12.2024. godine ratio koncentracije nalazio se u okviru interno definisanog limita. Dodatno, u cilju upravljanja rizikom koncentracije, Banka je uspostavila limite izloženosti (bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) u odnosu na određena geografska područja i prema određenom sektoru/grani delatnosti, koji obezbeđuju diversifikovanost portfolija. Na dan 31.12.2024. godine, najveća izloženost Banke u smislu bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija (19,75%) i u sektoru stanovništva (19,30%), što je znatno ispod interno definisanih limita od 60% i 25%, respektivno.

Izloženost Banke u odnosu na geografska područja prati se kroz učešće plasmana klijentima iz pojedinih regiona u ukupnoj bruto bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju. Najveća izloženost Banke je prema klijentima koji pripadaju regionu Beograda sa učešćem od **43,27%** i regionu Centralne i Zapadne Srbije sa učešćem od **30,92%** u ukupnoj aktivni koja se klasifikuje, što je znatno ispod interno definisanih limita od 50% i 70% respektivno.

Izloženosti banke određenim vrstama proizvoda Banka prati u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizikom koncentracije, po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda. Izloženosti banke po osnovu kredita odobrenih stanovništvu, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ne mogu biti veće od 30% iznosa kapitala banke utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, uvećanog za iznos svih obaveza banke u dinarima čija je preostala ročnost duža od 1825 dana. Na obračun iznosa kapitala iz prethodnog stava ne primenjuju se regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od kapitala propisani odlukom NBS kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, osim umanjenja za gubitak tekuće godine i ranijih godina i za nerealizovane gubitke. Na dan 31.12.2024. godine, ovako obračunat pokazatelj rizika koncentracije u segmentu stanovništva iznosi **1,39%** i znatno je ispod regulatornog maksimuma.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2024. Banka nema neto ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva banke svrstavaju se u kategoriju niskog rizika (ispod 45% kapitala Banke).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva
i investicione nekretnine na dan 31.12.2024.

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	4.521	2.061.949	2.066.470
Učešće u kapitalu	0,02%	8,82%	8,84%
Limit NBS	Max 10%	–	Max 60%

Rizik zemlje – Rizik države porekla lica prema kome je banka izložena.

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema nivou rizika zemlje koji je zasnovan na sistemu klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih rejting agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

U toku 2024. godine Banka je imala izloženost prema klijentima koje posluju u zemljama koje su shodno oceni međunarodnih agencija za ocenu kreditnog rejtinga i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične i srednje rizične zemlje.

Limit za izloženost Banke prema zemljama koje se nalaze u kategoriji niskog rizika je bez ograničenja. Na dan 31. decembra 2024. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Austrija, Sjedinjene Američke Države, Holandija i Švajcarska. Na dan 31. decembra 2024. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Makedonija, Turska, Hrvatska i Grčka. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u toku cele 2024. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2024.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	nizak	Bez limita	6,87%
Austrija	nizak	Bez limita	3,63%
USA	nizak	Bez limita	0,53%
Holandija	nizak	Bez limita	0,27%
Švajcarska	nizak	Bez limita	0,04%
Češka	nizak	Bez limita	0,00%
Belgija	nizak	Bez limita	0,00%
Hrvatska	nizak	Bez limita	0,01%
Makedonija	srednji	100% regulatornog kapitala	7,67%
Turska	srednji	100% regulatornog kapitala	26,99%
Rumunija	srednji	20% regulatornog kapitala	0,00%
Bosna	srednji	40% regulatornog kapitala	0,00%
Grčka	srednji	10% regulatornog kapitala	0,04%
Crna Gora	srednji	40% regulatornog kapitala	0,00%
Albanija	srednji	25% regulatornog kapitala	0,00%
Italija	srednji	10% regulatornog kapitala	0,00%
Nemačka	nizak	Bez limita	6,87%

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine, nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2024. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnim politikom i strategijom banke definisani su osnovni poslovni ciljevi i glavne smernice razvoja Banke na srpskom tržištu. Razvoj Banke u potpunosti je podržan od strane akcionara Banke, HALKBANK Turkiye, kroz kontinuirane dokapitalizacije, a sve u skladu sa poslovnim potrebama i postavljenim ciljevima.

Jedan od glavnih ciljeva je i širenje poslovne mreže filijala, uz podizanje tržišnog učešća u Beogradu i ostalim regionima gde Banka trenutno nema filijale. Strategijom Banke planirano je da ključne bilansne pozicije rastu brže od očekivanog rasta bankarskog sektora, što će dovesti do povećanja tržišnog učešća Banke u ukupnoj aktivni, kreditima i depozitima bankarskog sektora Srbije.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2024. godine.

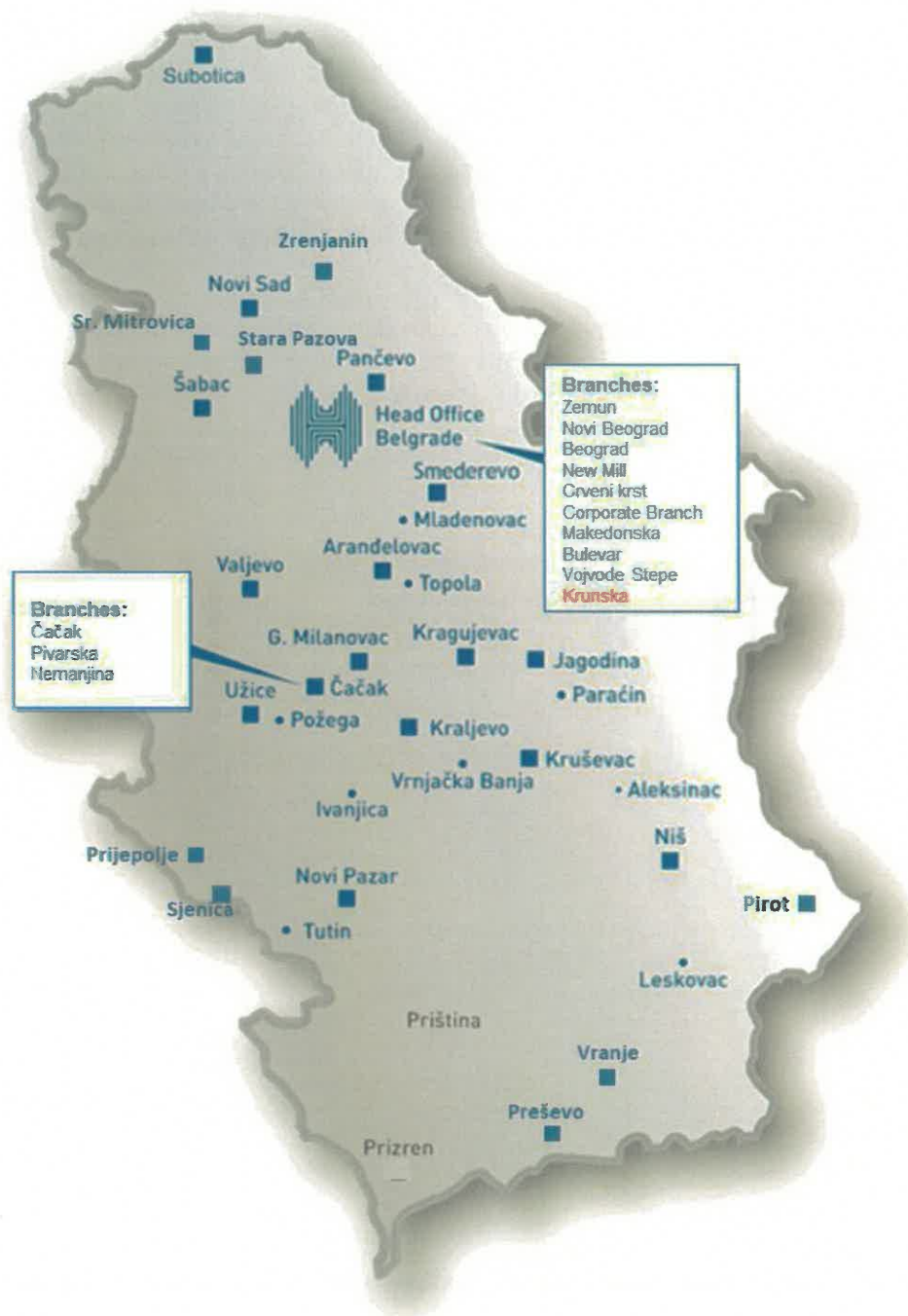
VIII POSTOJANJE OGRANAKA

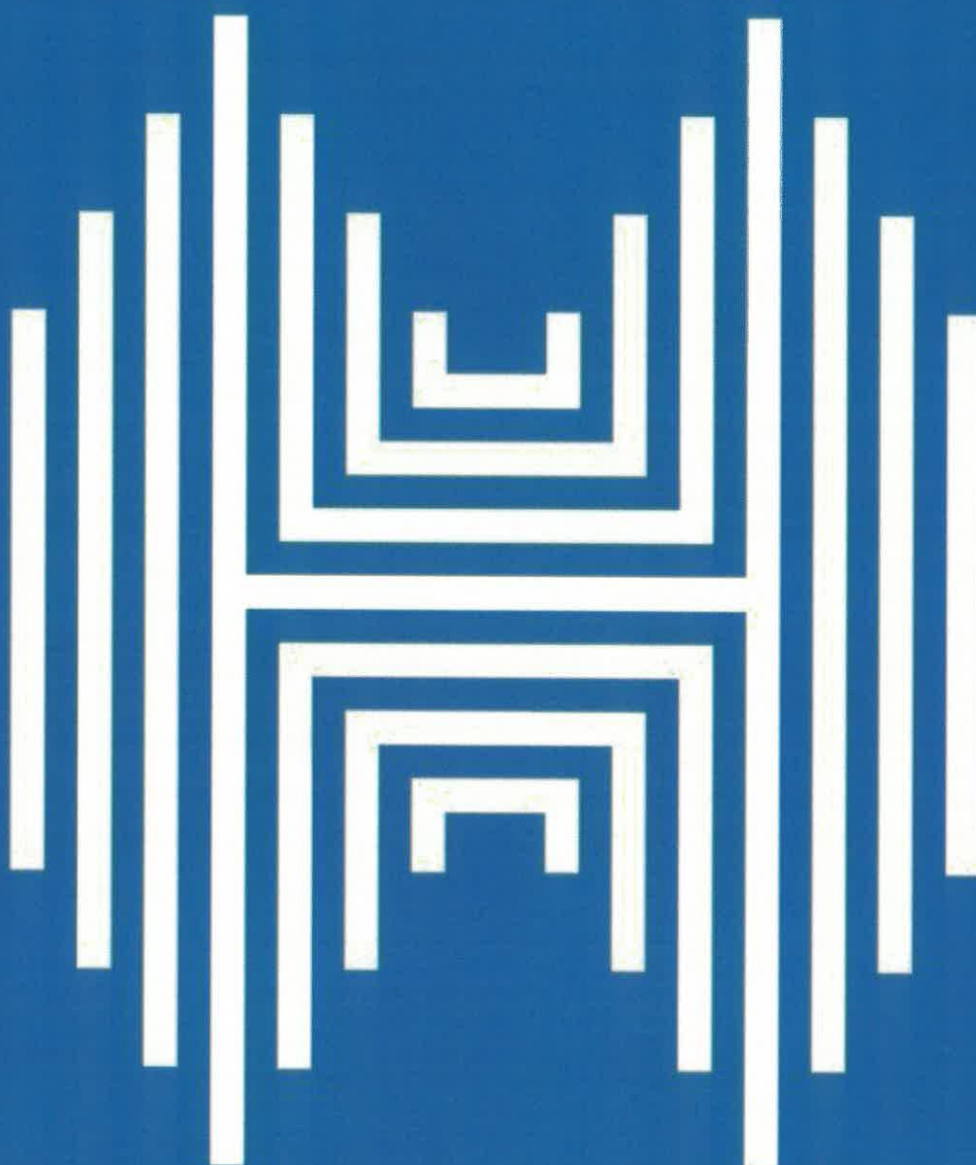
HALKBANK uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 39 filijala, 5 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2023. godine Banka ima 10 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Ivanjici, Gornjem Milanovcu, Valjevu, Kraljevu, Novom Pazaru, Aranđelovcu, Užicu, Požegi, Prijepolju, Kragujevcu, Smederevu, Mladenovcu, Kruševcu, Šapcu, Pančevu, Sremskoj Mitrovici, Novom Sadu, Staroj Pazovi, Zrenjaninu, Subotici, Nišu, Leskovcu, Vranju, Pirotu, Jagodini, Paraćinu kao i 5 ekspozitura – u Topoli, Vrnjačkoj Banji, Tutinu, Sjenici i Preševu. Banka je tokom 2023. godine otvorila tri nove filijale u Prijepolju, naselju Vojvode Stepe u Beogradu i Staroj Pazovi, kao i jednu ekspozituru u Sjenici.

IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Banke regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora;
- Kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa;
- Politikom sprečavanja korupcije i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.





NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ
2024

I. PROFIL BANKE

1. Vizija i misija

Naša vizija je da budemo jedna od najvažnijih i najbiranijih Banaka u zemlji.

Naša misija je da budemo Banka:

- koja razumevanjem potreba i očekivanja klijenata, kroz najbolje kanale nudi najprikladnija rešenja, banka koja na najbrži i najefikasniji način svim klijentima pruža bankarske usluge putem efikasnih alternativnih distributivnih kanala ili putem svojih poslovnica;
- koja je fokusirana na realni sektor zajedno sa snažnim prisustvom na polju stanovništva, poseduje visoku tehnologiju, inovativne proizvode i usluge, ona koja je svesna društvene odgovornosti i korporativnih vrednosti, sa visoko kvalitetnim standardima, koja pruža produktivne aktivnosti i dugotrajnu profitabilnost;
- koja stavlja ljude na prvo mesto i koja na najvišem nivou obraća pažnju na zadovoljstvo klijenata.

2. Korporativne vrednosti

Poverenje – Možete biti sigurni da je Vaš novac u dobrim rukama.

Poštovanje – Mi cenimo Vaš vredan rad i poštujemo kapital koji ste stekli.

Iskrenost – Naše poslovanje je transparentno, a prioritet nam je da Vaši interesi budu u potpunosti zaštićeni.

Kvalitet – Naši proizvodi i usluge su kreirani u skladu sa Vašim zahtevima i očekivanjima.

Jednostavnost – Naše procedure su pristupačne i jednostavne.

Brzina – Procesuiranje Vaših zahteva se obavlja u minimalnom roku.

Efikasnost – U našem i Vašem interesu je da jednostavnim procedurama dođemo do brzih rešenja.

Razvoj – Banka prati svetske standarde i trendove poslovanja u cilju stalnog unapređivanja i prilagođavanja svojih proizvoda i usluga zahtevima tržišta.

Profesionalizam – Pažljivo smo birali saradnike i kolege i sastavili tim vrhunskih profesionalaca koji su obučeni i spremni da izađu u susret svim Vašim zahtevima.

Disciplina – Marljivo i savesno ispunjavamo sve svoje obaveze kako bismo zadovoljili Vaše i naše profesionalne potrebe

3. Članstva

HALKBANK je član mnogobrojnih udruženja, sa kojima sarađuje i na taj način unapređuje poslovno okruženje i razvitak privrede, između ostalih to su:

Tursko-Srpsko Privredno Udruženje

Udruženje Banaka Srbije

Udruženje finansijskih direktora Srbije

Članstvo u odborima za računovodstvo i poreze pri UBS

Članstvo u odborima FIC Srbije

4. Nagrade i priznanja

HALKBANK a.d. Beograd ponela je titulu EKO POBEDNIKA na Ecocourt Business Basketball Tournament-u, jedinom ekološkom turniru u basketu u Srbiji.

5. Komunikacijska strategija

Komunikacijska strategija je tokom 2024. godine najvećim delom bila usmerena na komunikaciju orijentisanu ka fizičkim licima, u cilju promocije paketa proizvoda i usluga banke, kao i inovacija iz domena digitalnih usluga (digitalnih novčanika).

U skladu sa misijom i vizijom, HALKBANK svakodnevno vodi računa o načinu komunikacije sa korisnicima usluga, kao i sa užom i širom javnosti. Za potrebe oglašavanja korišćeni su različiti kanali komunikacije: kontinuirano društvene mreže i internet stranica banke, google i youtube oglašavanje, periodično štampani i digitalni mediji, oglašavanje na televizijama sa nacionalnom frekvencijom, oglašavanje putem radio stanica sa nacionalnom pokrivenošću, kao i outdoor oglašavanja – poput štampanih bilborda, bigborda, megaborda i fasadne reklame na teritoriji Beograda, a takođe i putem štampanih bilborda u gradovima širom Srbije.

Banka je prisustvovala raznim događajima gde je ostvarena komunikacija sa potencijalnim i postojećim klijentima – Sajam automobila u Beogradu, Međunarodni sajam lekovitog, začinskog, ukrasnog bilja, pčelinjih proizvoda i gljiva „Balcan Eco fair“ u Vranju, učešće na sajmu „Belgrade Youth Fair“ u Beogradu i drugi.

U 2024. godini je banka bila sponzor konferencije – Okrugli sto Srbije i Turske, održanog u junu 2024. u Beogradu, u organizaciji Odbora za ekonomske odnose sa inostranstvom – DEIK. Banka je takođe bila jedan od sponzora konferencije „Srpski dani osiguranja“ i proslave dana Republike Turske, koji se tradicionalno obeležava svakog 29. oktobra. Pored sponzorstava, u novembru 2024. je banka donirala novac OŠ „Vuk Karadžić“ iz Čačka, za pripremu i izdavanje Monografije škole. Organizovan je i sportski izazov u saradnji sa NonStop Fitness centrima, sa fokusom na promociju plaćanja HALKBANK Mastercard kartica i putem digitalnog novčanika Zepp Pay na pametnom satu Amazfit Balance, koju je tokom 2023. godine naša Banka prva implementirala za korisnike Mastercard® platnih kartica.

U toku 2024. godine je nastavljena saradnja sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo (SEF) na projektu kredita za održavanje likvidnosti i obrtna sredstva. U fokusu su mlada preduzeća i poljoprivredna gazdinstva.

Nastavljena je saradnja sa Ministarstvom poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede, kojim je Banka pristupila Projektu konkurentne poljoprivrede Srbije (SCAP – Serbia Competitive Agriculture Project), započetim u saradnji sa Svetskom bankom 2020. godine, a koji će trajati do 31. decembra 2024. godine.

II KLJUČNI DOGAĐAJI U PRETHODNOJ GODINI

JANUAR

U januaru je nastavljena kampanja iz 2023. godine – HALK PAKET po Vašoj meri „4 u 1“, koja klijentima nudi mogućnost uzimanja gotovinskog kredita/kredita za refinansiranje sa fiksnom kamatnom stopom, uz paket tekućeg računa, bez troškova mesečnog održavanja i do 6 meseci, dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu i kreditna kartica do 6 meseci bez mesečne članarine.

Nastavljena je kampanja iz 2023. godine, namenjena svim korisnicima HALKBANK Mastercard World kreditnih kartica, koja je podrazumevala digitalni vaučer kojim se može ostvariti popust na proizvode iz asortimana dostupnog u Gigatron prodavnicama, prilikom plaćanja HALKBANK Mastercard World kreditnom karticom.

FEBRUAR

Banka je u februaru pustila u produkciju novi osnovni informacioni sistem, a sve u cilju još boljeg iskustva i kvalitetnijeg odgovora na potrebe klijenata.

APRIL

U aprilu je HALKBANK a.d. Beograd učestvovala na sajmu „Belgrade Youth Fair“.

MAJ

U maju je HALKBANK a.d. Beograd ponela titulu EKO POBEDNIKA na Ecocourt Business Basketball Tournament-u, jedinom ekološkom turniru u basketu u Srbiji.

Tokom maja je organizovan sportski izazov – Non Stop Fitness CHALLENGE powered by HALKBANK & Amazfit, sa ciljem promocije usluge beskontaktnog plaćanja putem HALKBANK Mastercard kartica i digitalnog novčanika Zepp Pay, kompatibilnog sa pametnim satom Amazfit Balance.

U istom mesecu su HALKBANK a.d. Beograd i UnionPay International potpisali Ugovor o izdavanju Dina-UnionPay co-brand kartica u Srbiji.

JUN

HALKBANK a.d. Beograd je svojim prisustvom podržala organizaciju ovogodišnjeg 5. Međunarodnog sajma lekovitog, začinskog, ukrasnog bilja, pčelinjih proizvoda i gljiva „Balcan Eco fair“ u Vranju.

Banka je bila sponzor konferencije Okrugli sto Srbije i Turske, održanog u junu 2024. u Beogradu, u organizaciji Odbora za ekonomske odnose sa inostranstvom – DEIK.

U istom mesecu je HALKBANK a.d. Beograd nastavila sa trendom učešća na humanitarnim sportskim događajima, pa je tako učestvovala na humanitarnim turnirima u malom fudbalu i basketu u organizaciji BELhospice – organizaciji koja se bavi pružanjem besplatne usluge palijativnog zbrinjavanja onkoloških pacijenata i dece sa dijagnozom neizlečivih bolesti u Beogradu

AVGUST

HALKBANK a.d. Beograd je u avgustu ponovo odabrana kao pouzdan partner za učešće u Programu podrške malim preduzećima za nabavku opreme, pomoću kojeg se u saradnji sa Ministarstvom privrede i Razvojnog agencijom Srbije podržava razvoj domaće privrede kreditiranjem mikro i malih pravnih lica, preduzetnika i zadruga.

U avgustu je klijentima omogućena usluga "Prenesi" kojom jednostavno i brzo mogu izvršiti instant prenos novca u bilo kom trenutku, poznavanjem samo broja mobilnog telefona koji je primalac plaćanja regisitrovao za tu uslugu.

SEPTEMBAR

Banka je u septembru prijavila fudbalsku ekipu i započela takmičenje u Poslovnoj ligi u fudbalu 6+1.

OKTOBAR

Banka je tokom oktobra sponzorisa proslavu dana Republike Turske, koji se tradicionalno obeležava svakog 29. oktobra.

NOVEMBAR

U novembru je banka sponzorisa konferenciju „Srpski dani osiguranja“.

Tokom novembra je banka donirala novac OŠ „Vuk Karadžić“ iz Čačka, za pripremu i izdavanje Monografije škole.

Za sve korisnike koji plate nekom od HALKBANK platnih kartica, omogućene su posebne pogodnosti za kupovinu proizvoda iz Capriolo asortimana, na njihovim prodajnim mestima.

U novembru je banka u saradnji sa kartičarskom kompanijom Mastercard, kreirala kampanju kojom se promoviše plaćanje HALKBANK Mastercard Gold debitnom ili World kreditnom karticom, koja kada se doda u digitalni novčanik koji HALKBANK podržava, plaća pametnim uređajem i registruje se na sajtu banke, ostvaruje se mogućnost za osvajanje Tapster narukvice – koja takođe nudi opciju beskontaktnog plaćanja.

Tokom novembra je i košarkaški tim HALKBANK a.d. Beograd započeo takmičenje u Company ligi u košarci.

DECEMBAR

U decembru je sa radom počela nova filijala HALKBANK u Beogradu, na adresi Krunska 6.

Zaposleni HALKBANK su u decembru učestvovali na humanitarnom turniru u basketu pod nazivom "Aj ti za 3" u organizaciji Fondacije "SOS Dečija sela Srbija" i kompanije Comtrade i na taj način

pokazali humanost i dali doprinos organizaciji, koja je celokupan iznos od kotizacija za učešće iskoristila za programe podrške deci i ugroženim porodicama.

Tokom decembra je nastavljena promocija već aktuelnih kampanja koje se odnose na proizvode i usluge banke – gotovinski krediti, stambeni krediti i oročena štednja.

III ZAINTERESOVANE STRANE I MATERIJALNE TEME

KLJUČNI STEJKHOLDERI		
GRUPA STEJKHOLDERA	KANALI KOMUNIKACIJE I UKLJUČIVANJA	TEME OD ZNAČAJA ZA STEJKHOLDERE
KLIJENTI	Mreža filijala	Pravovremene, dostupne i pouzdane informacije o proizvodima i uslugama Kontinuirano unapređenje podrške Odgovorno oglašavanje Prilagodljivi proizvodi i usluge
Fizička lica Mala i srednja preduzeća Velika preduzeća	Veb-sajt banke Korisnički servis Štampani i digitalni mediji Sastanci	
AKCIONARI I INVESTITORI	Sednice skupštine akcionara Finansijski izveštaji Veb-sajt banke	
Većinski		Transparentno upravljanje Poslovni rezultati
ZAPOSLENI	Zvanične odluke IO	Mogućnosti za razvoj i napredovanje Unapređenje internih komunikacija Zadovoljstvo zaposlenih
Izvršni odbor i menadžment banke Zaposleni u poslovnoj mreži Ostali zaposleni Sindikati	Sastanci Obuke Intranet	
DRŽAVNE INSTITUCIJE	Godišnji izveštaji Sastanci i konsultacije Konferencije	
Regulatorna tela Ministarstva i vladine institucije		Transparentno upravljanje Poslovni rezultati Usaglašenost sa propisima
LOKALNA ZAJEDNICA	Godišnji izveštaji	Ulaganje u razvoj lokalne zajednice Partnerski projekti
Lokalne samouprave	Sastanci i konsultacije Donacije i sponzorstva	
POSLOVNA ZAJEDNICA	Godišnji izveštaji	Partnerski projekti Transparentnost u izboru dobavljača
Poslovna udruženja Dobavljači Poslovni partneri	Sastanci i konsultacije Učešće u radnim grupama udruženja	
MEDIJI	Konferencije za medije	Pravovremena i otvorena komunikacija Poslovni rezultati Ulaganja u zajednicu
Nacionalni Lokalni	Saopštenja za javnost Štampani i digitalni mediji	
CIVILNI SEKTOR	Sastanci i konsultacije Donacije i sponzorstva Godišnji izveštaji	
Nevladine organizacije Neprofitne organizacije		Partnerski projekti Ulaganja u zajednicu Promocija društveno odgovornog poslovanja Promocija volonterizma

Materijalne teme

Materijalne teme su definisane u skladu sa GRI smernicama i predstavljaju pitanja od značaja za naše zainteresovane strane u kontekstu uticaja Banke na okruženje u kome posluje.

- Bezbednost i zdravlje na radu, obuke i edukacija, jednake mogućnosti za napredovanje i nagrađivanje
- Poštovanje standarda poslovanja, zakona i merodavnih propisa
- Odgovorno upravljanje resursima, poštovanje principa „zelene nabavke“, reciklaža, upravljanje energijom
- Odgovorno finansiranje
- Marketing i komunikacija sa klijentima
- Doprinos lokalnoj zajednici kroz kontinuirani razvoj proizvoda i usluga, dostupnih svim klijentima, donacije i podrška zapošljavanja mladih kroz program „moja prva plata“.

IV KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

HALKBANK kao i svi njeni zaposleni poštuju najviše standarde korporativnog upravljanja što predstavlja temelj odgovornog i održivog poslovanja. Banka je u potpunosti posvećena poštovanju svih zakonskih odredaba i regulatornog okvira koji se odnose na naše poslovanje, što zajedno sa našim sistemom upravljanja i kontrole osigurava da su interesi svih zainteresovanih strana u potpunosti zaštićeni.

Upravni odbor Banke teži da kontinuirano unapređuje upravljačke procese kako bi se obezbedila usklađenost poslovanja, transparentnost i odgovornost donošenja odluka kao i osigurala zdrava korporativna kultura.

Upravni odbor Banke usvojio je Kodeks korporativnog upravljanja čiji je osnovni cilj da se na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljen u Banci i uvođenje dobrih poslovnih običaja u domenu korporativnog upravljanja, koji treba da omogući ravnotežu uticaja njegovih nosilaca i jačanje poverenja akcionara i investitora u Banku, a sve u cilju obezbeđenja dugoročnog poslovnog razvoja Banke.

Banka u svom poslovanju, kroz interna akta i proces rada obezbeđuje izbegavanje sukoba interesa članova organa upravljanja i lica povezanih sa njima, vodeći računa o zakonu i dobroj praksi korporativnog upravljanja. Kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa objedinjuju se opšta i posebna pravila i smernice etičkog poslovanja i ponašanja, dok se nizom drugih pojedinačnih politika ojačava sistem upravljanja i unutrašnjih kontrola.

Upravljačka struktura, mandat i sastav upravljačkih tela

Organi Banke su : Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

Skupštinu čine akcionari Banke, odnosno Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070 (u daljem tekstu: akcionar) kao jedini akcionar Banke, koji vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima, Odlukom o osnivanju i Statutom.

Skupština predstavlja najviši organ, s obzirom da se na njenim sednicama odlučuje o najvažnijim pitanjima u vezi sa poslovanjem Banke. Skupština usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijske izveštaje i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka, odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke, donosi Statut, usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta i odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom Banke. Jedno od važnijih pitanja koje spada u delokrug Skupštine Banke jeste i imenovanje i razrešenje predsednika i članova Upravnog odbora u skladu sa propisima.

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne. Redovna sednica se održava najmanje jednom godišnje u roku prema važećim zakonima.

Upravni odbor Banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje akcionara.

Pitanja u vezi sa Skupštinom – sastav, delokrug, redovno i vanredno zasedanje, konferencijska sednica, kvorum, ponovljena sednica, predsednik Skupštine, dan akcionara i poziv za sednicu regulisana regulisana su Statutom Banke. Na postupak sazivanja, obaveštavanja i zasedanja Skupštine primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva koje se odnose na skupštinu akcionara, osim ako Zakonom o bankama nije drukčije propisano.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Skupštine Banke bliže se uređuju Poslovnikom o radu Skupštine.

Organi upravljanja Bankom su Upravni odbor i Izvršni odbor.

Upravni odbor

Članovi Upravnog odbora moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Mandat članova Upravnog odbora je četiri godine uz mogućnost ponovnog izbora. Upravni odbor Banke, na kraju 2024. godine, sastojao se od 6 (šest) članova, uključujući i predsednika, od čega su dva nezavisni članovi sa aktivnim znanjem srpskog jezika i prebivalištem na teritoriji Republike Srbije.

Upravni odbor Banke se sastaje najmanje jednom u tri meseca, a po potrebi i češće. Jedna od najvažnijih dužnosti Upravnog odbora jeste da obezbedi strateško usmerenje rukovodstvu Banke, usaglašavanje poslovanja sa zakonima, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i sa unutrašnjim aktima Banke i smernicama Grupe, u ostvarivanju dugoročnih ciljeva poslovanja Banke.

U toku 2024. godine, Upravni odbor Banke je održao 15 sednica. Predmet razmatranja i odlučivanja na ovim sednicama, u kontekstu strateških i poslovnih odluka, bili su: redovno praćenje finansijskog i poslovnog učinka Banke, razmatranje pitanja iz domena upravljanja rizicima, sistema unutrašnjih kontrola, usklađenosti poslovanja i unutrašnje revizije, preispitivanje i/ili usvajanje strategije i politike za upravljanje rizicima, davanje prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke, odlučivanje o plasmanima, preispitivanje odluka o odobrenim izloženostima, kao i druga važna pitanja iz delokruga Upravnog odbora.

Pitanja u vezi sa Upravnim odborom – sastav, imenovanje i razrešenje, mandat, sednice, kvorum, delokrug i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Izvršni odbor

Članove Izvršnog odbora Banke bira i razrešava Upravni odbor na period od 2 godine uz mogućnost ponovnog izbora, u skladu sa usvojenim izmenama i dopunama Statuta od 14.06.2023. godine. Na kraju 2024. godine, Izvršni odbor se sastoji od 4 člana, uključujući i predsednika.

Izvršni odbor organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke. Izvršni odbor izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora, predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke, sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka, analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima, obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke i obavlja druge poslove iz okvira svoje nadležnosti.

Jedna od osnovnih nadležnosti Izvršnog odbora je da nadzire svakodnevne poslovne aktivnosti Banke kao i da obezbedi da ukupna organizacija Banke adekvatno podržava sprovođenje poslovne strategije i ostvarivanje planiranih poslovnih ciljeva Banke.

U toku 2024. godine Izvršni odbor Banke održao je ukupno 52 sednice.

Pitanja u vezi sa Izvršnim odborom – sastav i kvorum, imenovanje i razrešenje, mandat, delokrug, sednice i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

U cilju boljeg poslovanja i adekvatnijeg nadzora, u Banci postoje i drugi odbori u skladu sa važećim propisima: Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Navedeni odbori, staraju se da Banka posluje u svemu u skladu sa važećim propisima i posvećeni su razmatranju pitanja iz oblasti upravljanja rizicima i sistema unutrašnjih kontrola, usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, adekvatnosti i efikasnosti procedura Banke i sistema za obezbeđenje, odobravanje svih vrsta plasmana, kao i ostala pitanja značajna za rad Banke, svaki odbor u okviru svog delokruga.

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci. Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Odbora za reviziju mora biti lice nezavisno od Banke.

Kreditni odbor Banke donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, obavlja druge poslove u skladu sa aktima Banke, zakonom i drugim propisima i obavlja i druge poslove u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, na osnovu dobijenih informacija na svojim sednicama predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti na način da na sednicama donosi konkretne zaključke i/ili odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koje bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje pomenutim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bira Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Pitanja u vezi sa Odborom za reviziju, Kreditnim odborom i Odborom za upravljanje aktivom i pasivom – sastav, kvorum, imenovanje i razrešenje, mandat, delokrug, sednice i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju poslovnica o radu svakog od navedenih odbora.

UPRAVNI ODBOR
1. Osman ARSLAN, predsednik
2. Süleyman BULUT, član
3. Hamdi COŞGUN, član
4. Caner GÖKBULUT, član
5. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ, nezavisna članica
6. Vesna VUKOVIĆ, nezavisna članica

IZVRŠNI ODBOR
1. Aziz Arslan, predsednik
2. Hasan Cömert, član
3. Mesut Pamuk, član
4. Đorđe Zelenović, član

Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju)
1. Hamdi COŞGUN, predsednik
2. Caner GÖKBULUT, član
3. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ član

KREDITNI ODBOR
Članovi Kreditnog odbora biraju se u skladu sa Odlukom o formiranju Kreditnog odbora i izboru članova

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) /Assets and Liability Management Committee
Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom biraju se u skladu sa Odlukom o obrazovanju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i imenovanju predsednika i članova
Odbor za upravljanje aktivom i pasivom čine sledeći članovi:
1. Predsednik Izvršnog odbora, predsednik
2. Članovi Izvršnog odbora, članovi
3. Direktor Sektora za kreditiranje, član
4. Direktor Sektora sredstava, član
5. Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje, član
6. Direktor Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća, član
7. Direktor Sektora marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale, član

Kodeks poslovnog ponašanja

Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa predstavlja skup principa i radnih pravila kojih zaposleni Banke treba da se pridržavaju u obavljanju svog posla i služi kao podsetnik na određene standarde koje treba da ispunjavaju.

Svrha ovog Kodeksa jeste da utvrdi opšte etičke principe i norme profesionalnog bankarskog ponašanja kako bi se sprečili svi sporovi i konflikti koji mogu da nastanu između zaposlenih, klijenata i Banke ali i doprinelo uspehu i ugledu Banke.

Kodeks se naslanja na viziju, misiju i korporativne vrednosti banke: poverenje, disciplina, efikasnost, iskrenost, kvalitet i profesionalnost. Kodeks poslovnog ponašanja usmerava nas da postupajući odgovorno, s poštovanjem i održivo u svim aspektima poslovanja, štitimo i dalje osnažujemo svoju dobru reputaciju i gradimo poverenje među svojim stejkholderima.

Aktivnosti kojima banka podržava ciljeve održivog razvoja Ujedinjenih nacija

1 СВЕТ БЕЗ СИРОМАШТВА 	- Pružanje finansijskih usluga osetljivim grupama kroz razvoj posebnih proizvoda, tržišno prisustvo i prilagođavanje filijala. - Doprinos lokalnoj zajednici.	9 ИНДУСТРИЈА, ИНОВАЦИЈЕ И ИНФРАСТРУКТУРА 	- Doprinos lokalnoj zajednici. - Pristupačnost filijala i ekspozitura - Razvoj i usavršavanje proizvoda i digitalnih usluga
2 СВЕТ БЕЗ ГЛАДИ 	- Doprinos lokalnoj zajednici.	10 СМАЊЕЊЕ НЕЈЕДНАКОСТИ 	- Širok asortiman proizvoda banke dostupnih svima
3 ДОБРО ЗДРАВЉЕ 	- Sprovođenje mera zaštite na radu. - Program dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja. - Besplatni sistematski pregledi za zaposlene - Uslovi za rad prilagođenih epidemiološkim merama	11 ОДРЖИВИ ГРАДОВИ И ЗАЈЕДНИЦЕ 	- Doprinos lokalnoj zajednici. - Donacije
4 КВАЛИТЕТНО ОБРАЗОВАЊЕ 	- Program obuke za zaposlene. - Mogućnost zapošljavanja mladih kroz program „Moja prva plata”	12 ОДГОВОРНА ПОТРОШЊА И ПРОИЗВОДЊА 	- Pružanje jasnih i transparentnih informacija o proizvodima. - Poštovanje principa „zelene nabavke”
5 РОДНА РАВНОПРАВНОСТ 	- Politika i procedura zapošljavanja daje mogućnost zapošljavanja svima koji ispunjavaju kriterijume	13 АКЦИЈА ЗА КЛИМУ 	- Reciklaža - Upravljanje otpadom - Upravljanje energijom
6 ЧИСТА ВОДА И САНИТАРНИ УСЛОВИ 	- Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini.	14 ЖИВОТ ПОД ВОДОМ 	- Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini.
7 ДОСТУПНА И ОБНОВЉИВА ЕНЕРГИЈА 	- Krediti namenjeni stanovništvu za energetsку ефикасност - Upravljanje otpadom, energijom i reciklaža	15 ЖИВОТ НА ЗЕМЉИ 	- Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini.
8 ДОСТОЈАНСТВЕН РАД И ЕКОНОМСКИ РАСТ 	- Doprinos društvenom производу. - Doprinos lokalnoj zajednici. - Širok asortiman proizvoda banke dostupnih svima	16 МИР, ПРАВДА И СНАЖНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ 	- Usklađenost poslovanja sa merodavnim zakonskim i drugim propisima standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma
		17 ПАРТНЕРСТВОМ ДО ЦИЉЕВА 	- Saradnja sa European Investment Bank, Serbian Entrepreneurship Foundation, Green for Growth Fund, European Fund for Southeast Europe, Italian Government, Demir-Halk Bank, Fond Revolving Kredita

V ALTERNATIVNI DISTRIBUTIVNI KANALI

Tokom 2024. godine, HALKBANK je nastavila sa implementacijom novih tehnologija, unapređenjem korisničkog iskustva i proširenjem svoje ponude, sa posebnim naglaskom na digitalno bankarstvo i inovacije u oblasti plaćanja. Ova godina je bila ključna za dalji razvoj digitalnih novčanika i beskontaktnih plaćanja, kao i za unapređenje aplikacija i usluga za klijente. Kroz brojne inicijative, banka je uspjela da proširi svoje usluge, unapredi sigurnost i poveća zadovoljstvo korisnika.

Na početku godine, banka je organizovala kampanju u saradnji sa Gigatron i Mastercard, u kojoj su korisnici Mastercard World kreditnih kartica dobili vaučere u vrednosti od 3.000 RSD. Ovi vaučeri su bili iskorišćeni u Gigatron prodajnim mestima za kupovinu proizvoda, uključujući i već snižene artikle, što je korisnicima omogućilo dodatne uštede. Kampanja je trajala do kraja januara, a bila je uspešna u privlačenju pažnje klijenata i promociji upotrebe Mastercard kartica.

U martu je izvršena serija testiranja beskontaktnih transakcija sa Visa i Mastercard karticama na Android POS terminalima i novim bankomatima, što je omogućilo banci da pripremi nove tehnologije za široku primenu u produkcionom okruženju. Uspešno završena testiranja označila su kraj pripremnih aktivnosti, a rezultati su omogućili dalje korake u implementaciji novih rešenja koja će unaprediti transakcije za korisnike.

Jedan od ključnih projekata u 2024. godini bio je i Fusion projekt, koji se odnosio na migraciju na novi core sistem banke. Ovaj korak je označio veliki napredak u modernizaciji infrastrukture banke, čime su omogućena brža, sigurnija i efikasnija rešenja za sve klijente, kako fizička, tako i pravna lica. Migracija na novi sistem obavljena je u februaru, a prednosti ove promene će se osećati kroz brže usluge i veću stabilnost sistema.

Banka je tokom godine nastavila sa razvojem digitalnih novčanika, omogućivši klijentima da dodaju svoje Visa platne kartice u digitalne novčanike poput SwatchPAY!, Fidesmo i Fitbit. Ova funkcionalnost omogućila je korisnicima Visa platnih kartica da obavljaju beskontaktna plaćanja putem pametnih satova i drugih uređaja, što je značajno olakšalo svakodnevne transakcije. Nastavak rada na implementaciji Xiaomi Pay i Amazfit (Zepp) digitalnih novčanika ukazuje na to da će banka i u budućnosti biti lider u inovacijama kada je u pitanju beskontaktno plaćanje putem digitalnih uređaja i aksesoara.

U drugoj polovini godine, HALKBANK je organizovala promotivne aktivnosti za svoje klijente, uključujući i kampanju za korisnike Mastercard kartica. Kampanja je omogućila korisnicima da osvoje Tapster narukvicu koja omogućava beskontaktna plaćanja putem Fidesmo digitalnog novčanika. Ovaj promotivni događaj bio je prilika da se promoviše još jedan način za brzo i sigurno plaćanje, a nagrade su dodatno podstakle korisnike na korišćenje novih tehnologija.

Pored toga, tokom 2024. godine, HALKBANK je implementirala i nove funkcionalnosti u svojim mobilnim aplikacijama. Pokrenuta je inicijativa za obnavljanje mBank i eBank aplikacija, što je omogućilo klijentima bolje korisničko iskustvo, pristup dodatnim uslugama i funkcijama, kao i mnogo intuitivniji i moderniji interfejs. Ove promene omogućile su korisnicima lakši pristup uslugama i dodatne mogućnosti za upravljanje svojim finansijama putem mobilnih uređaja.

Sigurnost korisničkih i kartičarskih podataka bila je jedan od prioriteta tokom 2024. godine, pa je banka uspešno okončala PCI DSS godišnju sertifikaciju, čime je potvrdila primenu najviših sigurnosnih standarda u upravljanju platnim karticama.

Ova sertifikacija omogućila je korisnicima banke da budu sigurni da su njihovi podaci zaštićeni i da se svi transakcijski procesi obavljaju u skladu sa međunarodnim sigurnosnim standardima.

Uz sve ove inovacije, HALKBANK je nastavila sa širenjem svojih usluga za pravna lica i preduzetnike, instalirajući specijalne samostojeće mašine za deponovanje novca (uplatu pazara). Ove specijalne mašine omogućile su pravnim licima i preduzetnicima brže i efikasnije obavljanje finansijskih transakcija, dok su dodatno rasteretile rad bankovnih službenika, što je omogućilo brže usluge za sve korisnike.

VI PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I SPREČAVANJE PRANJA NOVCA

Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je uspostavljena u skladu sa Zakonom o bankama. Rukovodilac Službe je imenovan od strane Upravnog odbora Banke i direktno njemu odgovara.

Deo Službe koji obavlja poslove sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma je nezavisan od drugih poslovnih aktivnosti Banke. Člana Izvršnog odbora koji je odgovoran za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma imenuje Upravni odbor Banke. Ovlašćeno lice i njegovog Zamenika u skladu sa Zakonom imenuje Izvršni odbor Banke. Ovlašćena lica Banke direktno odgovaraju Izvršnom odboru i nezavisna su u svom radu.

U okviru Službe je i funkcija koja se odnosi na zaštitu podataka o ličnosti i primenu Zakona o zaštiti podataka o ličnosti.

Osnovni cilj Službe je da pruži podršku u uspostavljanju odgovarajućeg sistema internih kontrola na nivou Banke, koji joj omogućava da posluje u skladu sa setom etičkih vrednosti sadržanih u Kodeksu poslovnog ponašanja i etičkih principa i u skladu sa važećim zakonima, regulativom, i internim aktima, kao i međunarodnom najboljom praksom.

Kroz sve ove aktivnosti, HALKBANK je postavila temelje za dalji razvoj u narednim godinama, pružajući svojim korisnicima vrhunske usluge koje su u skladu sa savremenim tehnologijama i tržišnim trendovima. Ova godina je bila ključna za dalji rast banke i unapređenje njenog poslovanja, a investicije u nove tehnologije sigurno će doprineti daljem jačanju pozicije banke na tržištu.

U cilju očuvanja nezavisnosti u radu Službe, rukovodilac i ovlašćena lica periodično izveštavaju Odbor za reviziju Banke, Upravni odbor i Izvršni odbor o aktivnostima Službe i pitanjima povezanim sa rizikom usklađenosti poslovanja i rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Delokrug rada Službe je sledeći:

- Kontrolise usklađenost poslovanja sa merodavnim zakonskim i drugim propisima i stara se o primeni obavezujućih odredaba o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Prati propise, obaveštava nadležne organizacione jedinice Banke o novinama i izmenama u propisima i kontrolise njihovu implementaciju u procedure, uputstva i druga akta Banke;
- Kontrolise usklađenost procedura i uputstava sa zakonima i drugim propisima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke;

- Izrađuje, ažurira i usklađuje interna akta Službe;
- Sačinjava Operativni godišnji plan praćenja usklađenosti poslovanja Banke;
- Izrađuje redovne izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja;
- Izrađuje godišnje izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
- Izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju o utvrđenim rezultatima kontrole usklađenosti poslovanja u skladu sa Programom praćenja usklađenosti poslovanja i Procedurom, a o propustima koji se odnose na identifikovanu usklađenost sa zakonskim propisima i internim aktima izveštava redovno Izvršni odbor i Odbor za reviziju i najmanje jednom godišnje Upravni odbor Banke;
- Izrađuje godišnje izveštaje o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama u vezi primene Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Izrađuje godišnju ocenu izloženosti banke riziku od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa Odlukom o Smernicama za primenu odredaba Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma za obveznike nad kojima Narodna Banka Srbije vrši nadzor;
- Izrađuje godišnju analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Izrada šestomesečnih izveštaja za Narodnu banku Srbije (NBS) o aktivnostima koje je Banka preduzela iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- Obezbeđuje pravilno i blagovremeno dostavljanje podataka Upravi za sprečavanje pranja novca u skladu sa zakonskom regulativom;
- Pribavlja, kontroliše, analizira i formira izveštaje Upravi za sprečavanje pranja novca o gotovinskim transakcijama u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS u skladu sa regulatornim propisima;
- Analizira klijente i transakcije po njihovim računima, sačinjava službene beleške i vrši prijavu sumnjivih klijenata i transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca;
- Formira i dostavlja podatke po zahtevima Uprave za sprečavanje pranja novca, Jedinice za finansijske istrage i Agencije za borbu protiv korupcije;
- Postupa po nalogima nadležnog organa za obustavu transakcija ili praćenje finansijskog poslovanja stranke;
- Izrađuje godišnji Plan i program obuke zaposlenih u cilju primene propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovodi njegovu realizaciju;
- Upravlja rizicima koji nastaju kao posledica propuštanja ili nepridržavanja zakona, standarda poslovanja, procedura o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i neusaglašenosti s drugim aktima, kojima se obezbeđuje poslovanje Banke;
- Aktivno sarađuje sa svim organizacionim delovima Banke kao i Narodnom bankom Srbije, Upravom za sprečavanje pranja novca i Udruženjem banaka Srbije po pitanju pribavljanja stavova i mišljenja za primenu određenih propisa i rešavanja spornih pitanja u njihovoj primeni;

- Prati primenu odredbi zakona kojim se reguliše zaštita podataka o ličnosti, drugih zakona i internih propisa koji se odnose na zaštitu podataka o ličnosti, uključujući i pitanja podela odgovornosti, podizanja svesti i obuke zaposlenih na radnjama obrade, kao i kontrole;
- Preduzima sve druge mere za zaštitu podataka o ličnosti u skladu sa zakonom, naročito vodeći računa o zakonitosti, svrsishodnosti i srazmernosti obrade podataka o ličnosti;
- Sarađuje sa Poverenikom za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, predstavlja kontakt tačku za saradnju sa Poverenikom i savetuje se sa njim u vezi sa pitanjima koje se odnose na obradu, uključujući i obaveštavanje i pribavljanje mišljenja u vezi sa obavezom Procene uticaja na zaštitu podataka o ličnosti;
- Obavlja druge poslove po nalogu menadžmenta Banke.

Pored napred navedenih aktivnosti, u domenu upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja, Banka posebnu pažnju posvećuje borbi protiv korupcije prema kojoj primenjuje princip nulte tolerancije.

Banka svoje aktivnosti bazira na prevenciji ponašanja koja mogu voditi korupciji.

Banka ima usvojenu Politiku sprečavanja korupcije i Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa po kojima je strogo zabranjen bilo koji vid koruptivnog ponašanja.

Interni akti Banke koji uređuju oblast borbe protiv korupcije, dostupni su svim zaposlenima preko internog portala Banke, te je obaveza svih zaposlenih da se redovno informišu o novousvojenim dokumentima.

Podizanje svesti zaposlenih i namenske obuke izuzetno su važan deo sistema upravljanja rizicima povezanim sa korupcijom. Kao jedan od načina mitigacije rizika u navedenoj oblasti Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca sprovodi redovne obuke zaposlenih.

Obuku iz oblasti usklađenosti poslovanja „Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa u Banci“ Služba je organizovala u novembru 2024. godine, u vidu prezentacije koja je dostavljena svim zaposlenima Banke putem e-mejla. Obuka je obuhvatila opšte teme povezane sa navedenom temom. Rezultat obuke je upoznavanje zaposlenih sa svim principima korporativnih vrednosti Banke, u internim odnosima, odnosima sa klijentima i trećim licima, odgovorno čuvanje imovine Banke, zaštita poverljivosti podataka, izbegavanje sukoba interesa, primena standarda ličnih finansija i sl.

VII LJUDSKI RESURSI

U 2024. godini Banka se nije suočavala sa većim preprekama u privlačenju novih i zadržavanju postojećih zaposlenih. Fluktuacija zaposlenih je bila na nižem nivou u odnosu na prethodne godine. Banka je na kraju 2024. godine imala 744 zaposlenih u odnosu na kraj 2023 godine kada je broj zaposlenih bio 721 zaposlenih što predstavlja rast od 3,09%. U tabeli koja sledi dat je pregled strukture novozaposlenih u 2024 kao i ukupan broj zaposlenih u Centrali i poslovnoj mreži.

Broj zaposlenih	31.12.2023.	novi zaposleni	31.12.2024.
Centrala	326	-6	320
Filijale i ekspoziture	395	29	424
Total	721	23	744

Strategija Banke kako u samom procesu selekcije i regrutacije tako i podržavanju zaposlenih da unaprede svoje formalno obrazovanje, Banka je uspeła da zadrži visok broj zaposlenih sa završenom visokom stručnom spremom.

Na sledećem grafikonu predstavljena je kvalifikaciona struktura zaposlenih:



Starosna i kvalifikaciona struktura zaposlenih na kraju 2024. godine je prikazana u tabeli ispod:

Godine starosti (Age)	Do 30 godina (Up to 30 years)	31-40 godina (31-40 years)	41-50 godina (41-50 years)	51-60 godina (51-60 years)	Preko 60 godina (Above 60 years)	Ukupno (Total)	
Stručna sprema (Qualification)							
I-NK (Elementary School)				1		1	0,13%
II-PK						0	0,00%
III-KV, SSS						0	0,00%
IV-SSS (High School)	38	35	54	26	7	160	21,51%
V-VKV						0	0,00%
VI/1-VŠS (College degree)	13	35	49	16	2	115	15,46%
VII/1-VS (University degree)	71	171	186	28	6	462	62,10%
VII/2 - Magistar, spec (Master)		1	2	2		5	0,67%
VIII - Doktor nauka (PhD)			1			1	0,13%
Ukupno (Total)	122 16,40%	242 32,53%	292 39,25%	73 9,81%	15 2,02%	744 100,00%	

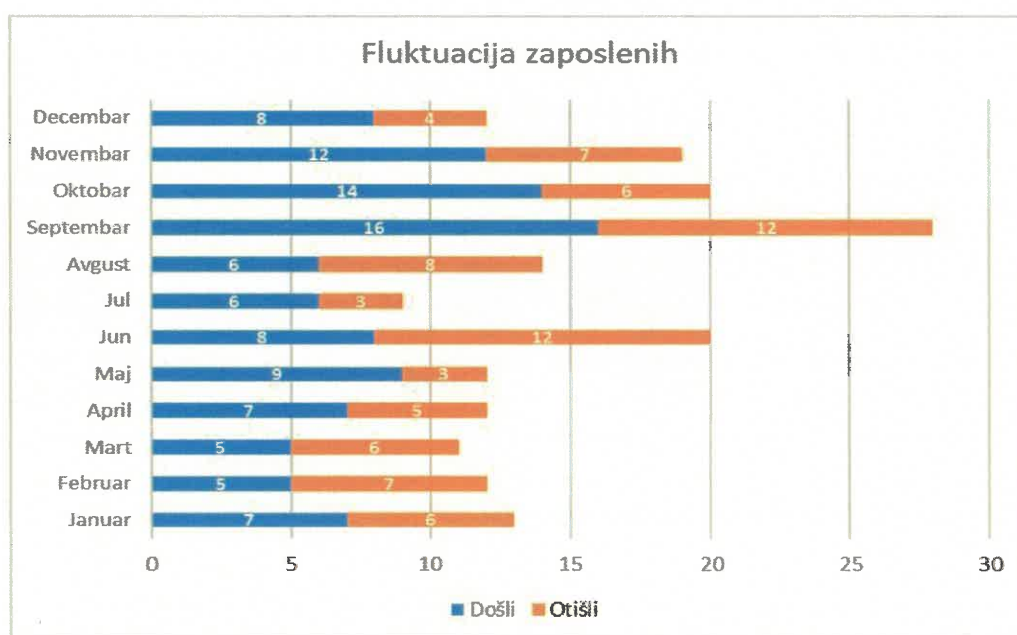
U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2024. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 62.10%, dok je učešće mlađih od 30 godina iznosilo 16,40 a starijih od 50 je 9,81%.

U toku 2024 godine troškovi zarada zaposlenih iznosili su 17.868 eur dok su u toku 2023. godine troškovi zarada zaposlenih iznosili su 13.518 hiljada eura, što je adekvatno rastu broja zaposlenih kao i povećanju zarada postojećim zaposlenima.

Rad u Banci

Tokom 2024. godine Banka je imala miran period u smislu fluktuacije zaposlenih, zaposleni sa ključnih pozicija nisu napustili Banku, prestao je trend odlaska iz IT sektora koji je i dalje najbrže rastuća industrija na tržištu rada.

U skladu sa poslovnim planovima u 2024. godini broj zaposlenih bio je veći za 3,09% u odnosu na 2023 (744 zaposlenih u 2024. godini u odnosu na 721 zaposlenih u 2023. godini). Poslovni plan za 2025. godinu predviđa 765 zaposlenih odnosno rast od 3%, što je približan trend rasta. Stopa zadržavanja zaposlenih za 2024 godinu iznosi 10,78%.



Prosek godina zaposlenih u Halkbank u 2024. godini iznosio je 42 godine, od kojih je 122 zaposlenih mlađe od 30 godina, 656 mlađe od 50 godina, dok je 88 starije od 50 godina. U poređenju sa prethodnom godinom, razlike su značajne u grupi do 30 godina starosti 2023. godine nalazilo se 89 zaposlenih kao i u grupi do 50 godina 481 zaposleni, a preko 50 godina ih je bilo 87.

U skladu sa savremenim trendovima u oblasti pružanja finansijskih usluga, u ukupnom broju zaposlenih žene preovlađuju u odnosu na broj muškaraca zaposlenih u Banci – 68,28% žena i 31,72% muškaraca.

Tabelarni prikazi i grafikoni ispod predstavljaju strukturu zaposlenih na kraju 2024. godine po raznim kategorijama:

Raspored zaposlenih prema starosnoj grupi		
Godina	2023	2024
Mlađi od 30 godina	110 (15,26%)	122 (16,40%)
Od 31 do 50 godina	523 (72,54%)	534 (71,77%)
Stariji od 50 godina	88 (12,21%)	88 (11,83%)

Podela prema polu i poziciji				
Tip pozicije	Muškarci 2023	Žene 2023	Muškarci 2024	Žene 2024
Ukupno	237 (32,87%)	484 (67,13%)	236 (31,72%)	508 (68,28%)
Menadžerske pozicije	53 (47,75%)	58 (52,25%)	56 (49,56%)	57 (50,44%)
Izvršilačke pozicije	184 (30,16%)	426 (69,84%)	180 (28,53%)	451 (71,47%)

Godine/Tip pozicije			
Tip pozicije	Do 30 godina	31-50 godina	Preko 50 godina
Ukupno	122 (16,40%)	534 (71,77%)	88 (11,83%)
Menadžerske pozicije	1 (0,13%)	86 (11,56%)	25 (3,36%)
Izvršilačke pozicije	89 (11,96%)	456 (61,29%)	87 (11,69%)

Ukupan broj i stopa fluktuacije zaposlenih:

- › Penzionisanje: 2024– 2, u odnosu na 2023–6
- › Primljeno u radni odnos: 2024 –101, u odnosu na 2023 – 132; 2022–152
- › Raskid radnog odnosa: 2024– 78, u odnosu na 2023 – 63; 2022 – 82;

Selekcija kadrova

Tokom 2024. godine Banke je proširila svoju mrežu filijala i ekspozitura za 1 filijalu što je ukupan broj 44 filijala/ekspozitura/šaltera u više gradova širom Srbije. Nove filijala je otvorena u Krunskoj ulici u Beogradu, sa ukupno 6 zaposlenih.

Halkbank je po četvrti i put uzela učešće u državnom programu „Moja prva plata“. U 2024. godini 8 mladih kandidata je steklo svoje radno iskustvo u Banci preko navedenog programa, od kojih su 3 kandidata nastavili sa radom u Banci zasnivanjem radnog odnosa. Obzirom na dobro iskustvo u Programu, Banka je prijavila učešće u navedenom programu i očekuje se uspeh kao i prethodnih godina.

Trening i razvoj zaposlenih

Interne obuke

Tokom 2024. godine Halkbank je nastavila sa kontinuiranim usavršavanjem svojih zaposlenih. Interne obuke su organizovane tokom cele godine i pokrivene su oblasti Sprečavanje pranja novca, Kodeks poslovnog ponašanja, Usklađenost poslovanja Banke, Blagajničko poslovanje.

Veliki broj internih obuka je održan na temu uvođenja novog Core sistema u Banci, gde su učestvovali svi zaposleni. Organizovane su obuke i za poziciju Operativnog menadžera s obzirom da se radi o novoj poziciji koja je uvedena na nivou cele mreže.

Eksterne, inhouse obuke, specijalistički seminari i sertifikacije

Banka omogućava svojim zaposlenima i polaganje za stručne sertifikate koji su od značaja i za zaposlenog ali i za samu Banku. U 2024. godini Banka je omogućila zaposlenima sertifikaciju ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CIA (Certified Internal Auditor) i sertifikata koji su neophodni za kolege iz IT sektora.

Novina u odnosu na prethodnu godinu jeste povećan broj časova turskog jezika koji su održani u saradnju sa Turskim kulturnim centrom. Početni nivo je prošlo oko 40ak zaposlenih koji su završili osnovni i napredni kurs. Plan za 2025. godinu je da se nastavi sa kursom turskog jezika na oba nivo kao i da se poveća broj polaznika.

Prosečno vreme obuke po osobi				
Podaci o treningu	Klasična obuka			34,5h
	E-Learning			13,3h
	Prosečno vreme obuke po polu (Klasična obuka + E-Learning)		Žene	60,94h
			Muškarci	79,86h
	Ukupno prosečno vreme trajanje obuke (Klasična obuka + E-Learning)			15,79h
	Tehnička obuka (Classroom + E-Learning)			13,3h
	Obuka za lični razvoj (Klasična obuka + E-Learning)			18h

Prava zaposlenih

Zaposlenima u Banci garantuje se pravo na udruživanje, bez diskriminacije po osnovu članstva u udruženjima ili sindikatu.

Prava svih zaposlenih regulisana Pravilnikom o radu, što je u potpunosti u skladu sa Zakonom o radu.

Zaposleni ima pravo na zdrav i bezbedan rad. Halkbank poštuje sve zakonske propise vezano za bezbednost i zdravlje na radu, organizuje obuku iz prve pomoći, redovan oftalmološki pregled za sve zaposlene koji rade za računarom duže od 4 sata dnevno.

U toku 2024. godine nije bilo smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu, niti profesionalnih oboljenja koja bi rezultirala dužim odsustvom sa posla.

Kompenzacije (novčane nadoknade) i ostale beneficije

U okviru beneficija za zaposlene, u toku 2024. godine nastavljena je saradnja sa Wiener Stadtische osiguranjem u delu pokrića obavezog osiguranja i kao i saradnja sa Milenijum osiguranjem u domenu dodatnog zdravstvenog osiguranja. Svi zaposleni su pokriveni polisama dodatnog zdravstvenog osiguranja.

Svi zaposleni u Banci osigurani su u slučajevima operacije i/ili ozbiljnog oboljenja, u slučaju povrede i/ili trenutne ili trajne radne nesposobnosti i kod nesrećnih slučajeva u skladu sa polisom osiguranja koju plaća Banka.

Tokom 2024. godine Banka je imala određena sredstva koja je koristila za preventivnu zaštitu zdravlja zaposlenih. Održana je radionica pod nazivom: "Kako povećati fokus i koncentraciju".

Žalbeni mehanizmi

Zaposleni u Halkbank imaju mogućnost da upute svoje žalbene zahteve nadležnim kolegama u skladu sa internim politikama i procedurama a vezano za– Zakon o sprečavanju zlostavljanja na radu, Zakon o zaštiti uzbunjivača, Pravilnik o postupku unutrašnjeg uzbunjivanja, Zaposleni imaju slobodu da se obrate svom rukovodiocu ili Službi za ljudske resurse i organizaciju i iznesu bilo koju vrstu molbe ili žalbe, koja se rešava u skladu sa mogućnostima Banke.

Tokom 2024 godine, putem navedenih postupaka podneta je jedna žalba u vezi sa mobingom na radnom mestu koji je okončan.

Ostvareno u 2024:

- Rad na preventivnoj zaštiti zdravlja zaposlenih
- Unapređenje uslova rada, najviše u smislu finansijskih uslova a zatim i radnog okruženja obzirom da je proširenjem Centrale omogućen veći radni prostor zaposlenima
- Otvaranje Trening centra koji je doprineo boljoj organizaciji obuka i treninga zaposlenih

Ciljevi za 2025:

- Unapređenje paketa benefita za zaposlene
- Podržavanje projekata u vidu raznih partnerstava Fakultetima, udruženjima studenata
- Rad na poboljšanju mentalnog i fizičkog zdravlja zaposlenih uvođenjem raznih vrsta radionica/programa podrške

VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA

Podrška klijentima

Banka je posvećena društvenoj odgovornosti, pre svega kroz podršku razvoju preduzetništva i osnaživanju preduzetničkog duha u Srbiji kao i kroz stratešku orijentaciju na razvoj i podršku segmentu malih i srednjih preduzeća. Sa tim u vezi HALKBANK je među prvim bankama na tržištu započela saradnju sa međunarodnim finansijskim institucijama kroz brojne garantne šeme i kreditne linije kroz koje je omogućavala svojim klijentima olakšan pristup finansijskim sredstvima, kao i finansiranje u otežanim uslovima poslovanja. Takva strateška orijentacija je potvrđena i kroz saradnju sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo (SEF), osnovanom od strane nemačke razvojne banke KfW i Privredne komore Srbije. U pitanju je neprofitna, nevladina organizacija osnovana radi ostvarivanja društveno korisnih ciljeva kao što su olakšavanje pristupa finansijskim proizvodima za start-up klijente, MSP klijentima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima, kroz saradnju sa finansijskim institucijama.

Banka je u toku 2024. godine nastavila saradnju sa SEF-om kroz Start-up garantnu liniju koja obezbeđuje podršku MSP klijentima, preduzetnicima i AGRO klijentima koji su početnici u poslovanju i kojima je veoma otežan pristup finansijskim sredstvima na tržištu. Dodatni podsticaj za razvoj ženskog preduzetništva predstavlja produženi period u kojem se novoosnovana firma tretira kao Start-Up u slučaju kada su osnivači ili direktori ženskog pola. Na taj način Banka, u saradnji sa partnerskom fondacijom SEF pruža istinsku podršku razvoju preduzetništva, samozapošljavanju, inovativnim rešenjima u poslovanju, tehnološkom napretku kao i sveukupnom ekonomskom rastu.

Briga o klijentima

HALKBANK vodeći se sloganom „Ljudi pre svega“ klijente uvek stavlja na prvo mesto i u fokus svih svojih aktivnosti. Kako je zadovoljstvo klijenata temelj našeg poslovnog uspeha, Banka u okviru Službe za odnose sa javnošću i upravljanje kvalitetom, kontinuirano radi na unapređenju kvaliteta usluge koju pružamo klijentima.

Sistem upravljanja kvalitetom inkorporiran je u procedurama Upravljanje kvalitetom usluge i Prigovori klijenta.

Poštujući Proceduru upravljanja kvalitetom usluge težimo ka zadovoljstvu, poverenju i lojalnosti klijenata. Jedan od naših glavnih ciljeva je i konzistentnost performansi, stoga smo usmereni na doslednost u pružanju usluga, što znači da svaki zaposleni, bez obzira na filijalu, mora pružiti uslugu na isti način. Redovnim posetama filijala želimo da osiguramo brzinu pružanja usluge, efikasnost procesa kao i ljubaznost zaposlenih i prijateljski stav prema klijentima. U cilju pružanja što boljih usluga klijentima trudimo se da naše filijale budu pristupačne i u skladu sa najsavremenijim standardima tržišta. U prethodnoj godini smo otvorili jednu novu filijalu i relocirali jednu postojeću. Kontinuiranim istraživanjem i praćenjem, težimo ka postizanju boljih, bržih i jednostavnijih procesa bez suvišnih koraka.

Osluškujući potrebe klijenata kroz sugestije, molbe, pohvale, pitanja, ali i prigovore, Banka je uvek na raspolaganju klijentima uz maksimalno angažovanje. Brzo i efikasno rešavanje prigovora, kao i prevencija u nastanku prigovora imaju za cilj podizanje kvaliteta usluga koje Banka pruža klijentima. Proces rešavanja prigovora uključuje niz aktivnosti, među kojima je i saradnja sa rukovodiocima u relevantnim organizacionim delovima Banke u zavisnosti od prirode prigovora, kako bi pristupili proceni prigovora, analizi istog, prikupljanju potrebnih informacija i dokaza i nalaženju rešenja. Odgovor Banke je uvek jasan, potpun i razumljiv za klijenta. Služba za odnose s javnošću i upravljanje kvalitetom sarađuje i sa Narodnom bankom Srbije u cilju obezbeđivanja transparentnih i pravovremenih informacija za klijente. U ukupnom broju prigovora koje je Banka primila tokom prethodne godine, nije bilo prigovora u vezi sa nepridržavanjem propisa u oblasti marketinških komunikacija, kao ni prigovora koji imaju sistemski značajan rizik za poslovanje Banke. Banka kroz redovno izveštavanje i praćenje prigovora kroz aplikaciju za praćenje operativnog rizika i prigovora klijenata ima za cilj konstantno unapređenje i poboljšanje svojih proizvoda i usluga, kao i kvaliteta.

IX LOKALNA ZAJEDNICA I ŽIVOTNA SREDINA

Temelji društveno odgovornog poslovanja HALKBANK-e su pre svega u izgradnji i održavanju dobrih odnosa sa klijentima i zaposlenima, a samim tim i sa celokupnom zajednicom. Moto „Ljudi pre svega“ nije samo rečenica, već deo naše korporativne kulture. Ponosni smo na odnose koje gradimo sa našim klijentima, jer je njihovo zadovoljstvo slika napora koje banka ulaže u cilju postizanja najboljih rezultata. Uspostavljanje dobrih odnosa sa klijentima, a samim tim i sa lokalnom i globalnom zajednicom je za nas od velikog značaja, jer kreiranje ovih veza vodi ka izgradnji boljeg okruženja za zajednički rast i razvoj.

Cilj HALKBANK a.d. Beograd je da pozitivno utiče na zajednicu koja je okružuje, pa banka konstantno doprinosi lokalnoj zajednici, kroz realizaciju društveno odgovornih projekata. Banka se trudi da aktivno učestvuje i daje doprinos kulturi, školstvu i očuvanju životne sredine, kao i da svakodnevno pruža pomoć onima kojima je pomoć najpotrebnija. Za uspeh banke kao stabilne i sigurne institucije, osim što je potrebno kvalitetno poslovanje, podjednako je važno brinuti o zajednici, bez koje nijedan poduhvat ne bi bio moguć.

Briga i odnos prema životnoj sredini

HALKBANK je kao društveno odgovorna kompanija i u 2024. godini sprovodila ustanovljenu praksu i mere iz oblasti zaštite životne sredine i samim tim ublažila negativne efekte na okolinu.

Izvršavanje zadatih ciljeva je rezultiralo da Banka nije imala nijednu kaznu zbog nepridržavanja zakona i propisa u vezi sa životnom sredinom.

HALKBANK je u maju ponela titulu „EKO POBEDNIKA“ na Ecocourt Business Basketball Tournament-u, jedinom ekološkom turniru u basketu u Srbiji, skupivši reciklažni otpad u najvećoj težini, od 136,34 kg.

Doprinos kulturi

Banka je dala donaciju turskom kulturnom centru, Institutu Yunus Emre sa ciljem da na taj način pruži doprinos u boljem upoznavanju sa turskom kulturom i jezikom u Srbiji. HALKBANK je donirala računarsku opremu Tursko-Srpskoj poslovnoj asocijaciji.

Obeležavanje dana Republike Turske

Sponzorstvo u obeležavanju dana Republike Turske održanom 29. oktobra 2024. godine.

Konferencija „Okrugli sto Srbije i Turske“

U junu 2024. godine je banka bila sponzor konferencije – Okrugli sto Srbije i Turske, održane u Beogradu, u organizaciji Odbora za ekonomske odnose sa inostranstvom – DEIK.

Srpski dani osiguranja

Sponzorstvo u organizaciji konferencije „Srpski dani osiguranja 2024.“ koja se održala u periodu od 26 – 29. novembra 2024. godine.

Podrška školstvu

HALKBANK je izvršila donaciju novčanih sredstava OŠ „Vuk Karadžić“ iz Čačka, za pripremu i izdavanje Monografije škole.

Banka je donirala računarsku opremu OŠ „Dimitrije Davidović u Smederevu u aprilu 2024. a u decembru 2024. je donirala računarsku opremu i SŠ „Đura Jakšić“ u Rači.

Nabavke i odnos prema dobavljačima

Nabavke koje se obavljaju u Banci sprovode se pisanim putem, u duhu dobrog domaćinskog poslovanja u cilju obezbeđenja kvaliteta nabavke uz poštovanje etičkih načela i profesionalnih standarda.

Od zaposlenih koji učestvuju u procesu nabavke očekuje se integritet, poštenje, nezavisnost, objektivnost, nepristrasnost, politička neutralnost, sprečavanje sukoba interesa, poverljivost informacija, kompetentnost i profesionalno ponašanje.

Proces nabavke definisan je procedurom kojom su utvrđena ovlašćenja u odobrenju i verifikaciji u zavisnosti od vrednosti nabavke. Za izbor dobavljača takođe su utvrđeni limiti u zavisnosti od vrednosti nabavke, a za sve nabavke u vrednosti preko EUR 5.000, komisija za nabavku ima značajnu ulogu.

Banka nastoji da se u svakoj prilici rukovodi principima „zelene nabavke“ pa u tom cilju nabavlja i instalira opremu sa najviše energetske efikasnosti, zakupljuje vozila sa motorima najnovije generacije, koristi isključivo PEFC (FSC) papir i koristi ekološka sredstva za čišćenje.

Gradimo i negujemo profesionalan odnos i podstičemo uzajamnu saradnju sa dobavljačima podjednako vrednujući i korist i etiku. Težimo da budemo korektan i iskren partner i čvrsto verujemo da će odnos koji se zasniva na poverenju i integritetu biti održiv i koristan za sve. Isti zahtev stavljamo pred svoje dobavljače od kojih očekujemo da poštuju etičke standarde, prakse za zapošljavanje, zaštitu životne sredine i zaštitu na radu.

Sa dobavljačima sa kojima Banka deli radni prostor potpisuje se sporazum o saradnji u primeni propisanih mera za bezbednost i zdravlje zaposlenih.

Sistem upravljanja zaštitom životne sredine

Banka odgovorno i savesno koristi resurse, ulaže u održivi razvoj i na taj način se trudi da vrati dug društvu i zajednici. U cilju zaštite životne sredine vodi računa o raznim aspektima i kontinuirano prati ključne inicijative čiji je cilj smanjenje negativnog uticaja na životnu sredinu, kao što su:

- Racionalna potrošnja energije i vode
- Prevencija nastajanja otpadnog materijala
- Bezbedno odlaganje otpadnog materijala
- Reciklaža

U tom cilju, Banka je zaključila ugovor o implementaciji sistema upravljanja energijom i prirodnim resursima koji će značajno doprineti uštedi energije u narednom periodu.

Potrošnja energije

Indirektna potrošnja energije se odnosi na električnu energiju koja se upotrebi u toku obavljanja poslovnih aktivnosti Banke, dok se direktna potrošnja energije odnosi na sagorevanje prirodnog gasa za potrebe grejanja.

U 2024. godini potrošnja električne energije je iznosila 1.185 MWh.

Energetski menadžment

Investiranjem i instalacijom savremene elektronske opreme, Banka doprinosi primeni čistih tehnologija i tehnologija koje štede električnu energiju i emituju manju buku.

Smanjenje potrošnje energije i sprovođenje programa za upravljanje energijom je krajnji cilj koji Banka sprovodi uz izvođenje sledećih aktivnosti:

- Instalacija sistema za grejanje i hlađenje koji koriste obnovljive izvore energije i značajno smanjuju emisiju ugljen-dioksida (CO2)
- Instalacija energetski efikasnih lampi i sijalica (LED lampe i sijalice) u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- Instalacija MOBOTIX kamera, alarmnih sistema i unapređenje sistema kontrole pristupa što dovodi do uštede energije i IT resursa tokom mnogo godina.
- Zamena postojeće opreme novijom, energetski efikasnijom opremom;
- Instalacija energetski efikasnih klima uređaja u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- Postupna zamena spoljašnjih reklama novim tipom reklama koje imaju LED osvetljenje;
- Zakup ekološki prihvatljivih vozila sa motorima najnovije generacije;

- Korišćenje video i telefonskih konferencija u cilju smanjenja službenih putovanja i potrošnje goriva
- Zakup štampača sa unapređenim sistemom štampe s ciljem smanjenja potrošnje energije, papira i tonera;
- Implementacija aplikativnog rešenja za upravljanje fakturama u skladu sa Zakonom o elektronskom fakturisanju, čime se značajno smanjuje potrošnja papira;
- Implementacija aplikativnog rešenja za upravljanje dokumentacijom u cilju formiranja elektronskih i digitalizovanih dokumenata.

Aktivnosti vezane za strukturu, izvođenje i održavanje elektroinstalacija, mere bezbednosti i odgovornosti zaposlenih kao i kontrolu potrošnje električne energije definisane su u Proceduri elektroinstalacija i kontrole potrošnje električne energije.

Upravljanje otpadom

U upravljanju otpadom, Banka postupa u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima i sprovodi integralni sistem upravljanja otpadom što podrazumeva:

- Prevenciju nastajanja otpada
- Smanjenje količine otpada i njegovih opasnih karakteristika
- Planiranje i kontrolu delatnosti i procesa upravljanja otpadom
- Transport i odlaganje otpada
- Edukovanje zaposlenih u vezi postupanja sa otpadom

Sve aktivnosti, sistemi i obaveze Banke u vezi sa upravljanjem otpadom definisane su u Planu upravljanja otpadom koji uključuje i mere za postupanje sa otpadom u okviru sakupljanja, transporta, skladištenja, tretmana i odlaganja otpada.

Banka je uspostavila sistem upravljanja otpadom zasnovan na sledećim principima:

1. Smanjenje otpada na izvoru
2. Ponovna upotreba
3. Reciklaža
4. Princip održivog razvoja
5. Princip hijerarhije upravljanja otpadom
6. Princip predostrožnosti
7. Princip blizine i regionalnog pristupa upravljanja otpadom
8. Princip izbora najoptimalnije opcije za životnu sredinu
9. Princip "zagađivač plaća"
10. Princip odgovornosti

Primenjujući navedene principe u zaštiti životne sredine i upravljanju otpadom, Banka ujedno ostvaruje ekonomsku dobit koja se manifestuje u smanjenju troškova skladištenja, rukovanja, transporta, tretmana i konačnog odlaganja otpadnih materijala.

Recikliranje otpada

Banka ima zaključen ugovor sa ovlašćenim operaterom za transport, odlaganje i tretman opasnog otpada kao i ugovor o preuzimanju sekundarnih sirovina papirnog porekla. Reciklažom tonera upravlja preduzeće koje banci izdaje u zakup multifunkcionalne uređaje.

U 2024. godini Banka je predala na uništenje i reciklažu 1.810 kg opasnog elektronskog i elektirčnog otpada i 120 kg parira.

CILJEVI ZA 2025:

U sprovođenju poslovne politike u delu očuvanja životne sredine, ciljevi Banke za 2025. godinu su:

- dalje unapređenje rešenja za upravljanje dokumentacijom u cilju postepenog prelaska na elektronsko poslovanje;
- instalacija i zamena postojeće opreme energetske efikasnom opremom
- sprovođenje obuke zaposlenih radi informisanja o zakonskim propisima u vezi sa zaštitom životne sredine;
- podrška institucijama i organima lokalnih samouprava u kreiranju i sprovođenju politike životne sredine, unapređenju energetske efikasnosti, očuvanju prirodnih resursa i unapređenju finansiranja životne sredine.

X UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovom poglavlju objašnjeni su rizici, odnosno mehanizmi upravljanja rizicima povezanih sa pitanjima zaštite životne sredine, socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, korupcija, u cilju njihovog potpunog eliminisanja.

Zaštita životne sredine

Poslovanje Banke može imati direktan ili indirektan uticaj na životnu sredinu i zajednicu u kojoj ona posluje. Cilj Banke je da odgovorno upravlja rizicima po životnu i društvenu sredinu koji su povezani sa njenim poslovima, kako bi se na najmanju moguću meru sveli uticaji na životnu i društvenu sredinu i kako bi se povećao dugoročni prinos akcionara Banke.

Iako je delatnost Banke svrstana u kategoriju niskog rizika po životnu i društvenu sredinu, u obavezi je da prilikom obavljanja delatnosti ne preduzima radnje koje mogu da ugroze lokacije od kulturnog i istorijskog značaja, prirodne resurse, biljni i životinjski svet, ili da prouzrokuje nedobrovoljno razmeštanje stanovništva.

Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci regulisano je Politikom i

Procedurom za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu i vrši se u dva pravca, i to kroz:

- Upravljanje rizicima u vezi životne i društvene sredine koji su prisutni u obavljanju osnovne delatnosti Banke,
- Upravljanje rizicima po životnu i društvenu sredinu sa kojima se susreću klijenti.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci zaduženi su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu,
- Kreditni odbor, koji prati izloženost Banke riziku za životnu i društvenu sredinu i predlaže odgovarajuće mere,
- Sektor za kreditiranje koji je nadležan za identifikaciju rizika po životnu i društvenu sredinu na nivou pojedinačne kreditne transakcije odnosno pojedinačnog klijenta kome se odobravaju kreditni proizvodi,
- Služba za upravljanje rizicima, koja je zadužena za operativno sprovođenje ove Politike kroz praćenje izloženosti Banke ovom riziku, uključujući i izveštavanje rukovodstva Banke i nadležnih institucija.

Ključni zaposleni zaduženi za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu, kao i kontinuitet u sprovođenju politike rizikom po životnu i društvenu sredinu, su predsednik Izvršnog odbora i član Izvršnog odbora nadležan za funkciju upravljanja rizicima, direktor Sektora za kreditiranje, zaposleni u Službi za upravljanje kreditiranjem velikih klijenata i MSP, zaposleni u Službi kreditne analize, zaposleni u Službi za monitoring i upravljanje plasmanima, zaposleni u Službi za upravljanje rizicima i zaposleni u Odeljenju za naplatu spornih potraživanja.

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom i Procedurom upravljanja rizikom po životnu sredinu.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

Kategorija rizika	(u hiljadama RSD)				
	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	13	16	3.395.532	3.366.728	28.804
Visok	516	604	31.497.028	25.590.609	5.906.419
Srednji	1.607	1.590	32.201.066	30.973.967	1.227.099
Nizak	2.907	2.960	45.700.378	45.500.620	199.758
Total	5.043	5.170	112.794.004	105.431.924	7.362.080

**Za potrebe analiziranja rizika po životnu sredinu Banka uzima u obzir samo relevantan deo portfolija*

U strukturi izloženosti (bilansne i vanbilansne izloženosti) prema klijentima, pravnim licima i preduzetnicima, na dan 31. decembar 2024. godine najveće učešće imaju plasmani klijentima koji se bave delatnostima sa niskim uticajem na životnu i društvenu sredinu 40,52% zatim plasmani klijentima sa delatnostima u kategoriji srednjeg uticaja učestvuju sa 28,55%, visokim uticajem 27,92% i delatnosti sa kategorijom rizika visok-kategorija A učestvuju sa 3,01%.

Socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava i sprečavanje korupcije

Što se tiče rizika koji se tiču socijalnih i kadrovskih pitanja kao i poštovanja ljudskih prava Banka je kroz uvođenje niz politika, procedura i instrukcija kao i kroz obavezu svih zaposlenih da iste primenjuje, ove rizike u potpunosti eliminisala.

Politike, procedure kao i instrukcije koje su aktuelne su:

Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa

Svi zaposleni u Banci dužni su da se u svom radu pridržavaju svih principa i radnih pravila koji su definisani kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa. Na ovaj način se izbegavaju svi sporovi i konflikti koji mogu da nastanu između zaposlenih, klijenata i Banke ali i doprinosi uspehu i ugledu Banke.

Politika sprečavanja korupcije

Banka je dužna da u svim svojim poslovima ne pokazuje toleranciju prema korupciji i da posluje u skladu sa zakonima i propisima, međunarodnim zakonima, etičkim i poslovnim principima za sprečavanje korupcije. Politika se odnosi na sve zaposlene, kao i na Upravni odbor. Politika definiše i način njenog sprovođenja, procedure u slučaju mita i korupcije, obaveze treninga i informisanja svih zaposlenih, jasno definiše moguće rizike kako ova politika ne bi ni u kom slučaju mogla biti povređena odnosno neispoštovana (pokloni, donacije).

Pravilnik o postupku unutrašnjeg uzbunjivanja

Pravilnikom o postupku unutrašnje uzbunjivanja uređuje se postupak unutrašnjeg uzbunjivanja kod poslodavca Banka u skladu sa odredbama Zakona i Pravilnika. Uzbunjivanje predstavlja otkrivanje informacija koje sadrže podatke o kršenju propisa, kršenju ljudskih prava, vršenju javnog ovlašćenja protivno svrsi zbog koje je povereno, opasnosti po život, javno zdravlje, bezbednost, životnu sredinu, kao i radi sprečavanja štete velikih razmera. Svi zaposleni su upoznati sa Pravilnikom.

Odluka o sprečavanju sprovođenja zlostavljanja na radu

Sa odlukom o sprečavanju sprovođenja zlostavljanja na radu moraju biti upoznati svi zaposleni Banke. Pravilnikom se propisuju pravila ponašanja poslodavca i zaposlenih, odnosno drugih radno angažovanih lica, u vezi sa prevencijom i zaštitom od zlostavljanja na radu i u vezi sa radom, odnosno seksualnog uznemiravanja.

Pravilnikom o radu uređuju se prava, obaveze i odgovornosti iz radnog odnosa, Pravilnik se primenjuje na sve zaposlene u radnom odnosu u Banci.

Efektivan sistem za ocenjivanje zaposlenih jeste jedan od ključnih alata za postizanje organizacionih ciljeva banke, stoga se **Procedurom Sistem za ocenjivanje zaposlenih** precizno se definišu aktivnosti vezane za upravljanje performansama zaposlenih i kao takva primenjuje se u svim organizacionim delovima Banke.

Zasnivanje i prestanak radnog odnosa i vođenje evidencije o zaposlenima - u kojem je opisan proces zasnivanja (selekcija), prestanka radnog odnosa, zatim uvodno osposobljavanje za posao na kojem se novozaposleni upoznaje sa pravilima, procedurama banke, kao i osnovnim aktivnostima svih sektora u banci.

Procedura obuke zaposlenih - ovom procedurom se definiše identifikovanje potreba i pokretanje inicijative za sprovođenje obuka, planiranje obuka kao i vrsta obuka, evaluacija obuka kako bi se obezbedilo da zaposleni banke steknu i razvijaju neophodne veštine i znanja za obavljanje svojih poslova i aktivnosti.

HALKBANK A.D. BEOGRAD

Direktor Službe za finansijsko upravljanje i budžetiranje
Ana Milanović

Član Izvršnog odbora Banke
Đorđe Zelenović

Član Izvršnog odbora
Đorđe Zelenović

