

HALKBANK a.d. Beograd

Finansijski izveštaji

31. decembar 2025. godine

SADRŽAJ	Strana
Finansijski izveštaji:	
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Bilans stanja	5
Izveštaj o promenama na kapitalu	6
Izveštaj o tokovima gotovine	7
Napomene uz finansijske izveštaje	8 - 110

BILANS USPEHA
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2025. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2025.	2024.
Prihodi od kamata	3.1, 4a	7,465,210	7,668,371
Rashodi kamata	3.1, 4b	(2,187,171)	(2,361,967)
Neto prihod po osnovu kamata		5,278,039	5,306,404
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5	3,285,762	2,940,397
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5	(1,075,102)	(944,909)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		2,210,660	1,995,488
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	6	(2,441)	32,894
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	7	44	270,753
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.3, 8	64,534	44,609
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	9a	(335,347)	(728,539)
Ostali poslovni prihodi	10	85,001	7,868
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		7,300,490	6,929,477
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	3.12; 11	(2,778,432)	(2,356,832)
Troškovi amortizacije	3.4, 3.5, 3.6, 19	(836,399)	(747,182)
Ostali prihodi	12	35,980	116,797
Ostali rashodi	12	(1,561,002)	(1,385,693)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		2,160,637	2,556,567
Porez na dobitak	3.10, 13	(191,533)	(204,767)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	3.10, 13	5,559	(583)
DOBITAK PERIODA	25	1,974,663	2,351,217

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora HALKBANK a.d. Beograd na dan 18. marta 2026. godine.

Sladana Bobar

Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje

Hasan Čömert

Član Izvršnog odbora Banke

Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora Banke

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2025. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
DOBITAK PERIODA	1,974,663	2,351,217
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak:</i>		
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	-	32,515
Aktuarski gubici	(7,642)	(6,953)
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak:</i>		
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (napomena 16)	217,808	878,443
Negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (napomena 16)	(34,130)	(41,476)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	176,036	862,529
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA	2,150,699	3,213,746

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora **HALKBANK a.d. Beograd** na dan 18. marta 2026. godine.

Sladana Bobar

Direktor Sektora za finansijsko
upravljanje i planiranje

Hasan Čömert

Član Izvršnog odbora Banke

Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora Banke



BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2025. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.8, 14	32,248,431	19,509,120
Potraživanja po osnovu derivata	15	529	1,538
Hartije od vrednosti	3.7, 16	21,449,588	18,571,410
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.7, 17	4,482,438	7,206,275
Kredit i potraživanja od komitenata	3.7, 18	103,562,241	88,246,397
Nematerijalna imovina	3.6, 19a	2,075,130	1,998,753
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.4, 19b, 19c, 19e	3,974,930	1,948,012
Investicione nekretnine	3.5, 3.14, 19d	110,237	113,938
Tekuća poreska sredstva	3.10	-	34,033
Odložena poreska sredstva	3.10, 13c	50,411	45,849
Ostala sredstva	3.14, 3.15, 20	1,980,326	935,972
UKUPNO AKTIVA		<u>169,934,261</u>	<u>138,611,297</u>
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu derivata	15	83	79
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.7, 21	12,810,599	7,075,982
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.7, 22	124,627,171	101,689,129
Rezervisanja	2.6, 3.12, 23	56,701	84,194
Tekuće poreske obaveze		3,893	-
Ostale obaveze	24	2,538,763	2,015,561
UKUPNO OBAVEZE		<u>140,037,210</u>	<u>110,864,945</u>
KAPITAL			
Akcijski kapital	3.11, 25	18,362,669	18,362,669
Dobitak	25	1,974,663	2,358,169
Rezerve	3.11, 25	9,559,719	7,025,514
UKUPNO KAPITAL	25	<u>29,897,051</u>	<u>27,746,352</u>
UKUPNO PASIVA		<u>169,934,261</u>	<u>138,611,297</u>

Napomene na narednim stranama čine
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora **HALKBANK a.d. Beograd** na dan 18. marta 2026. godine.

Sladjana Bobar

Direktor Sektora za finansijsko
upravljanje i planiranje

Hasan Cömert

Član Izvršnog odbora Banke

Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora Banke

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2025. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Ukupan kapital
Početno stanje na dan 1. januara 2024.godine	10,488,940	7,873,729	5,113,022	(1,078,630)	2,128,591	24,525,652
Povećanje kapitala	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici), neto	-	-	-	(6,953)	-	(6,953)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2,351,217	2,351,217
Dobici po osnovu povećanja fer vrednosti osnovnih sredstava – povećanje	-	-	-	32,515	-	32,515
Raspodela dobiti iz prethodnog perioda	-	-	2,128,591	-	(2,128,591)	-
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi	-	-	-	-	6,952	6,952
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	836,967	-	836,967
Ostalo	-	-	-	2	-	2
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	10,488,940	7,873,729	7,241,613	(216,099)	2,358,169	27,746,352
Početno stanje na dan 1. januara 2025. godine	10,488,940	7,873,729	7,241,613	(216,099)	2,358,169	27,746,352
Povećanje kapitala	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici), neto	-	-	-	(7,642)	-	(7,642)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,974,663	1,974,663
Raspodela dobiti iz prethodnog perioda	-	-	2,358,169	-	(2,358,169)	-
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	183,678	-	183,678
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	10,488,940	7,873,729	9,599,782	(40,063)	1,974,663	29,897,051

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora **HALKBANK a.d. Beograd** na dan 18. marta 2026. godine.

Sladana Bobar

Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje

Hasan Čömert

Član Izvršnog odbora Banke

Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora Banke



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2025. godine

(U hiljadama dinara)

	2025.	2024.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	10,939,245	10,748,295
Prilivi od kamata	7,538,757	7,756,460
Prilivi od naknada	3,312,579	2,953,634
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	87,909	37,434
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	767
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(7,696,750)	(7,084,406)
Odlivi po osnovu kamata	(2,259,397)	(2,244,809)
Odlivi po osnovu naknada	(1,083,382)	(945,565)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(2,721,668)	(2,461,221)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(111,403)	(91,455)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,520,900)	(1,341,356)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	3,242,495	3,663,889
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	29,011,738	8,989,885
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	29,011,738	8,989,885
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(27,979,583)	(4,259,395)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(27,979,583)	(4,259,395)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	4,274,650	8,394,379
Plaćeni porez na dobit	(153,659)	(369,567)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	4,120,991	8,024,812
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	1,431,467	3,502,568
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	1,431,467	3,404,756
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	-	97,812
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(7,493,668)	(7,959,811)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(4,226,588)	(7,293,734)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva	-	(4,542)
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(3,267,080)	(661,535)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(6,062,201)	(4,457,243)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1,332,442	164,971
Prilivi po osnovu uzetih kredita	1,332,442	164,971
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1,544,236)	(1,669,940)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1,232,909)	(1,388,679)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(311,327)	(281,261)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(211,794)	(1,504,969)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	42,714,892	23,405,719
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(44,867,896)	(21,343,119)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	(2,153,004)	2,062,600
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	14,626,375	12,519,167
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE, NETO	64,533	44,608
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	12,537,904	14,626,375

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora HALKBANK a.d. Beograd na dan 18. marta 2026. godine

Sladana Božar

Direktor Sektora za finansijsko
 upravljanje i planiranje

Hasan Čömert

Član Izvršnog odbora Banke

Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora Banke

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2025. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

HALKBANK a.d. Beograd, koja je prethodno poslovala pod imenom Čačanska banka, posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine. U toku svog rada i razvoja je više puta menjala naziv i organizacioni oblik.

Turkiye Halk Bankasi A.S., Istanbul/Turska je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Promena vlasništva uslovala je promenu imena i sedišta Banke. Novo ime banke je **HALKBANK a.d. Beograd** (u daljem tekstu "Banka"), a sedišta Banke je na adresi: Bulevar Milutina Milankovića 9e, 11070 Beograd-Novi Beograd. Tokom 2018. godine Turkiye Halk Bankasi A.S., Istanbul/Turska postala je jedini vlasnik otkupivši i deo akcija koje su bile u vlasništvu preostalih manjinskih akcionara.

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka 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.

Centrala Banke je u Beogradu. Sedište Banke je u ulici Milutina Milankovića 9e, Beograd, što je registrovano u Agenciji za privredne registre pod brojem BD 82129/2016 dana 19. oktobra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2025. godine, Banka u svom sastavu ima 43 filijale (2024: 39 filijala), i to u Beogradu (četnaest filijala), Čačku (tri filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Leskovcu, Novom Sadu (dve filijale), Staroj Pazovi, Pančevu, Novom Pazaru, Subotici, Smederevu, Sremskoj Mitrovici, Vranju, Ivanjici, Požegi, Prijepolju, Zrenjaninu, Pirotu i Paraćinu kao i 6 ekspozitura (2024: 5 ekspozitura) u Vrnjačkoj Banji, Tutinu, Sjenici, Topoli, Preševu i Nišu, kao i dva šaltera i to po jedan u Čačku i Beogradu.

Banka je tokom 2025. godine otvorila pet novih filijala, od čega u Beogradu tri nove filijale (u ulici Bulevar kralja Prvog Karađorđevića br. 38, Požeška br. 56 i Jurija Gagarina br. 28), u Novom Sadu jednu (u ulici Ignjata Pavlasa br. 2), u Nišu jednu (u ulici Nikole Pašića 15-17). Otvoren je i jedan novi šalter u Beogradu (u ulici Knez Mihailova br. 29), dok je filijala u Nišu u ulici Obrenovićeve br. 36 promenila status u ekspozituru.

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je imala 803 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2024. godine 744 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2025. godinu su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon), kao i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Banka je, kao veliko pravno lice, u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") koji obuhvataju: Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI“) i sa njima povezana tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda („IFRIC“), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“).

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 56/2025).

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke. Banka nije matično pravno lice, odnosno nema zavisna i pridružena pravna lica, tako da se ne vrši sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja. Jedini akcionar Banke je Turkiye Halk Bankasi A.S., Istanbul/Turska.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI
METOD (Nastavak)****2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (Nastavak)**

Priloženi finansijski izveštaji se odnose na izveštajni period koji se završava 31. decembra 2025. godine. Priloženi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Banke 18. marta 2026. godine.

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- nekretnina iskazanih po tržišnoj, odnosno revalorizovanoj vrednosti,
- finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti kroz ostali rezultat,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim transakcija lizinga, koje su u delokrugu MSFI 16 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću, ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri koji nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrđivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2024. godinu, izuzev za primenu novih i izmenjenih MSFI računovodstvenih standarda obelodanjenih u Napomeni 2.2. od 1. januara 2025. godine, gde je primenjivo. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni, obelodanjeni su u Napomeni 2.3.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.2. Novi i izmenjeni MSFI računovodstveni standardi čije je stupanje na snagu i primena obavezna u tekućoj godini

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev dopune koja se odnosi na računovodstveni tretman i vrednovanje zemljišta koje Banka do 2025. godine nije imala u svom vlasništvu, kao i sledećih izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2025. godine:

- Izmene MRS 21 „Efekti promena deviznih kurseva“ – izmene su izdate radi jasnijih pravila za situacije kada valuta nije slobodno razmenjiva. Naime, izmene pojašnjavaju kako entitet treba da proceni da li je valuta razmenjiva i kako treba da odredi spot devizni kurs kada razmenjivost ne postoji, kao i zahtevaju objavljivanje informacija koje omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da razumeju uticaj situacije kada valuta nije razmenjiva.

Usvajanje navedenih novih i izmena postojećih standarda nije imalo za rezultat značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

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

- Izmene MSFI 18 – prezentacija i obelodanjivanje u finansijskim izveštajima koje su primenljive na periode nakon 1. januara 2027. godine;

Način na koji kompanije obelodanjuju svoje finansijske performanse biće promenjen.

Odgovarajući na zahteve investitora za relevantnijim i uporedivijim informacijama, MSFI 18 Prezentacija i obelodanjivanje u finansijskim izveštajima ima za cilj da obezbedi veću konzistentnost u prezentaciji kako bilansa uspeha i izveštaja o novčanim tokovima, kao i detaljnije informacije.

Suštinski, neto profit kompanija se neće promeniti. Međutim, ono što će se promeniti jeste način na koji prikazuju svoje rezultate u bilansu uspeha i kako obelodanjuju informacije u napomenama uz finansijske izveštaje. Takođe, određene "non-GAAP" mere – mere učinka menadžmenta (MPM) – sada će biti deo revidiranih finansijskih izveštaja. Zajedno, novi zahtevi pomoći će kompanijama da bolje ispričaju svoju priču i povežu svoje izveštavanje u finansijskim izveštajima.

Novi standard utiče na sve kompanije u različitim industrijama. Kompanije moraju da se fokusiraju na detaljne zahteve i primene ih u svojim specifičnim okolnostima kako bi doneli nove procene, navigirali kroz složenosti i nadgledali promene u sistemima i procesima.

- MSFI 19 Zavisna pravna lica bez javne odgovornosti: obelodanjivanja koja su primenljiva na periode nakon 1. januara 2027. godine.
- Godišnja unapređenja standarda koja su primenljiva na periode nakon 1. januara 2026. godine.
- Izmene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ - primenljivo na periode nakon 1. januara 2026. godine. Izmene pojašnjavaju kako se procenjuje da li ugovoreni novčani tokovi zadovoljavaju kriterijum Solely Payments of Principal and Interest (SPPI) — ključni kriterijum za određivanje načina merenja finansijskih sredstava (npr. amortizovani trošak vs. fer vrednost), data su dodatna uputstva za finansijske instrumente sa ESG ili sličnim ugovornim karakteristikama, kao i pojašnjenje za ne-recourse instrumente i instrumente povezane sa ugovoreno povezanom imovinom. Izmene jasnije određuju datum otpisivanja obaveze kada se obaveze izmiruju preko elektronskih sistema plaćanja — i omogućavaju (uz zadovoljenje kriterijuma) opciju otpisivanja pre zvaničnog datuma plaćanja.
- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti – obelodanjivanja“ - primenljivo na periode nakon 1. januara 2026. godine. Proširuju se obaveze objavljivanja informacija u smislu detaljnijih informacija o ulaganjima u kapitalne instrumente klasifikovane po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (FVOCI), npr. prikaz dobitaka i gubitaka u raznim situacijama i dodatnih obelodanjivanja za ugovorne uslove koji mogu promeniti novčane tokove na osnovu kontingentnih događaja (npr. ESG ciljevi).
- Dopuna MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 - Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva, dostupan za dobrovoljnu primenu sa odloženim neodređenim datumom obavezne primene.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

2.4. Uporedni podaci

Za sve iznose koji su dati u finansijskim izveštajima tekućeg perioda prezentuju se uporedne informacije o prethodnom periodu.

2.5. Izjava o usklađenosti

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

2.6. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI računovodstvenim standardima zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da mogu prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka priznaje rezervisanje za očekivane kreditne gubitke za finansijska sredstva koja se mere po amortizovanoj vrednosti ili za dužnička finansijska sredstva koja se evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat za kreditne obaveze i izdate garancije.

Pretpostavke i procene koje Banka koristi kao input u modelu vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka kao i ocena o značajnom povećanju kreditnog rizika obelodanjene su u Napomeni 28.1.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u pogledu mogućnosti i sposobnosti dužnika da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka (Napomene 9b, 17 i 18).

b) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja (imovine) i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja (imovine) i nekretnina, postrojenja i opreme zasniva se na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih i/ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja (Napomena 19).

c) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na godišnjem nivou analiziraju se vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja (imovina) i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, procenjuje se nadoknadiv iznos te imovine kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadiv iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti (Napomena 19).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.6. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (Nastavak)***d) Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva*

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, nastalu kao rezultat prošlih događaja, kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i, ako je potrebno, koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida kroz bilans uspeha. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Napomena 23).

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

e) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova

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

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

Rezervisanje predstavlja obavezu sa neizvesnim rokom dospeća ili iznosom. Rezervacija predstavlja određeni iznos novčanih sredstava koji Banka izdvaja tj. rezerviše, sa ciljem da se pokriju izdaci za očekivane i moguće, ali u trenutku formiranja rezervisanja neizvesne obaveze, a koji u budućnosti mogu nastati po osnovu unapred definisanih prošlih događaja. Procena rezervisanja vrši se na kvartalnom nivou. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

f) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznata su na neiskorišćene poreske gubitke do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti. Procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitka. Dodatne informacije su obelodanjene u Napomeni 3.10.

g) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije su obelodanjene u Napomeni 3.12.

h) Fer vrednost finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem određenih tehnika procene koji podrazumevaju određeni stepen rasuđivanja u proceni fer vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**2.6. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (Nastavak)**

Ovo podrazumeva metode sadašnje vrednosti i ostale modele koji se baziraju na parametrima koji se mogu posmatrati kao i, u manjem obimu, na parametrima koji se ne mogu posmatrati.

Modeli vrednovanja se primarno koriste za vrednovanje derivata na slobodnom berzanskom tržištu i državnih obveznica i dugovnih hartija od vrednosti kojima se ne trguje na aktivnom tržištu. Ovi modeli uzimaju u obzir i uticaj na kreditni rizik, ako je materijalan. Svi modeli vrednovanja su potvrđeni pre nego što su korišćeni kao osnova za finansijsko izveštavanje i periodično pregledani nakon toga od strane kvalifikovanog kadra, nezavisno od oblasti koja je dovela do kreiranja modela.

Gde god je moguće, Banka upoređuje vrednovanje koje proizilazi iz modela sa kotiranim cenama sličnih finansijskih instrumenata i sa stvarnim vrednostima u slučaju realizacije, da bi potvrdila i kalibrirala njene modele. Raznovrsni faktori su ugrađeni u modele Banke, uključujući stvarne i procenjene tržišne vrednosti i stope, kao i vreme i promene, dubinu tržišta i likvidnost i promene u kreditnom riziku finansijskih obaveza.

Banka primenjuje modele dosledno iz perioda u period, obezbeđujući uporedivost i kontinuitet vrednovanja kroz vreme, ali procena fer vrednosti nerazdvojno uključuje i značajan nivo prosuđivanja. Stoga, rukovodstvo ustanovljava prilagođavanje vrednovanja da pokrije rizike povezane sa procenom parametara koji se ne mogu primetiti i pretpostavki u okviru samih modela.

Iako je u nekim slučajevima potreban značajan nivo prosuđivanja za određivanje fer vrednosti, rukovodstvo veruje da su fer vrednosti koje prikazuju finansijsku poziciju i promene fer vrednosti prikazane u bilansu uspeha obazrive i odražavaju stvarne uslove privrede, bazirane na izvršenim kontrolama i procedurama za zaštitu.

Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti detaljno su obrazložene u Napomeni 28.

i) Povezana lica sa Bankom

U skladu sa Zakonom o bankama i u skladu sa internom Procedurom Upravljanje rizikom izloženosti, lica povezana sa Bankom su:

- 1) članovi bankarske grupe u kojoj je Banka, HALKBANK
- 2) članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke, članovi odbora Banke utvrđenih Zakonom o bankama, članovi organa upravljanja i rukovođenja člana bankarske grupe u kojoj je Banka, kao i članovi porodice ovih lica,
- 3) lica sa učešćem u banci i u licima koja su članovi bankarske grupe u kojoj je Banka, kao i članovi porodice ovih lica,
- 4) pravna lica u kojima lica iz tač. 2) i 3) ovog stava imaju kontrolno učešće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Banka prikazuje bilans uspeha u kojem su prihodi i rashodi grupisani prema svojoj prirodi i obelodanjuje iznose glavnih vrsta prihoda i rashoda.

Obelodanjivanje u bilansu uspeha i u napomenama uključuje sve pozicije prihoda i rashoda u skladu sa važećim propisanim obrascima za sastavljanje finansijskih izveštaja.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

Banka će prestati sa priznavanjem prihoda na bruto osnovi, odnosno na bruto knjigovodstvenu vrednost i nastaviti sa obračunom na neto vrednost plasmana primenom metoda efektivne kamatne stope uključujući ali ne ograničavajući se na sledeće slučajeve:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja Odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

U slučaju kada Banka prestane sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate vrši se evidentni obračun kamate radi usaglašavanja potraživanja i obaveza sa dužnikom i tako obračunatu kamatu Banka evidentira u okviru druge vanbilansne aktive. Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na plasmane u nivou 3 obračunava se i priznaje u bilansu uspeha primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu (Unwinding).

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda i iskazuju u okviru prihoda od naknada i provizija.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Sve naknade i provizije koje nisu sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta obračunavaju se u skladu sa MSFI 15 Prihod od ugovora sa kupcima.

Prihod se priznaje tokom vremena kada ili dok Banka ne ispuni svoje obaveze, odnosno kada pruži ugovorene usluge svojim klijentima.

Banka priznaje naknadu za ugovorne obaveze i to za neispunjene obaveze prema ugovoru i prikazuje ih kao ostale obaveze u Bilansu stanja. Slično tome, ako Banka ispuni ugovornu obavezu pre nego što primi naknadu, takođe je priznaju u Bilansu stanja, ili kao Ostala sredstva ili kao Potraživanje, u zavisnosti od toga da li je potrebno ispunjenje još neke obaveze pored protoka određenog vremena za dobijanje naknade.

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od platnog prometa, naknada od poslova izdavanja garancija, naknada od menjačkih poslova, naknade od platnih kartica i ovi prihodi se odnose na klijente iz segmenta privrede i stanovništva, kao što je prikazano u Napomeni 5.

U svim slučajevima ukupna cena naknade iz određenog ugovora raspoređuje se između različitih obaveza izvršavanja na osnovu relativno odvojenih cena zasebnih proizvoda i usluga. Cene naknada koje Banka ugovara, utvrđene su različitim tarifama Banke i ne uključuju promenljivu komponentu. Prihod od naknada i provizija prema ugovoru isključuje sve iznose naplaćene u ime i za račun trećih lica. Prihod od naknada i provizija se priznaje tokom vremena.

Provizije proistekle iz deviznih transakcija prikazuju se u Bilansu uspeha prilikom njihove naplate. Naknade i provizije za odobravanje i upravljanje plasmanima za koje se smatra da su deo efektivnog prihoda amortizuju se tokom trajanja plasmana i priznaju kao tekući finansijski prihodi tokom perioda primenom metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 „Efekti promena deviznih kurseva”. Dobici i gubici koji nastaju, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje građevinskih objekata vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstva.

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

Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije predviđenog MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema po revalorizovanom iznosu umanjenom za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši najmanje jednom u tri godine ovlašćeni procenjivač (sudski veštak građevinske struke).

Procena tržišne vrednosti od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača izvršena je na dan 30. novembra 2024. godine za sve građevinske objekte u vlasništvu Banke.

Početno merenje, odnosno odmeravanje vrednosti prilikom inicijalnog priznavanja zemljišta vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Vrednovanje zemljišta nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije. Procenu revalorizovane vrednosti zemljišta vrši, najmanje jednom u tri godine, ovlašćeni procenjivač. Efekti izvršene revalorizacije priznaju se preko nabavne vrednosti svakog pojedinačnog sredstva uz istovremeno iskazivanje:

- ako se vrednost zemljišta poveća kao rezultat revalorizacije, to povećanje se priznaje u ukupnom ostalom rezultatu i akumulira u kapitalu, u okviru pozicije revalorizacione rezerve. Međutim, povećanje se priznaje u bilansu uspeha do nivoa prethodno priznatih rashoda po istom osnovu za isto zemljište i tako poništava revalorizaciono umanjenje iste imovine prethodno priznate u bilansu uspeha.
- ako se vrednost zemljišta smanji kao rezultat revalorizacije, to smanjenje se priznaje kao rashod u bilansu uspeha.

Međutim, smanjenje se priznaje u ukupnom ostalom rezultatu do iznosa postojećih revalorizacionih rezervi koje se odnose na isto zemljište. Smanjenje priznato u ukupnom ostalom rezultatu smanjuje iznos akumuliran u kapitalu u okviru pozicije revalorizacione rezerve. Revalorizaciona rezerva koja na ovaj način nastane prenosi se na neraspoređenu dobit prilikom prestanka priznavanja zemljišta.

Zemljište ima neograničeni korisni vek i zbog toga se ne amortizuje. Na kraju godine, Banka interno preispituje knjigovodstvene iznose vrednosti zemljišta kako bi utvrdila da li postoje nagoveštaji da je došlo do gubitaka usled umanjenja vrednosti. Ako postoje takve naznake, Banka vrši procenu nadoknadivog iznosa da bi se utvrdio eventualni gubitak od umanjenja.

Postrojenja i oprema se prilikom početnog priznavanja vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravke vrednosti, dok se vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)

Na kraju godine Banka interno preispituje knjigovodstvene iznose svojih građevinskih objekata da bi utvrdila da li postoje nagoveštaji da je došlo do gubitaka usled umanjenja vrednosti. Ako postoje takve naznake Banka vrši procenu nadoknadivog iznosa da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak od umanjenja.

Tokom 2025. godine primenjuvane su sledeće godišnje stope amortizacije koje nisu bile predmet izmena u odnosu na 2024. godinu:

Građevinski objekti	2.50%
Investicione nekretnine	2.50-3.87%
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva (ukoliko nije ugovoren period korišćenja)	16.67% - 20.00%
Kompjuterska oprema	14.29% - 20.00%
Nameštaj i ostala oprema	16.67% - 20.00%

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine. Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u procenjenom veku trajanja u skladu sa internim aktima Banke. Za amortizaciju investicionih nekretnina korišćena je stopa amortizacije od 2.5%, odnosno stopa od 3,87%.

Na kraju godine, Banka interno preispituje knjigovodstvene iznose svojih investicionih nekretnina da bi utvrdila da li postoje nagoveštaji da je došlo do gubitaka usled umanjenja vrednosti. Ako postoje takve naznake Banka vrši procenu nadoknadivog iznosa da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak od umanjenja.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se prilikom početnog priznavanja vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravke vrednosti, dok se vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja u ugovorenom periodu korišćenja ili procenjenom korisnom veku trajanja ukoliko nije ugovoren period korišćenja. Najčešće je u pitanju period od 3 do 5 godina, osim ulaganja u CORE sistem banke čiji se period upotrebe procenjuje na 15 godina.

Nematerijalna imovina uključuje i ulaganja u pripremi koja se ne amortizuju, budući da nisu još uvek u upotrebi. Nematerijalna imovina koja se kreira kroz razvoj (projekat razvoja) može se priznati, ukoliko su ispunjeni sledeći uslovi:

- Tehnička izvodljivost projekta
- Namera da se projekat završi i da se nematerijalna imovina koristi ili proda
- Nematerijalna imovina će stvoriti verovatne buduće ekonomske koristi
- Dostupnost svih resursa za završetak projekta
- Mogućnost procene i merenja nematerijalne imovine.

Tokom trajanja projekta razvoja nematerijalne imovine, Banka vrši kapitalizaciju, odnosno uvećanje vrednosti nematerijalne imovine za vrednost troškova koji se dešavaju zbog razvojnih aktivnosti (planiranje projekta i poslovna analiza, testiranje rešenja, kontrola projekta).

Neki od tipičnih primera troškova i aktivnosti tokom razvoja projekta koji se kapitalizuju su:

- Kreiranje detaljnih funkcionalnih specifikacija
- Kodiranje softvera
- Testiranje sistema
- Troškovi konverzije podataka
- Naknade plaćene trećim licima za usluge pružene za razvoj softvera
- Troškovi zarada i troškovi vezani za zarade tokom razvojne faze.

Kapitalizacija će prestati u trenutku kada je projekat razvoja suštinski završen i spreman za predviđenu upotrebu (obično datum pokretanja).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrument je svaki ugovor po osnovu kojeg nastaje finansijsko sredstvo jednog preduzeća ili finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog preduzeća.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze Banka priznaje u svom bilansu stanja u skladu sa MSFI 9 Finansijski instrumenti i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja.

Priznavanje i odmeravanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza vrši se kada, i samo kada, Banka postaje strana u ugovornim odredbama instrumenta. Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja.

Finansijski instrumenti dele se na:

- a) Finansijska sredstva
 - Vlasnička finansijska sredstva
 - Dužnička finansijska sredstva
 - Derivate
- b) Finansijske obaveze

3.7.1 Finansijska sredstva

3.7.1.1 Vlasnička finansijska sredstva

Vlasnička finansijska sredstva odnose se na investicije, odnosno učešća u kapitalu koja predstavljaju dugoročna finansijska ulaganja u kapital drugih pravnih lica (banaka, osiguravajućih društava, akcionarskih društva i društva sa ograničenom odgovornošću), koja nisu pribavljena sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti, kao i hartije od vrednosti, odnosno akcije pravnih lica koje su pribavljene sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti.

Računovodstveni tretman učešća u kapitalu zavisi od uticaja koji ulagač učešća (investitor) ima na pravno lice u koje je izvršeno ulaganje (korisnik ulaganja). Prema tom uticaju moguća su tri slučaja:

- Investitor ima kontrolu nad korisnikom ulaganja (investicije u pridružena društva) - stvara se odnos matičnog i zavisnog preduzeća ako učešće u kapitalu iznosi preko 50% ili su ispunjeni drugi uslovi definisani u MRS 27.
- Investitor ima značajan uticaj nad korisnikom ulaganja (investicije u kapital zavisnih društava) - stvara se odnos investitora i pridruženog preduzeća ako učešće u kapitalu iznosi preko 20% ili su ispunjeni drugi uslovi definisani u MRS 28.
- Investitor nema značajan uticaj nad korisnikom ulaganja (ostale investicije) - ako učešće u kapitalu iznosi ispod 20%.

Banka nije matično pravno lice, odnosno nema zavisna i pridružena pravna lica, tako da se ne vrši sastavljanje konsolidovanih izveštaja.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica, kao i akcije iskazuju se po fer vrednosti, a promene fer vrednosti se iskazuju kroz bilans uspeha (skraćeno FVTPL) u skladu sa MSFI 9.

3.7.1.2 Dužnička finansijska sredstva

Banka klasifikuje dužnička finansijska sredstva kao naknadno merena po amortizovanoj vrednosti (skraćeno AC), fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (skraćeno FVOCI) ili fer vrednosti kroz bilans uspeha (skraćeno FVTPL) na osnovu:

- Testa poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima;
- Karakteristika novčanih tokova finansijskih sredstava.

Klasifikacija dužničkih finansijskih sredstava se vrši u trenutku kada se ona prvobitno priznaju, odnosno kada Banka postane strana ugovornih odredaba instrumenta.

Dužnička finansijska sredstva se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija koji se direktno mogu pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva, osim finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Cena transakcije ili fer vrednost nadoknade date ili primljene za finansijski instrument obično predstavlja najbolji dokaz o fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.7.1 Finansijska sredstva (Nastavak)

3.7.1.2 Dužnička finansijska sredstva (Nastavak)

Dužnička finansijska sredstva merena po amortizovanoj vrednosti (AC)

Dužnička finansijska sredstva se vrednuju po amortizovanoj vrednosti ukoliko su ispunjena sledeća dva uslova:

- Cilj poslovnog modela Banke je držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovorenih novčanih tokova (tzv. HTC);
- Ugovorenim uslovima finansijskog sredstva imovine nastaju novčani tokovi na određeni datum koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na glavnice (tzv. SPPI).

Poslovni model vrednovanja plasmana Banke, kredita i potraživanja i dokumentarnih poslova izuzev dužničkih hartija od vrednosti, je model amortizovanih troškova ("držanje radi naplate ugovorenih novčanih tokova" i "naplata isključivo glavnice i kamate", tzv. model HTC i SPPI). Samo ukoliko SPPI test pokaže da postoje takve klauzule u ugovorima da SPPI test nije zadovoljen i da plasmani ne mogu biti vrednovani po amortizovanom trošku, Banka prelazi na model fer vrednovanja kroz bilans uspeha. Poslovni model vrednovanja dužničkih hartija od vrednosti može biti model amortizovanih troškova, model vrednovanja kroz ostali ukupni rezultat ili model vrednovanja kroz bilans uspeha u zavisnosti od svakog konkretnog slučaja i namere rukovodstva.

Kreditni i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Amortizovana vrednost predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje ili umanjenje kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću, umanjen za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka. Kreditni i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova umanjениh za ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada.

Inicijalna efektivna kamatna stopa za potrebe MSFI 9, predstavlja stopu koja tačno diskontuje procenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva. Za potrebe MSFI 9, efektivna kamatna stopa se obračunava kako bi se koristila u procesu utvrđivanja amortizovane vrednosti i prihoda od kamata tokom trajanja finansijskog instrumenta. U primeni metoda efektivne kamate, Banka identifikuje naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti u skladu sa MSFI 9.

Banka obračunava i priznaje ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti u skladu sa MSFI 9 za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (AC), kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOCI).

MSFI 9 uvodi koncept očekivanog kreditnog gubitka koji podrazumeva verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom životnog veka finansijskog sredstva, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3), odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Banka je internim aktima identifikovala parametre čija identifikacija odražava povećanje kreditnog rizika radi identifikacije klijenata u nivou 2, kao i status neizmirivanja obaveza radi identifikacije klijenata u nivou 3.

Dužnička finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVTOCI)

Finansijska sredstva se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat ukoliko su ispunjena sledeća dva uslova:

- Cilj poslovnog modela Banke je držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijskih sredstava;
- Ugovorenim uslovima finansijskog sredstva nastaju novčani tokovi na određeni datum koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate na glavnice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.7.1 Finansijska sredstva (Nastavak)***3.7.1.2 Dužnička finansijska sredstva (Nastavak)*

Dužnička finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat jesu sredstva za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodati zbog potrebe za likvidnošću, ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Prilikom inicijalnog priznavanja ovih finansijskih sredstava, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije.

Nakon inicijalnog priznavanja, Banka vrednuje finansijska sredstva po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene fer vrednosti, kao i obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravke vrednosti) u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. Ispravka vrednosti se za finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat obračunava kao i za finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti, ali se akumulirana ispravka vrednosti ne oduzima od fer vrednosti sredstva, već se evidentira u okviru ukupne promene fer vrednosti koja se evidentira u ostalom ukupnom rezultatu. U okviru kapitala ne priznaju se dobitci i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu).

Založena finansijska sredstva vrednuju se po istom principu. U pitanju su finansijska sredstva koja se posebno knjigovodstveno izdvajaju, jer su založena kod NBS po osnovu REPO transakcija sa Narodnom bankom Srbije (iskazuju se posebno po nominalnoj vrednosti).

Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva, zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

Dužnička finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)

Dužnička finansijska sredstva Banka vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha ukoliko nisu vrednovani po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat.

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže, ili derivat.

Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor čija se vrednost menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti), koji ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i koji će biti izmiren u budućnosti.

Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira tako što se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata, a pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, dok se negativna fer vrednost derivata iskazuje kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja.

Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu i evidentiraju se konačni efekti gubitka ili zarade na derivatu preko realizovanih kursnih razlika i naknada. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje se evidentira u bilansu uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U pogledu transakcija sa derivatima Banka obavlja jedino transakcije valutnog swap-a.

Opcija fer vrednosti

Čak i ako finansijsko sredstvo ispunjava dva zahteva neophodna za vrednovanje po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, finansijsko sredstvo se može vrednovati po fer vrednosti kroz bilans uspeha ukoliko takvo vrednovanje eliminiše ili značajno smanjuje nedoslednost vrednovanja ili priznavanja koja bi inače nastala. Banka nije koristila opciju fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.7.1 Finansijska sredstva (Nastavak)***3.7.1.2 Dužnička finansijska sredstva (Nastavak)**Finansijska sredstva - Prestanak priznavanja i reklasifikacija finansijskih sredstava*

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava nastaje kada isteknu ugovorna prava na tokove gotovine datog finansijskog sredstva ili kada Banka prenese sredstvo na drugo lice, a zatim utvrđuje da li je suštinski prenela sve rizike i koristi od vlasništva nad sredstvom. Ukoliko su suštinski svi rizici i koristi prenete, sredstvo prestaje da se priznaje u knjigama Banke. Ukoliko su suštinski zadržani svi rizici i koristi, prestanak priznavanja sredstva nije moguć.

3.7.2 Finansijske obaveze*Finansijske obaveze - Vrednovanje i prestanak priznavanja*

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja predstavlja ugovornu obavezu Banke da preda gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom licu. Prilikom početnog priznavanja Banka meri finansijsku obavezu po njenoj nabavnoj vrednosti koja predstavlja poštnu vrednost nadoknade koja je primljena za nju.

Finansijske obaveze koje se drže za trgovanje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (skraćeno FVTPL), a sve ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrednosti osim ako se ne primenjuje opcija fer vrednosti. Banka ne primenjuje opciju fer vrednosti.

Finansijsku obavezu treba ukloniti iz bilansa stanja kada, i samo kada je ugašena, odnosno kada je obaveza navedena u ugovoru ispuštena ili poništena ili istekla.

Dobitak ili gubitak od gašenja prvobitne finansijske obaveze se priznaje u bilansu uspeha.

Ukoliko Banka nije značajno zadržala ili prenela sve rizike i koristi od sredstva, onda Banka mora proceniti da li se odrekla kontrole nad sredstvom ili ne. Ako Banka ne kontroliše sredstvo, onda može da prestane sa priznavanjem tog sredstva, međutim, ako Banka zadrži kontrolu nad sredstvom, onda Banka nastavlja da priznaje sredstvo u meri u kojoj ona ima kontinuirano učešće u sredstvu.

Primljeni krediti

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod pozicijom gotovina i sredstva kod centralne banke u okviru bilansa stanja, iskazuje se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali, deponovani viškovi likvidnih sredstava Banke kod Narodne banke Srbije.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom se smatraju gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računu kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.10. Porezi i doprinosi***Porez iz dobitka*

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 „Porezi na dobitak” i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, a po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunava na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa 15% na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza (2024: 15%).

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima.

Transferne cene

Poreski bilans za 2025. godinu nije predat do dana pojedinačnih finansijskih izveštaja Banke, s obzirom na to da je rok za predaju 180 dana od dana za koji se porez utvrđuje, odnosno do 29. juna naredne godine. Banka je obračunala poreske efekte na bazi Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka još uvek nije pripremila konačnu studiju transfernih cena, ali rukovodstvo smatra da po ovom osnovu neće imati materijalno značajne efekte na 2025. godinu jer do sada nije imala materijalno značajne korekcije po osnovu transakcija sa povezanim licima, a u 2025. godini nije bilo značajnijih izmena u vrstama usluga u odnosu na prethodnu godinu.

3.11. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka je dužna da regulatorni kapital u svakom trenutku održava na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika koji mogu nastati u poslovanju Banke (kapitalni zahtevi), što je detaljnije objašnjeno u Napomeni 29.2.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.12. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2025. godine.

Na dan 31. decembra 2025. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara.

Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Prosečna bruto zarada u RS (oktobar 2025. godine)	153,153.00 RSD
Diskontna stopa	5.75%
Stopa rasta zarada	11.00%
Fluktuacija broja zaposlenih	6.50%

Kratkoročne beneficije zaposlenih - porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Kratkoročna plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, a za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

3.13. Načelo stalnosti poslovanja

Banka je u poslovnoj 2025. godini ostvarila dobitak u iznosu od 1,974,663 hiljada dinara (2024. godine ostvaren je dobitak u iznosu od 2,351,217 hiljada dinara). Banka je u prethodnom periodu ostvarila značajne poslovne rezultate, a u narednom periodu rukovodstvo Banke očekuje stabilne prihode, kao i da će povećanje troškova biti manje od povećanja prihoda. Shodno navedenom, finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

3.14. Lizing

Od 1. januara 2019. godine Banka primenjuje Međunarodni standard finansijskog izveštavanja 16 (MSFI 16) za obuhvat ugovora o lizingu.

Lizing je ugovor ili deo ugovora kojim se prenosi pravo korišćenja identifikovanog sredstva (predmeta lizinga) na određeni vremenski period uz nadoknadu.

Za svaki Ugovor o zakupu, Banka procenjuje da li ugovor sadrži elemente lizinga. Banka procenjuje da li je u ugovoru identifikovano sredstvo i da li Banka ima pravo da kontroliše korišćenje identifikovane imovine za određeni vremenski period.

Stopa po kojoj Banka obračunava pravo korišćenja je inkrementalna stopa. To je kamatna stopa koju bi Banka (zakupac) morala da plati da u sličnom roku i pod sličnim uslovima pozajmi sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrednosti sa pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Banka ne primenjuje uslove MSFI 16:

- za ugovore o zakupu kraće od 12 meseci i koji ne sadrže opciju otkupa i/ili
- kada je osnovno sredstvo male vrednosti (dinarska protivvrednost sredstva USD 5.000,00 ili manja).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

3. PREGLED MATERIJALNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.15. Stečena imovina**

Pod sredstvima stečenim naplatom potraživanja, Banka iskazuje materijalne vrednosti koje je primila po osnovu naplate potraživanja sve do momenta njihove prodaje ili upotrebe za sopstvene potrebe.

Nepokretnosti stečene naplatom potraživanja priznaju se nakon sticanja po nižoj vrednosti između procenjene tržišne vrednosti ili plaćene vrednosti po kojoj su preuzete. Banka do momenta prodaje ili promene namene stečene nepokretnosti jednom godišnje obezbeđuje reproccenu svake pojedinačne nepokretnosti stečene naplatom potraživanja.

3.16. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

Finansijske garancije su prikazane u okviru potencijalnih obaveza u vanbilansnoj evidenciji (Napomena 26).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA
a) PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata obuhvataju:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2025.	2024.
Na kredite u dinarima koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Bankama	50,706	343,175
Javnim preduzećima	22,837	32,986
Preduzećima	3,329,828	3,199,655
Preduzetnicima	371,040	341,894
Javnom sektoru	54,688	70,481
Stanovništvu	2,004,528	1,947,475
Drugim komitentima	263,905	241,897
	6,097,532	6,177,563
Na kredite u stranoj valuti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Bankama	57,118	131,451
Preduzećima	838	7,533
Stanovništvu	-	8
Drugim komitentima	308,133	368,807
	366,089	507,799
Na depozite u dinarima koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Bankama	118,658	145,168
	118,658	145,168
Na depozite u stranoj valuti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
Bankama	9,917	23,537
Drugim komitentima	4,178	5,576
	14,095	29,113
Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat:		
U dinarima	833,156	806,783
U stranoj valuti	32,803	-
	865,959	806,783
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
U dinarima	2,142	1,587
U stranoj valuti	735	358
	2,877	1,945
UKUPNO:	7,465,210	7,668,371

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređena finansijska sredstva za godinu koja se završava 31. decembra 2025. godine iznose 39,672 hiljada dinara (2024. godine: 50,264 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (Nastavak)
b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 2025.	31. decembra 2024.
Na kredite u dinarima koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti		
Od banaka	9,110	1,534
Od ostalih komitenata	593	642
	9,703	2,176
Na kredite u stranoj valuti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti		
Od javnog sektora	90,008	176,179
Od banaka	-	3,431
Od ostalih komitenata	19,456	15,624
	109,464	195,234
Na depozite u dinarima koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti		
Od banaka	163,904	187,425
Od javnih preduzeća	41,619	85,606
Od preduzeća	470,295	514,045
Od preduzetnika	16,422	15,280
Od javnog sektora	11,288	13,354
Od stanovništva	207,645	246,092
Od ostalih komitenata	47,681	51,792
	958,854	1,113,594
Na depozite u stranoj valuti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti		
Od banaka	140,874	109,354
Od javnih preduzeća	12,444	15,815
Od preduzeća	207,747	160,768
Od preduzetnika	8,476	3,470
Od stanovništva	695,015	711,581
Od ostalih komitenata	12,840	19,504
	1,077,396	1,020,492
Rashodi kamata po osnovu obaveza za zakup koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti:		
U dinarima	1,055	1,119
U stranoj valuti	30,699	29,352
	31,754	30,471
UKUPNO:	2,187,171	2,361,967

Rashodi kamata po osnovu lizinga nepokretnosti u 2025. godini su 30,153 hiljada dinara (2024: 29,419 hiljada dinara), dok su rashodi kamata po osnovu lizinga vozila u 2025. godini 1,601 hiljada dinara (2024: 1,052 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

6. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata obuhvata:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Neto prihodi po osnovu promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1,204	99
Neto prihodi/(rashodi) od promene vrednosti ostalih derivata	(3,645)	32,795
UKUPNO:	(2,441)	32,894

7. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti obuhvata:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	265,945
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	44	4,808
UKUPNO:	44	270,753

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

Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule obuhvata:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2025.	2024.
Neto prihod po osnovu kursnih razlika po kreditima i depozitima	158,536	57,644
Neto rashod od kursnih razlika po ostalim osnovama	(94,002)	(102,253)
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule:	64,534	44,609

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) Knjiženja u korist/(na teret) rezultata

	U hiljadama dinara	
	2025.	31. decembra 2024.
Rashodi indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	(1,972,002)	(2,333,564)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (Napomena 9b)	1,435,307	1,559,467
Neto rashod	(536,695)	(774,097)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 23a)	(20,801)	(36,508)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 23a)	28,227	36,121
Neto prihod/(rashod)	7,426	(387)
Rashodi po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(18,733)	(42,434)
Prihodi od ukidanja umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	21,329	41,476
Neto rashod	2,596	(958)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(101)	(810)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	191,128	87,883
Neto prihod	191,027	87,073
Dobici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	3,930	7,807
Gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	(3,631)	(47,977)
Neto prihod/(rashod)	299	(40,170)
UKUPNO:	(335,347)	(728,539)

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2025. godine izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana ili njegovu neto vrednost uz korekciju evidentiranih prihoda u okviru Bilansa uspeha i uz obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, na način da se evidentiranje rashoda indirektnih otpisa finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti sprovodi u okviru pozicije neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki, bez korekcije računa ispravke vrednosti u bilansu stanja po tom osnovu. Po ovom osnovu, u okviru rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana evidentiran je iznos od 39,672 hiljada dinara (2024. godine: 50,264 hiljade dinara). Usled navedenog rashodi indirektnih otpisa plasmana u bilansu uspeha (Napomena 9a) su veći za isti iznos u odnosu na iznos rashoda prikazan u tabeli kretanja na računima ispravke vrednosti (Napomena 9b).

Sadašnja vrednost stambenih kredita pre modifikacije po Odluci NBS o privremenom ograničenju kamatnih stopa kod ugovora o kreditu zaključenih sa korisnikom – fizičkim licem je na dan 31.12.2025. iznosila 725,317 hiljada dinara (2024. godine: 8,655,837 hiljade dinara). Efekat modifikacije u 2025. godini iznosio je RSD 3,460 hiljada (2024. godine: 45,485 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (Nastavak)

b) Kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	Kreditni i potraživanja od banaka (Napomena 17)	Kreditni i potraživanja od komitenata (Napomena 18)	U hiljadama dinara 2025.	
				Ostala finansijska sredstva (Napomena 20)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	3,654	2,731	1,589,766	128,788	1,724,939
Indirektni otpisi plasmana	3,799	4,755	1,880,065	43,710	1,932,329
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9a)	(3,650)	(4,558)	(1,408,374)	(18,725)	(1,435,307)
Kursne razlike	(3)	1	(403)	-	(405)
Otpis	-	-	(143,004)	(9,483)	(152,487)
Ostalo	-	(286)	(38)	(191)	(515)
Stanje na dan 31. decembra 2025. godine	3,800	2,643	1,918,012	144,099	2,068,554

	Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	Kreditni i potraživanja od banaka (Napomena 17)	Kreditni i potraživanja od komitenata (Napomena 18)	U hiljadama dinara 2024.	
				Ostala finansijska sredstva (Napomena 20)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	2,793	2,359	1,106,337	91,850	1,203,339
Indirektni otpisi plasmana	5,295	9,945	2,142,346	125,715	2,283,301
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9a)	(4,437)	(9,498)	(1,464,979)	(80,553)	(1,559,467)
Kursne razlike	3	1	(2,551)	1	(2,546)
Otpis	-	-	(191,241)	(8,225)	(199,466)
Otpust	-	-	(146)	-	(146)
Ostalo	-	(76)	-	-	(76)
Stanje na dan 31. decembra 2024. godine	3,654	2,731	1,589,766	128,788	1,724,939

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostale poslovne prihode čine:

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2025.	31. decembra 2024.
Prihodi operativnog poslovanja	84,328	7,101
Prihodi od dividendi i učešća	673	767
UKUPNO:	85,001	7,868

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2025.	31. decembra 2024.
Troškovi zarada i naknada zarada	1,531,876	1,314,383
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	187,824	161,488
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	725,514	614,210
Ostali lični rashodi	13,711	14,462
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	312,959	261,326
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	6,548	1,997
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	-	(11,034)
UKUPNO:	2,778,432	2,356,832

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 61,201 hiljade dinara (2024. godine: 60,291 hiljada dinara) odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u neto iznosu u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 10,839 hiljada dinara (2024. godine: 11,581 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

12. OSTALI PRIHODI I RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2025.	31. decembra 2024.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine	-	74,192
Viškovi	3,244	-
Ostali prihodi	15,212	29,602
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za sudske sporove (Napomena 23)	17,524	12,407
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja (otpremnine)	-	13
Prihodi od smanjenja obaveza (zakup)	-	583
UKUPNO:	35,980	116,797
Operativni rashodi		
Troškovi materijala	137,667	122,760
Troškovi proizvodnih usluga	543,880	457,363
Nematerijalni troškovi	844,748	758,281
Troškovi poreza	24,702	17,742
Troškovi doprinosa	1,009	1,008
Ostali troškovi	1,562	1,454
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (napomena 23)	2,949	23,004
Rashodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za sudske sporove (Napomena 23)	-	235
	1,556,517	1,381,847
Ostali poslovni rashodi		
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine	57	223
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine	-	4
Ostali rashodi	4,109	2,119
Manjkovi i štete	319	1,500
	4,485	3,846
UKUPNO:	1,561,002	1,385,693

U okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja u iznosu od 388,412 hiljada dinara (2024. godine: 345,988 hiljada dinara), od čega najveći iznos predstavlja obavezna premija osiguranja depozita građana prema Agenciji za osiguranje depozita u iznosu od 284,624 hiljada dinara (2024. godine: 257,854 hiljada dinara), a zatim premija osiguranja u iznosu 59,721 hiljada dinara (2024. godine: 50,961 hiljada dinara) po osnovu gotovinskih kredita. Osim navedenih, najznačajniji nematerijalni troškovi se odnose na troškove obezbeđenja objekata i transporta novca u iznosu od 102,571 hiljada dinara (2024. godine: 86,298 hiljada dinara) i troškove iznajmljivanja softvera u iznosu od 97,133 hiljade dinara (2024. godine: 98,977 hiljade dinara).

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove tekućeg održavanja IT opreme 111,208 hiljada dinara (2024. godine: 87,450 hiljada dinara).

Troškovi zakupa nepokretnosti koji su obuhvaćeni standardom MSFI 16 iznose 101,101 hiljada dinara (2024. godine: 92,511 hiljada dinara) od čega je najveći deo porez na dodatu vrednost za sve nepokretnosti uzete u zakup od pravnih lica, porez na dohodak građana za fizička lica, kao i servisni troškovi zakupa Centrale banke.

Troškovi zakupa vozila koji su obuhvaćeni standardom MSFI 16 odnose se na porez na dodatu vrednost koji pada na teret zakupca (Banke) i iznosi 9,137 hiljade dinara (2024. godine: 9,238 hiljada dinara).

Troškovi zakupa prostora za bankomate koji zbog male vrednosti nisu obuhvaćeni standardom MSFI 16, u 2025. godini iznose 10,935 hiljade dinara (2024: 10,982 hiljade dinara). Ugovori za zakup prostora za bankomate ne ispunjavaju uslove za knjiženje po MSFI 16, usled male vrednosti ugovora i neodređenog roka važnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
13. POREZ NA DOBIT
a) Porez na dobit priznat u okviru ostalog rezultata prikazan je u tabeli u nastavku:

	2025			2024		
	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza
Pozitivni/(negativni) efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po FV kroz ostali rezultat	216,092	(32,414)	183,678	984,667	(147,700)	836,967
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	-	-	-	38,253	(5,738)	32,515
Aktuarski gubici	(8,991)	1,349	(7,642)	(8,180)	1,227	(6,953)
Stanje na dan 31. decembra	207,101	(31,065)	176,036	1,014,740	(152,211)	862,529

b) Osnovne komponente poreza na dobitak na dan 31. decembra su sledeće:

U hiljadama dinara	2025.	2024.
Tekući poreski rashod perioda	(191,533)	(204,767)
Povećanje odloženih poreskih sredstava/(smanjenje odloženih poreskih obaveza) i smanjenje odloženih poreskih obaveza/(povećanje odloženih poreskih sredstava)	5,559	(583)
Ukupno	(185,974)	(205,350)

c) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 2025.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2024.
Dobitak pre oporezivanja	2,160,637	2,556,567
Porez po stopi od 15%	324,096	383,485
Poreski efekti po osnovu usklađivanja rashoda	3,918	1,522
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija i ostala usklađivanja prihoda	(136,481)	(180,138)
Ostalo	-	(102)
Porez iskazan u poreskom bilansu	191,533	204,767
Efektivna poreska stopa	8.86%	8.01%
Dobitak po osnovu odloženih poreza	(5,559)	583
Ukupno poreski rashod perioda	185,974	205,350
Efektivna poreska stopa	8.61%	8.03%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
13. POREZ NA DOBIT (Nastavak)
d) Komponente odloženih poreskih sredstava i obaveza

Banka je formirala odložena poreska sredstva u skladu sa planiranim rezultatima shodno usvojenoj petogodišnjoj poslovnoj Strategiji Banke. Obzirom da je na dan 31. decembar 2025. godine došlo do promena u iznosu odloženih poreskih sredstava u odnosu na prethodnu 2024. godinu, Banka je evidentirala povećanje Odloženih poreskih sredstava u odnosu na prethodnu godinu, i to u iznosu od 4,562 hiljada dinara.

Odložena poreska sredstva i obaveze se odnose na:

U hiljadama dinara	2025.			2024.		
	Sredstva	Obaveze	Neto	Sredstva	Obaveze	Neto
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	55,459	-	55,459	47,959	-	47,959
Odložena poreska sredstva po osnovu hartija od vrednosti	7,732	-	7,732	7,682	-	7,682
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	2,976	-	2,976	6,736	-	6,736
Odložena poreska sredstva po osnovu otpremnina	4,929	-	4,929	4,179	-	4,179
Odložena poreska sredstva po osnovu obezvređenja HOV	2,148	-	2,148	1,129	-	1,129
Odložene poreske obaveze po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	-	(20,596)	(20,596)	-	(20,596)	(20,596)
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih gubitaka	-	(2,957)	(2,957)	-	(1,960)	(1,960)
Odložene poreska sredstva po osnovu obezvređenja imovine	720	-	720	720	-	720
Ukupno	73,964	(23,553)	50,411	68,405	(22,556)	45,849

Kretanja privremenih razlika tokom 2025. godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Stanje	Iskazano u	Iskazano u	Stanje
	1. januara	bilansu uspeha	ostalom ukupnom rezultatu	31. decembra
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	47,959	7,500	-	55,459
Odložena poreska sredstva po osnovu hartija od vrednosti	7,682	50	-	7,732
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	6,736	(3,760)	-	2,976
Odložena poreska sredstva po osnovu otpremnina	4,179	750	-	4,929
Odložena poreska sredstva po osnovu obezvređenja HOV	1,129	1,019	-	2,148
Odložene poreske obaveze po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	(20,596)	-	-	(20,596)
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih gubitaka	(1,960)	-	(997)	(2,957)
Odložene poreska sredstva po osnovu obezvređenja imovine	720	-	-	720
Ukupno	45,849	5,559	(997)	50,411

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Žiro račun	8,750,016	9,885,423
Gotovina u blagajni u dinarima	2,253,621	2,024,165
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	1,563	-
Viškovi likvidnih sredstava kod NBS	12,499,999	-
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	720,744	1,021,245
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	8,025,584	6,580,752
Ostala novčana sredstva	704	704
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	-	485
<i>Minus: Ispravka vrednosti gotovine i sredstava kod centralne banke (napomena 9b)</i>	(3,800)	(3,654)
Stanje na dan	32,248,431	19,509,120

Stanje na žiro računu uključuje i obaveznu rezervu u dinarima koja se obračunava na iznos dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS („Službeni glasnik RS” br. 76/2018 i 77/2023).

U skladu sa tačkom 6. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 7% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 2%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve, NBS je u toku 2025. godine obračunavala i isplaćivala kamatu po kamatnoj stopi koja se od 1. januara 2025. godine do kraja 2025. godina zadržala na nivou od 0.75% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2025. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 10,390,510 hiljada dinara (2024. godine: 8,818,572 hiljada dinara). Navedeni iznos iskazan je u okviru pozicije Žiro račun.

Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 46% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 38% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine, tako da ukupnu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir obračunate dinarske rezerve u dinarima i navedeni deo obračunate devizne rezerve.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS („Službeni glasnik RS” br. 76/2018 i 77/2023). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 23% za ročnost do dve godine, 16% za ročnost preko dve godine i 100% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Pozicija „Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti“ predstavlja trenutno stanje na deviznom računu kod NBS gde se izdvaja obavezna rezerva. Obaveza banke je da prosečno mesečno stanje izdvojenih sredstava bude na nivou obračunate obavezne rezerve u stranoj valuti. Kako se taj račun koristi i za druge potrebe pojedinačni dani imaju različito stanje. U tabeli je prikazano stanje na tom računu na dan 31. decembra 2025. godine.

Na dan 31. decembra 2025. godine obračunata obavezna rezerva u stranoj valuti iznosila je 7,855,026 hiljada dinara (2024. godine: 6,435,299 hiljada dinara).

Deviznu obaveznu rezervu čini zbir 54% obračunate devizne rezerve koja se odnosi na obaveze sa ročnošću do dve godine i 62% obračunate devizne rezerve koja se odnosi na obaveze sa ročnošću preko dve godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Za potrebe izrade Izveštaja o tokovima gotovine Banka u gotovinu i gotovinske ekvivalente uključuje sredstva na žiro računu, gotovinu u blagajni u dinarima i stranoj valuti i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka. Gotovina i sredstva kod centralne banke na kraju izveštajnog perioda usaglašena je sa pozicijama izveštaja o tokovima gotovine na sledeći način:

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Ukupno gotovina	32,252,231	19,512,774
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine	(1,563)	(485)
Devizni računi kod stranih banaka	812,819	1,694,838
Devizna obavezna rezerva	(8,025,584)	(6,580,752)
Viškovi likvidnih sredstava	(12,499,999)	-
Gotovina iz izveštaja o tokovima gotovine	12,537,904	14,626,375

15. POTRAŽIVANJA/(OBAVEZE) PO OSNOVU DERIVATA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Potraživanja po osnovu derivata	529	1,538
Obaveze po osnovu derivata	(83)	(79)
Stanje na dan	446	1,459

16. HARTIJE OD VREDNOSTI

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
a) Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Akcije preduzeća	20,891	19,644
	20,891	19,644
b) Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat		
Obveznice Republike Srbije u dinarima	19,723,038	18,551,766
Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	1,162,943	-
Obveznice Republike Turske u stranoj valuti	542,716	-
	21,428,697	18,551,766
Stanje na dan	21,449,588	18,571,410

U 2025. godini ostvaren je neto pozitivan efekat u iznosu od 183,678 hiljada dinara po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (u Izveštaju o ostalom rezultatu prikazan je pozitivan efekat promene vrednosti dužničkih instrumenata u iznosu od 217,808 hiljade dinara, dok je negativan efekat 34,130 hiljada dinara). U Izveštaju o promenama na kapitalu prikazani su takođe negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u okviru revalorizacionih rezervi u iznosu od 183,678 hiljada dinara.

U 2024. godini ostvaren je neto pozitivan efekat u iznosu od 836,967 hiljada dinara po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (u Izveštaju o ostalom rezultatu prikazan je pozitivan efekat promene vrednosti dužničkih instrumenata u iznosu od 878,443 hiljade dinara, dok je negativan efekat 41,476 hiljada dinara). U Izveštaju o promenama na kapitalu prikazani su takođe negativni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u okviru revalorizacionih rezervi u iznosu od 836,967 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2025. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od akcija preduzeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Kreditni po repo transakcijama u dinarima	-	3,872,700
Devizni računi	812,819	1,694,838
Kreditni dati u dinarima	683,931	628,957
Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana	586,410	351,045
Ostali plasmani	12	12
Depoziti u stranoj valuti	2,399,439	659,617
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima	740	500
Obračunati prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u dinarima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju na naplatu u tom periodu	2,073	1,912
Obračunati prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju na naplatu u tom periodu	251	83
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	(594)	(658)
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,485,081	7,209,006
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9b)</i>	(2,643)	(2,731)
Stanje na dan	4,482,438	7,206,275

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HoV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu na dan 31. decembra 2025. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 812,819 hiljada dinara (2024. godine: 1,694,838 hiljada dinara) što se vidi na poziciji devizni računi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Kreditni pozicionirani u dinarima i indeksirani u EUR-ima	99,812,058	84,456,958
Kreditni i plasmani dati u stranoj valuti	5,199,753	4,839,898
Kreditni plasmani u dinarima	34,395	109,171
Kreditni plasmani u stranoj valuti	1,123	1,854
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima:		
- u dinarima	99,024	87,542
- u stranoj valuti	128	128
Razgraničena potraživanja za kamatu i naknadu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
- u dinarima	467,154	466,684
- u stranoj valuti	54,094	58,619
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	81	272
Obračunati prihodi od naknada i ostali obračunati prihodi u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu, a koji ne dospevaju na naplatu u tom periodu	2	2
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a		
- u dinarima	(161,859)	(170,376)
- u stranoj valuti	(25,700)	(14,589)
Bruto krediti i potraživanja od komitenata	105,480,253	89,836,163
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9b)</i>	<i>(1,918,012)</i>	<i>(1,589,766)</i>
Stanje na dan	103,562,241	88,246,397

Najveći deo plasiranih kredita pravnim licima u toku 2025. godine:

- Banka je plasirala EUR 483 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 je u drugom kvartalu potpisala Sporazum o poslovnoj saradnji sa Garancijskim Fondom AP Vojvodine sa ciljem da kroz finansiranje podrži AGRO klijente i mala i srednja preduzeća sa teritorije AP Vojvodine u okviru nekog od definisanih programa Fonda.
- Banka je sa Ministarstvom poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede potpisala nastavak saradnje na Projektu za konkurentnu poljoprivredu koju finansira Svetska Banka, za dodelu bespovratnih sredstava u poljoprivredi. Ciljna grupa su preduzetnici i pravna lica koja se bave preradom i skladištenjem poljoprivrednih proizvoda.

Bruto plasmani klijentima privrede (uključujući bruto NPL na dan 31. decembra) bez kamata, naknada i razgraničenih naknada imaju sledeću strukturu:

	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	U hiljadama dinara % promene
Vrsta kredita			
Kreditni iz potencijala Banke	74,146,432	61,938,084	19.71%
Kreditni iz kreditnih linija od Međunarodnih finansijskih institucija	1,468,161	2,386,691	-38.49%
Stanje na dan	75,614,593	64,324,775	17.55%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva (uključujući bruto NPL na dan 31. decembra (bez kamata) imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	U hiljadama dinara		
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.	% promene
Gotovinski krediti	17,257,134	14,286,771	20.79%
Stambeni krediti	10,804,155	9,603,608	12.50%
Potrošački krediti – ostale namene	124,902	150,409	-16.96%
Dospela potraživanja po kreditima	364,752	371,596	-1.84%
Potrošački krediti – kupovina automobila	404,860	277,557	45.87%
Minus po tekućim računima	274,432	231,390	18.60%
Potraživanja po osnovu kreditnih kartica	202,502	163,072	24.18%
Stanje na dan	29,432,737	25,084,403	17.33%

19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE
a) Nematerijalna ulaganja

	U hiljadama dinara		
	Nematerijalna imovina u pripremi	Patenti, licence i softver	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	1,313,687	813,848	2,127,535
Povećanja	442,335	10,930	453,265
Povećanja (interni razvoj)	147,519	-	147,519
Prenos (sa)/na	(984,463)	984,463	-
Prenos (sa)/na (interni razvoj)	(834,941)	834,941	-
Rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan			
31. decembra 2024. godine	84,137	2,644,182	2,728,319
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	-	507,729	507,729
Amortizacija	-	221,837	221,837
Rashodovanje	-	-	-
Stanje na dan			
31. decembra 2024. godine	-	729,566	729,566
Sadašnja vrednost na dan			
31. decembra 2024. godine	84,137	1,914,616	1,998,753
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	84,137	2,644,182	2,728,319
Povećanja	206,589	-	206,589
Povećanja (interni razvoj)	123,381	-	123,381
Prenos (sa)/na	(222,994)	222,994	-
Prenos (sa)/na (interni razvoj)	(135,010)	135,010	-
Rashodovanje	-	(172,045)	(172,045)
Stanje na dan			
31. decembra 2025. godine	56,103	2,830,141	2,886,244
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	-	729,566	729,566
Amortizacija	-	253,625	253,625
Ostalo	-	(32)	(32)
Rashodovanje	-	(172,045)	(172,045)
Stanje na dan			
31. decembra 2025. godine	-	811,114	811,114
Sadašnja vrednost na dan			
31. decembra 2025. godine	56,103	2,019,027	2,075,130

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)
b) Nekretnine

	U hiljadama dinara		
	Nekretnine u pripremi	Nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	-	357,266	357,266
Povećanja	7,191	-	7,191
Revalorizacija	-	88,373	88,373
Revalorizacija po osnovu prodaje	-	(6,952)	(6,952)
Prenos (sa)/na	(6,584)	6,584	-
Prodaja/otuđenje	-	(34,495)	(34,495)
Stanje na dan 31.decembra 2024. godine	607	410,776	411,383
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	-	170,182	170,182
Amortizacija	-	8,938	8,938
Revalorizacija	-	43,168	43,168
Revalorizacija po osnovu prodaje	-	(6,952)	(6,952)
Prodaja/otuđenje	-	(14,398)	(14,398)
Stanje na dan 31.decembra 2024. godine	-	200,938	200,938
Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2024. godine	607	209,838	210,445
	U hiljadama dinara		
	Nekretnine u pripremi	Nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	607	410,776	411,383
Povećanja	1,901,751	-	1,901,751
Prenos (sa)/na	(727)	727	-
Stanje na dan 31.decembra 2025. godine	1,901,631	411,503	2,313,134
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	-	200,938	200,938
Amortizacija	-	10,266	10,266
Stanje na dan 31.decembra 2025. godine	-	211,204	211,204
Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2025. godine	1,901,631	200,299	2,101,930

Najveći iznos ulaganja u nekretnine odnosi se na kupovinu nove zgrade centrale Banke u iznosu od 1,898,086 hiljada dinara.

Banka ima zadovoljavajuće dokaze o vlasništvu nad svim sredstvima u posedu, osim nad tri nepokretnosti na građevinskim objektima ukupne sadašnje vrednosti na dan 31. decembra 2025. godine u iznosu od 1,663 hiljada dinara (2024. godine 1,755 hiljada dinara). Banka je pomenute tri nepokretnosti stekla po osnovu ugovora o kupoprodaji 1997. godine, koji su svi uredno overeni od strane suda i na njih redovno prijavljuje i plaća porez na imovinu. Banka nema tereta upisanih na imovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)

b) Nekretnine (Nastavak)

U slučaju da Banka primenjuje model nabavne vrednosti umanjene za amortizaciju kod obračuna vrednosti građevinskih objekata koje su u vlasništvu Banke knjigovodstvena vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2025. godine iznosila bi 156,089 hiljada dinara (2024. godine: 162,912 hiljada dinara).

U skladu sa Računovodstvenom politikom Banke, Banka je koristila interno utvrđene tržišne vrednosti posedovanih nekretnina na dan 30. novembra 2025. godine za potrebe procene obezvređenja.

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Banka je angažovala ovlašćenog procenitelja koji je izvršio procenu svih građevinskih objekata koji su u vlasništvu banke sa stanjem na dan 30. novembar 2024. godine. Prilikom procene vrednosti objekata korišćena je komparativna metoda i prinosna metoda. Banka je izvršila revalorizaciju građevinskih objekata, a efekti izvršene revalorizacije su priznati preko kapitala evidentiranjem procena ovlašćenog procenitelja.

Sledeća tabela predstavlja tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrđive parametre koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti građevinskih objekata.

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrđivi parametri	Veza između ključnih neutvrđivih parametara i fer vrednosti
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine/prodaje na tržištu	Posmatraju se cene nekretnina na lokalnom tržištu. Za bančine građevinske objekte pronađene su uporedive cene u Beogradu na dan 31. decembra 2025. godine kretale su se od 1,700 do 2,500 EUR/m ² , a u Čačku, Gornjem Milanovcu i Jagodini od 1,016 do 2,000 EUR/m ² , u Kraljevu od 900 do 2,000 EUR/m ² , u Kruševcu od 400 do 1,600 EUR/m ² .	Procenjena fer vrednost bi se uvećala/(smanjila) ako bi cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle/(pale)

Proces procene vrednosti

Procena vrednosti nekretnina vrši se na svake tri godine na osnovu izveštaja o proceni koje pripremaju kvalifikovani nezavisni procenitelji, dok se interno svake godine preispituju tržišne vrednosti posedovanih nekretnina. Poslednja procena od strane nezavisnih procenitelja je izvršena na dan 30. novembar 2024. godine.

Navedeni izveštaji pripremaju se na osnovu:

- Informacija pribavljenih od Banke o tekućoj visini zakupnina, uslovima i odredbama ugovora o zakupu, cenama komunalnih usluga, visini ulaganja u osnovna sredstva i sl; navedeni podaci pribavljaju se iz Bančinih sistema za upravljanje finansijama, nekretninama i kolateralima i predmet su opštih kontrola u kontrolnom okruženju.
- Pretpostavka i modela za procenu vrednosti primenjenih od strane procenjivača – pretpostavke su obično vezane za tržište, kao što su npr. uporedive cene, a one zavise od profesionalnih procena i prosuđivanja procenjivača kao i od njihovog posmatranja tržišta.

Informacije i podaci koje Banka dostavlja procenjivačima, kao i pretpostavke i modeli procene vrednosti primenjene od strane procenjivača su predmet analize nadležnih odeljenja Banke, koja podrazumeva analizu promena fer vrednosti tokom perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)

d) Investicione nekretnine

	U hiljadama dinara		
	Investicione nekretnine u pripremi	Investicione nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	-	141,880	141,880
Prodaja/otuđenje	-	(3,668)	(3,668)
Stanje na dan			
31. decembra 2024. godine	-	138,212	138,212
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2024. godine	-	20,679	20,679
Amortizacija	-	3,778	3,778
Prodaja/otuđenje	-	(183)	(183)
Stanje na dan			
31. decembra 2024. godine	-	24,274	24,274
Sadašnja vrednost na dan			
31. decembra 2024. godine	-	113,938	113,938

	U hiljadama dinara		
	Investicione nekretnine u pripremi	Investicione nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	-	138,212	138,212
Stanje na dan			
31. decembra 2025. godine	-	138,212	138,212
Ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2025. godine	-	24,274	24,274
Amortizacija	-	3,701	3,701
Stanje na dan			
31. decembra 2025. godine	-	27,975	27,975
Sadašnja vrednost na dan			
31. decembra 2025. godine	-	110,237	110,237

Prihodi po osnovu izdavanja objekata u zakup u 2025. godini iznose 4,016 hiljada dinara (2024: 1,301 hiljada dinara), a prihodi po osnovu prefakturisanih troškova zakupa u 2025. godini iznose 2,785 hiljada dinara (2024: 2,150 hiljade dinara).

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje investicione nekretnine po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije. Da Banka nije izabrala metod nabavne vrednosti u skladu sa MRS 40, već metod fer vrednosti, fer vrednost bi na dan 31. decembra 2025. godine iznosila 130,942 hiljada dinara (31. decembar 2024. godine: 130,706 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)

d) Investicione nekretnine (nastavak)

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrdivi parametri	Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine/prodaje na tržištu	Posmatraju se cene nekretnina na lokalnom tržištu. Za bančine građevinske objekte pronađene su uporedive nekretnine. Uporedive tržišne cene u Čačku i Užicu na dan 31. decembra 2025. godine kretale su se od 500 do 1800 EUR/m ² , a u Vladimircima je procenjena tržišna vrednost za objekte specijalizovane namene – hladnjače od 200,00 – 600,00 EUR/ m ²	Procenjena fer vrednost bi se uvećala/(smanjila) ako bi cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle/(pale)

Banka ima zadovoljavajuće dokaze o vlasništvu nad svim investicionim nekretninama u posedu.

e) Lizing

Lizing je ugovor ili deo ugovora kojim se prenosi pravo korišćenja identifikovanog sredstva (predmeta lizinga) na određeni vremenski period uz nadoknadu.

Za svaki Ugovor o zakupu, Banka procenjuje da li ugovor sadrži elemente lizinga. Banka procenjuje da li je u ugovoru identifikovano sredstvo i da li Banka ima pravo da kontroliše korišćenje identifikovane imovine za određeni vremenski period.

Banka u okviru ovog standarda obuhvata:

- nepokretnosti i
- vozila.

Stopa po kojoj Banka obračunava pravo korišćenja je inkrementalna stopa. To je kamatna stopa koju bi Banka (zakupac) morala da plati da u sličnom roku i pod sličnim uslovima pozajmi sredstva neophodna za nabavku imovine slične vrednosti sa pravom korišćenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Banka za obračun inkrementalne stope zaduživanja za zakup nepokretnosti koristi prosečnu cenu izvora sredstava (oročene depozite i kreditne linije).

Kako bi obezbedila učešće faktora tržišta, dobijenu cenu projektuje uzimajući u obzir stope prinosa na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti Republike Srbije. Na ovaj način je kalkulacijom obuhvaćen i rizik zemlje i rizik banke.

Banka uzima u zakup vozila sa ročnošću od četiri do pet godina. U skladu s tim, a uzimajući u obzir i činjenicu da se radi o trajnim obrtnim sredstvima, ukupne visine prava korišćenja za sva vozila koja je značajno manjeg iznosa od prava korišćenja za nekretnine, finansiranje ovih sredstava se ne bi radilo iz kreditnih linija.

Dodatno, pošto se radi o izuzetno lako utrživoj imovini, Banka vrednuje ove ugovore obračunom prosečne cene koštanja na ukupne depozite po viđenju i oročene depozite uvećane za premiju osiguranja, odnosno Banka koristi prosečnu stopu na depozite (oročene depozite i depozite po viđenju) koju koriguje (uvećava) za trošak osiguranja depozita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

19. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE

e) Lizing (nastavak)

Na dan 31. decembra 2025. godine, lizing ugovorima koji su rezultirali kapitalizacijom sredstava je bilo obuhvaćeno 47 nepokretnosti i 85 vozila.

Imovina (sredstvo) sa pravom korišćenja	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Nepokretnosti		
Stanje 1. januar	863,117	969,960
Povećanje u toku godine	253,500	133,952
Smanjenje u toku godine	(17,777)	(7,112)
Amortizacija	(260,398)	(233,683)
Stanje na dan	838,442	863,117
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Vozila		
Stanje 1. januar	60,465	62,459
Povećanje u toku godine	183,094	66,380
Smanjenje u toku godine	(79,334)	(24,725)
Amortizacija	(44,546)	(43,649)
Stanje na dan	119,679	60,465

20. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	53,369	38,015
Potraživanja po osnovu prodaje	2,509	1,615
Druge potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	28,512	26,818
Ostala potraživanja u dinarima	1,500,717	534,433
Ostala potraživanja u stranoj valuti	122,670	360,614
Ostale investicije u dinarima	1,537	1,537
Ostale investicije u stranoj valuti	4,551	4,540
Razgraničeni ostali troškovi	39,641	30,938
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	23	649
Materijalna sredstva stečena naplatom potraživanja (Napomena 28.3)	370,896	65,600
	2,124,425	1,064,759
<i>Minus: Ispravka vrednosti ostalih sredstava</i>		
<i>Ispravka vrednosti potraživanja od zaposlenih</i>	-	(42,019)
<i>Ispravka ostalih potraživanja (napomena 9b)</i>	(144,099)	(86,768)
Stanje na dan	1,980,326	935,972

Pozicija Ostala potraživanja u dinarima odnosi se najvećim delom na potraživanja u obračunu po osnovu kartica (Visa, Dina, Mastercard) u iznosu od 548,607 hiljada dinara (2024: Visa, Dina, MasterCard u iznosu 373,747 hiljada dinara), kao i na dati avans za kupovinu zemljišta u iznosu od 664,552 hiljade dinara (2024: 0 hiljada dinara).

Pozicija Materijalna sredstva stečena naplatom potraživanja se najvećim delom odnosi na imovinu stečenu u 2025. godini, a čija je knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2025. iznosila 305,295 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

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

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Depoziti od banaka		
Transakcioni depoziti	149,197	180,704
Depoziti po osnovu datih kredita	108,893	97,756
Namenski depoziti	215,661	216,977
Ostali depoziti	10,879,734	6,018,237
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana	200,000	240,141
Ostale finansijske obaveze	45,060	15,568
Obaveze po osnovu kamate i naknade	943	924
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	128,219	97,037
	11,727,707	6,867,344
Primljeni krediti od banaka i finansijskih organizacija		
Primljeni krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,076,236	206,498
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	16,582	3,661
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(9,926)	(1,521)
	1,082,892	208,638
Stanje na dan	12,810,599	7,075,982

Pozicija Ostali depoziti odnosi se najvećim delom na kratkoročne depozite osiguravajućih i ostalih finansijskih organizacija u dinarima u iznosu od 2,949,143 hiljade dinara (2024. godina 2,549,142 hiljade dinara) i na depozite od ostalih finansijskih organizacija u stranoj valuti u iznosu od 4,894,832 hiljada dinara (2024. godina 3,387,284 hiljade dinara), dugoročne depozite osiguravajućih i ostalih finansijskih organizacija u dinarima u iznosu od 690,118 hiljada dinara i depozite domaćih banaka u iznosu od 2,345,640 hiljada dinara (2024. godina 468,060 hiljade dinara).

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 1,076,236 hiljada dinara (2024. godine: 206,497 hiljade dinara) odnosi se na kreditnu liniju Green for Growth Fund (GGF) u iznosu od 137,980 hiljada dinara i kreditnu liniju European Fund for Southeast Europe S:A: u iznosu od 938,256, hiljada dinara.

U skladu sa definisanim limitima u ugovoru zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Green for Growth Fund-om (GGF) i European Fund for Southeast Europe S:A, Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje.

Na dan 31. decembra 2025. godine, Banka je bila usklađena sa svim ugovorenim finansijskim pokazateljima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (Nastavak)

Promene na primljenim kreditima od banaka tokom 2025. godine prikazane su u narednoj tabeli:

Kreditori	Stanje	Stanje	Otplate	Otplate	Povećanje	Povećanje	Kursne razlike	Stanje	Stanje	Dospeva u 2026	Dospeva nakon 2026.	Datum konačnog dospeća
	01. januar 2025.	01. januar 2025.	tokom 2025.	tokom 2025.	tokom 2025.	tokom 2025.		decembar 2025.	decembar 2025.			
	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama EUR	
Green for Growth Fund (GGF)	1,765	206,498	(588)	(68,927)	-	-	409	1,177	137,980	588	589	15.9.2027.
European Fund for Southeast Europe S:A	-	-	-	-	8,000	937,603	653	8,000	938,256	-	8,000	22.09.2030
Stanje na dan	1,765	206,498	(588)	(68,927)	8,000	937,603	1,062	9,177	1,076,236	588	8,589	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
22. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Depoziti od komitenata		
Transakcioni depoziti	57,157,332	48,044,711
Štedni depoziti	27,412,245	25,810,290
Depoziti po osnovu datih kredita	3,405,237	3,613,647
Namenski depoziti	1,893,850	941,575
Ostali depoziti	19,758,188	14,614,871
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana	11,583,327	4,496,670
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	368,307	240,464
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	4,734	4,436
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	456,982	562,862
	122,040,202	98,329,526
Primljeni krediti od komitenata		
Primljeni krediti od komitenata	2,573,560	3,335,553
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	13,409	24,089
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(39)
	2,586,969	3,359,603
Stanje na dan	124,627,171	101,689,129

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite odobrene uz posredstvo NBS od Evropske investicione banke u iznosu od 18.8 miliona evra, kao i Evropske agencije za rekonstrukciju u iznosu od 3.2 miliona evra.

Dospeća primljenih kredita od komitenata u skladu sa ugovorima

Kreditori	Stanje 31. decembar 2025. u 000 EUR	Stanje 31. decembar 2025. u 000 RSD	Dospeva u 2026.	Dospeva u 2027.	Dospeva u 2028.	Dospeva posle 2028.
	EIB	18,790	2,203,740	4,069	4,069	3,443
FRK	3,153	369,820	1,739	832	360	222
Stanje na dan	21,943	2,573,560	5,808	4,901	3,803	7,431

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

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

Promene na primljenim kreditima od komitenata tokom 2025. godine prikazane su u narednoj tabeli:

Kreditori	Stanje 01.	Stanje 01.	Otplate tokom	Otplate tokom	Povećanje kredita	Povećanje kredita	Kursne	Stanje 31.	Stanje 31.
	januar 2025.	januar 2025.	2025.	2025.	tokom 2025.	tokom 2025.	razlike.	decembar 2025.	decembar 2025.
	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD	u hiljadama RSD	u hiljadama EUR	u hiljadama RSD
EIB	23,171	2,711,393	(4,381)	(513,618)	-	-	5,965	18,790	2,203,740
FRK	5,334	624,160	(2,990)	(350,364)	809	94,839	1,185	3,153	369,820
Stanje na dan	28,505	3,335,553	(7,371)	(863,982)	809	94,839	7,150	21,943	2,573,560

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

23. REZERVISANJA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama		
Stanje na dan 1. januara	11,428	11,043
Nova rezervisanja (Napomena 9a)	20,801	36,508
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9a)	(28,227)	(36,121)
Ostalo	-	(2)
Stanje na dan	4,002	11,428
b) Kretanje na rezervisanjima za zaposlene		
Stanje na dan 1. januara	27,858	20,428
Nova rezervisanja	1,030	2,121
Ukidanje rezervisanja isplatom	(2,675)	(737)
Aktuarski (dobici)/gubici	6,645	6,046
Stanje na dan	32,858	27,858
c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove		
Stanje na dan 1. januara	44,908	79,007
Nova rezervisanja (Napomena 12)	2,949	23,004
Ukidanje rezervisanja (Napomena 12)	(17,524)	(12,407)
Isplata	(10,492)	(44,696)
Stanje na dan	19,841	44,908
Stanje na dan	56,701	84,194

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od 4,002 hiljade dinara (2024. godine: 11,428 hiljade dinara) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija.

U vezi sa postupcima koji se vode protiv Banke i prema stanju predmeta na dan 31. decembra 2025. godine rezervisano je 19,841 hiljada dinara (2024: 44,908 hiljada dinara).

Na dan 31. decembra 2025. godine protiv Banke se vodi 783 spora (2024. godine: 1,171 spora) u kojima je Banka tužena u ukupnoj vrednosti od 70,616 hiljada dinara bez eventualnih kamata (2024. godine: 85,610 hiljada dinara). Banka u skladu sa Metodologijom za obračun rezervisanja u sudskim sporovima vrši obračun rezervisanih iznosa na kvartalnom nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
24. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Obaveze prema dobavljačima	11,523	28,631
Obaveze po osnovu primljenih avansa	475,598	231,963
Obaveze po osnovu lizinga	959,907	915,455
Obaveze po komisionim poslovima	167	167
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	42,418	6,799
Obaveze u obračunu	353,000	267,104
Prolazni i privremeni računi	1,566	2,237
Obaveze za porez na dodatu vrednost	21,447	8,148
Obaveze za druge poreze i doprinose	1,072	2,691
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	112,713	96,647
Razgraničeni ostali prihodi	146,467	103,977
Ostala pasivna vremenska razgraničenja - subvencionisana kamata	59,391	54,407
Obaveze prema zaposlenima	353,494	297,335
Stanje na dan	2,538,763	2,015,561

U okviru pozicije Obaveze po osnovu primljenih avansa prikazan je primljeni avans po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od RSD 146,471 hiljada dinara, potom sredstva prikupljena po osnovu finansiranja projekata pravnim licima i preduzetnicima za program sa 50% granta u iznosu od RSD 178,210 hiljada dinara kao i uplate klijenata za nedospele obaveze po kreditima u iznosu od 148,951 hiljada dinara.

Pozicija obaveze po osnovu lizinga se odnosi na obaveze koje banka ima prema zakupodavcima po osnovu diskontovanih lizing plaćanja za zakup nepokretnosti i automobila.

Obaveze po osnovu lizinga

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Period dospeća obaveze		
Do 1 godine	54,905	21,973
1-3 godine	511,646	127,546
3-5 godina	308,330	669,436
5-10 godina	85,026	96,500
Stanje na dan	959,907	915,455

Obaveze po osnovu lizinga nepokretnosti

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Period dospeća obaveze		
Do 1 godine	50,714	9,506
1-3 godine	496,763	104,405
3-5 godina	207,701	645,351
5-10 godina	85,026	96,500
Stanje na dan	840,204	855,762

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

24. OSTALE OBAVEZE (Nastavak)

Obaveze po osnovu lizinga vozila

	U hiljadama dinara	
	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
Period dospeća obaveze		
Do 1 godine	4,191	12,467
1-3 godine	14,883	23,141
3-5 godina	<u>100,629</u>	<u>24,085</u>
Stanje na dan	<u>119,703</u>	<u>59,693</u>

Pregled korišćenih inkrementalnih stopa zaduživanja po osnovu lizinga vozila

<u>Vrsta zakupljenog vozila</u>	<u>Dospeće obaveza po osnovu lizinga (po godinama)</u>	<u>Inkrementalna stopa zaduživanja</u>	<u>U hiljadama dinara</u>
Automobili	Do 1 godine	1.20%-2.31%	4,191
Automobili	1-3 godine	1.52%-2.52%	14,883
Automobili	3-5 godina	2.27%-2.61%	<u>100,629</u>
Stanje na dan			<u>119,703</u>

Pregled korišćenih inkrementalnih stopa zaduživanja po osnovu lizinga nepokretnosti

<u>Dospeće obaveza po osnovu lizinga (po godinama)</u>	<u>Inkrementalna stopa zaduživanja</u>	<u>U hiljadama dinara</u>
0-1 godine	1.82%-3.67%	50,714
1-3 godine	2.02%-3.83%	496,763
3-5 godina	3.01%-5.03%	207,701
5-10 godina	3.70%-4.08%	<u>85,026</u>
Ukupno:		<u>840,204</u>

Ukupni odlivi po osnovu lizinga u 2025. godini iznosili su 311,327 hiljade dinara.

Pozicija razgraničene obaveze odnosi na troškove koji su nastali u izveštajnom periodu ali za koje banka nije dobila dokumentaciju za knjiženje do izveštajnog datuma pa je izvršila rezervaciju istih.

25. KAPITAL

Analiza ostalog rezultata nakon oporezivanja predstavljena je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
Aktuarski gubici	(7,642)	(6,953)
Neto promena fer vrednosti dužničkih instrumenata koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	183,678	836,967
Neto promene fer vrednosti osnovnih sredstava	<u>-</u>	<u>32,515</u>
Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja	<u>176,036</u>	<u>862,529</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
25. KAPITAL (Nastavak)
Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine dat je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Akcijski kapital – obične akcije	9,887,600	9,887,600
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601,340	601,340
Emisiona premija	7,873,729	7,873,729
Revalorizacione rezerve	(40,063)	(216,099)
Rezerve iz dobiti	9,599,782	7,241,613
Dobitak ranijih godina	-	6,952
Dobitak tekuće godine	1,974,663	2,351,217
Stanje na dan	29,897,051	27,746,352

Akcijski kapital Banke se sastoji od 988,760 običnih akcija i 60,134 prioritetnih akcija nominalne vrednosti 10,000 dinara. U odnosu na 2024. godinu nije bilo promena. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 10,488,940 hiljada dinara (2024. godine: 10,488,940 hiljada dinara), emisione premije u iznosu od 7,873,729 hiljada dinara (2024. godine: 7,873,729 hiljada dinara), rezervi iz dobiti u iznosu od 9,599,782 hiljada dinara (2024. godine: 7,241,613 hiljada dinara), negativnih revalorizacionih rezervi u iznosu od 40,063 hiljada dinara (2024. godine: 216,099 hiljada dinara). Banka je iskazala dobitak u 2025. godini u iznosu od 1,974,663 hiljada dinara (2024. godine: 2,351,217 hiljada dinara).

Prioritetne akcije su akcije bez prava glasa. Banka zadržava pravo da ograniči ili ne isplati dividendu na ove akcije. Preferencijalne akcije nude pravo preče kupovine u slučaju emisije akcija iste klase i imaju pravo prvenstva naplate iz likvidacionog ostatka ili stečajne mase.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas; pravo na isplatu dividendi, posle isplate dividendi na sve izdate preferencijalne akcije u punom iznosu; pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka ili stečajne mase u skladu sa zakonom; pravo prečeg sticanja običnih akcija i drugih finansijskih instrumenata zamenljivih za obične akcije, u skladu sa zakonom i druga prava u skladu sa zakonom.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 8%, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Nerevidiran koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2025. godine iznosio je 22.74% (2024. godine: 25.47% %) što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Struktura rezervi

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Revalorizacione rezerve:		
Rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	116,711	116,711
Rezerve po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata u RSD	(134,108)	(317,786)
Aktuarski dobici/(gubici)	(22,666)	(15,024)
Revalorizacione rezerve	(40,063)	(216,099)
Rezerve iz dobiti	9,599,782	7,241,613
Stanje na dan	9,559,719	7,025,514

Rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava se odnose na efekte procene građevinskih objekata i svođenje na tržišnu vrednost. Rezerve po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata se odnose na efekte usaglašenja sa fer vrednošću HoV kroz ostali rezulta. Aktuarski gubici se odnose na efekte promene rezervisanja za otpremnine zaposlenih po osnovu obračuna aktuara. Rezerve iz dobiti se odnose na kumulirane efekte raspodele dobitka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

25. KAPITAL (nastavak)

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2025. godine:

R.br	Naziv akcionara	Iznos u hiljadama dinara			UKUPNO	Procenat učešća (%)			UKUPNO
		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije	
1.	TURKIYE HALK BANKASI A.S.	9,887,600	1,340	600,000	10,488,940	100.00	100.00	100.00	100.00
	UKUPNO:	9,887,600	1,340	600,000	10,488,940	100.00	100.00	100.00	100.00

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2024. godine:

R.br	Naziv akcionara	Iznos u hiljadama dinara			UKUPNO	Procenat učešća (%)			UKUPNO
		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije	
1.	TURKIYE HALK BANKASI A.S.	9,887,600	1,340	600,000	10,488,940	100.00	100.00	100.00	100.00
	UKUPNO:	9,887,600	1,340	600,000	10,488,940	100.00	100.00	100.00	100.00

Turkiye Halk Bankasi AS je vlasnik 100% akcija Banke.

	31. decembar 2025.			31. decembar 2024.		
	Ukupno	Turkiye Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi	Ukupno	Turkiye Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi
Obične akcije	988,760	988,760	100.00%	988,760	988,760	100.00%
Prioritetne akcije	60,134	60,134	100.00%	60,134	60,134	100.00%
Stanje na dan	1,048,894	1,048,894	100.00%	1,048,894	1,048,894	100.00%

26. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	187,062	201,793
b) Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze		
Garancije u dinarima	38,383,961	25,961,211
Garancije u stranoj valuti	3,454,370	3,378,865
Ukupno garancije:	41,838,331	29,340,076
c) Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	1,980,230	1,461,104
Ukupno garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze	43,818,561	30,801,180
d) Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	2,514,150	5,749,583
e) Druge vanbilansne pozicije		
Hartije od vrednosti primljene u zalog	-	3,872,700
Obračunata evidenciona kamata	5,646,339	5,468,091
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	34,053,419	24,369,469
Druga vanbilansna evidencija i otpisana finansijska sredstva	95,058,279	104,032,826
Ukupno druge vanbilansne pozicije	134,758,037	137,743,086
Stanje na dan	181,277,810	174,495,642

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

26. VANBILANSNA EVIDENCIJA (nastavak)

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija obuhvaćena su sva materijalna i nematerijalna sredstva koja su uzeta kao sredstva obezbeđenja plaćanja i na dan 31. decembra 2025. iznose 89,222,465 hiljada dinara (2024. godine: 97,949,978 hiljada dinara).

Pored navedenog, u okviru pozicije druge vanbilansne pozicije na dan 31. decembra 2025. godine iznos od 4,217,617 hiljada dinara (2024. godine: 4,212,645 hiljada dinara) se odnosi na otpise potraživanja po odlukama Upravnog odbora kao i na računovodstveni otpis u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije koja je na snazi od 30. septembra 2017. godine. Pod računovodstvenim otpisom, u smislu ove Odluke, podrazumeva se otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Banka ne odustaje od naplate svojih potraživanja za koja vrši računovodstveni otpis, već samo vrši prenos potraživanja u vanbilansnu evidenciju.

27. POVEZANA LICA

Banka ulazi u poslovne odnose sa povezanim licima. Sva stanja potraživanja i obaveza na dan bilansa stanja kao i prihodi i rashodi nastali u toku godine rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti. Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
27. POVEZANA LICA (nastavak)

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
a) Dati krediti, depoziti, ostali plasmani i ostala potraživanja		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	120,528	118,743
Halkleasing (Halk Finansal Kiralama A.Ş. Turska)	1,076,935	944,987
Halk Faktoring A.Ş. (Turska)	833,156	707,700
Halkbank a.d. Skopje	7,217	25,669
Ostala povezana lica		
RVM d.o.o.	80,922	124,491
DOO Duomos Novi Pazar	7,247	4,724
Animalis d.o.o. Arandelovac	557	1,885
Elhh društvo sa ograničenom odgovornošću	2,670	5,548
Boutique H&M Lux PR Ena Ugljanin Novi Pazar	1,245	1,850
Kosmas Samaras PR Konsultantske usluge	1,175	1,756
Jovana Lukić PR Trgovina Domaks Arandelo	1,626	1,542
"Aspen" Stzur Slavko Nikolić PR	522	888
Drvo Aks doo privredno društvo Ivanjica	835	829
TP Tekstil Trend doo Požega	-	695
Ljubivoje Jevremović PR Connect 032 Čačak	1,808	601
Ostala pravna lica	4	107
Fizička lica	543,931	481,885
Stanje na dan	2,680,378	2,423,900
b) Priljeni krediti i depoziti i ostale obaveze		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Halk Faktoring A.Ş. (Turska)	-	142
Turkiye Halk Bankasi AS	2,350,317	-
Ostala povezana lica		
RVM d.o.o.	2,001	608
Animalis doo Arandelovac	2,690	2,469
"Radulović" STR	156	81
Duomos doo Novi Pazar	120	220
Jovana Lukić PR Trgovina Domaks Arandelo	120	1,132
Elhh društvo sa ograničenom odgovornošću	830	1,119
Ostala pravna lica		
Fizička lica	2,504	2,332
Stanje na dan	2,984,774	604,810
c) Vanbilansna potraživanja i obaveze		
Plasmani po poslovima u ime i za račun drugih lica		
Fizička lica	7,978	8,260
Dugoročne i kratkoročne činidbene i plative garancije		
Turkiye Halk Bankasi AS	2,352,036	306,022
RVM d.o.o.	97,365	166,135
Preuzete neopozive obaveze po osnovu neiskorišćenih kredita i ostalih plasmana		
RVM d.o.o.	124,998	-
DOO Duomos Novi Pazar	3,000	-
Profesional 2000 d.o.o. Gornji Milanovac	500	-
"TIVA-TEX" SZR Tomislav Cvetković PR	6,000	-
Animals d.o.o. Arandelovac	2,000	-
Ostala pravna lica	1,105	200
Fizička lica	16,557	14,503
Izdati devizni akreditivi		
Halkbank a.d. Skopje	117,282	117,015
Stanje na dan	2,728,821	612,135

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

27. POVEZANA LICA (Nastavak)

Kredit i depoziti dati odnosno primljeni tj. odobreni od strane matičnog lica i lica pod zajedničkom kontrolom i značajnim uticajem matičnog lica odobravani su i pribavljani po uobičajenim tržišnim kamatnim stopama.

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
d) Prihodi od kamata i naknada		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	9,921	11,233
Halkleasing (Halk Finansal Kiralama A.Ş. Turska)	61,768	61,122
Halk Faktoring A.Ş. (Turska)	43,209	35,737
Halkbank a.d. Skopje	20	2,305
Ostala povezana lica		
RVM d.o.o.	9,140	8,375
Animals d.o.o. Arandelovac	178	173
“Radulović“ STR	484	397
Ivex Drink d.o.o. Ivanjica	130	-
DOO Duomos Novi Pazar	717	365
Boutique H&M Lux PR Ena Ugljanin	129	165
Bdnn-Glišić doo export-import Brđani	8	29
“TIVA-TEX“ PR Gornji Milanovac	37	50
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	30	39
Vaga szr Marinović	25	29
Ostala pravna lica	1,608	1,170
Fizička lica	32,033	29,754
UKUPNO:	159,437	150,943
e) Rashodi od kamata i naknada		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	17,730	8,602
Halkbank a.d. Skopje	-	3
Lica pod značajnim uticajem matičnog lica		
Demir Halkbank Holandija	-	3,431
Ostala povezana lica		
Fizička lica	-	4
	10,733	9,932
UKUPNO:	28,463	21,972

Bruto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2025. godini iznose 95,667 hiljada dinara, dok su u 2024. godini iznosila 75,277 hiljada dinara. Neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2025. godini iznose 72,040 hiljada dinara, dok su u 2024. godini iznosila 57,948 hiljada dinara.

Banka obračunava otpremnine prilikom odlaska u penziju svojim zaposlenima, uključujući i ključno rukovodstvo, te su rezervisanja po ovom osnovu 110 hiljada dinara. Banka ne obračunava i ne isplaćuje druga primanja po prestanku radnog odnosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uvod

U skladu sa Zakonom o bankama ("Službeni glasnik RS" br. 107/2005, 91/2010, 14/2015 i 19/2025), Odlukom Narodne Banke Srbije o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik RS" br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013 – dr. odluka, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019, 88/2019, 27/2020 i 67/2020 – dr. Odluka 89/2022, 77/2023, 13/2025 i 51/2025) i Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke ("Službeni glasnik RS" br. 103/2016 i 100/2023), kao i u skladu sa internim politikama, metodologijama i procedurama Banke identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane, kreditno-kamatni rizik, kreditno–devizni rizik, rizik valutne strukture portfolija i rizik koncentracije;
- Rizik ostvarivanja gubitaka po osnovu uticaja spoljnih faktora;
- Kamatni rizik;
- Tržišni rizici koji uključuju i devizni rizik, cenovni rizik i robni rizik;
- Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima;
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Rizik uvođenja novih proizvoda / usluga;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik, rizik modela i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke;
- Reputacioni rizik;
- Strateški rizik;
- Rizik prekomernog stepena zaduženosti banke;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira apetita rizika kao i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala. Tokom 2025. godine Banka nije sprovedila izmene ciljeva u upravljanju rizicima definisanim u prethodnom stavu ali je unapređenjem i uvođenjem novih strategija, politika, procedura, metodologija i uputstava znatno unapredila okvir upravljanja rizicima i adekvatno artikulisanje ciljeva u upravljanju svim rizicima.

Tokom 2025. Banka je unapređivala procese upravljanja rizicima na način da je usaglasila i unapredila postojeće strategije i politike, kao i procedure i uputstva koje se odnose na identifikovanje, merenje, procenu, ublažavanje i upravljanje rizicima i upravljanje kapitalom.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu, ublažavanje i upravljanje rizicima;
- Sklonost ka rizicima – namera Banke da preuzima rizike radi ostvarivanja svojih strategija i politika (struktura rizika), kao i određivanje prihvatljivog nivoa preuzetih rizika (tolerancija prema rizicima).
- Optimalni, prihvatljiv nivo rizika koji Banka namerava da preuzme kvantifikovan je kroz Sklonost prema rizicima;
- Rizični profil – procena Banke o strukturi i nivoima svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Okvir apetita rizika (u daljem tekstu: RAF) -Celokupni pristup, uključujući strategije, politike, procedure, procese, kontrole i sisteme kroz koje se uspostavlja, komunicira i prati apetit za preuzimanje rizika. On uključuje izjavu o riziku apetita, limite rizika i pregled uloga i odgovornosti organizacionih delova Banke koji nadziru primenu i praćenje RAF-a. RAF uzima u obzir materijalno značajne rizike za Banku, kao i za dobru poslovnu reputaciju koji Banka uživa u odnosu na komitente, deponente, kreditore i tržište uopšte. RAF se usklađuje sa poslovnom strategijom Banke.
- Izjava o apetitu za preuzimanje rizika (u daljem tekstu: RAS) – Predstavlja agregirani nivo rizika koje je Banka spremna da prihvati, ili da izbegne, kako bi ostvarila svoje poslovne ciljeve. Uključuje kvalitativne opise, kao i kvantitativne mere izražene u odnosu na prihode, kapital, merenje rizika, likvidnost i druge relevantne pokazatelje;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika sa jasno utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**Uvod (Nastavak)**

- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Nadležni kreditni odbor odlučuje o odobravanju kredita i drugih vrsta plasmana kao i o izmenama uslova plasmana. Donosi odluke o svim pitanjima u vezi sa naplatom, uključujući reprogram i restrukturiranje i svim ostalim pitanjima vezano za potencijalno problematične, problematične plasmane i sporna potraživanja.

28.1 Kreditni rizik**Upravljanje kreditnim rizikom**

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke za obezvređenje finansijskih sredstava.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio strategiju za upravljanje rizicima i politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu strategiju i politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji između ostalog prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Kreditni odbor Banke koji odobrava pojedinačne plasmane i donosi odluke o svim pitanjima u vezi sa naplatom potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja;
- Sektor za kreditiranje koji vrši procenu kreditnog rizika klijenta i
- Služba za upravljanje rizicima prati kvalitet kreditnog portfolija.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za kreditiranje i Službi za upravljanje rizicima.

U Sektoru za kreditiranje ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata. U Sektoru za kreditiranje identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, kontrolu klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31. decembra 2025. i 31. decembra 2024. godine, i to:

- Prema izloženosti kreditnom riziku na neto nivou,
- Prema izloženosti kreditnom riziku na bruto nivou,
- Prema obezvređenju,
- Po internim kategorijama u skladu sa MSFI 9,
- Prema fer vrednosti kolaterala,
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom,
- Po intervalima kašnjenja,
- Po granama delatnosti,
- Po regionima,
- Po fer vrednosti,
- Sredstva stečena naplatom potraživanja,
- Otpis potraživanja,
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava.

Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

Na dan 31. decembra 2025. godine pozicija Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke je veća za 12,739,311 hiljada dinara u odnosu na 31. decembar 2024. godine i učestvuje sa 19.75% u ukupnim finansijskim sredstvima. Pozicija Hartije od vrednosti povećanja je za 2,880,789 hiljada dinara. Pozicija Krediti i potraživanja od komitenata povećana je za 15,315,845 hiljada dinara i učestvuje sa 63.43% u ukupnim finansijskim sredstvima.

Na dan 31. decembra 2025. godine pozicija Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima povećana je za 22,938,042 hiljada dinara u odnosu na 31. decembar 2024. godine i učestvuje sa 89.72% u ukupnim finansijskim obavezama.

Na dan 31. decembra 2025. godine neto vanbilansne stavke su povećane za 22,708,757 hiljada dinara u odnosu na 31. decembar 2024. godine. Garancije i akreditivi su povećani za 12,499,214 hiljada dinara i učestvuju sa 53.73% u ukupnim vanbilansnim stavkama. Neiskorišćene obaveze su povećane za 10,209,543 hiljade dinara i učestvuju sa 46.27% u ukupnim neto vanbilansnim stavkama.

Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki (Nastavak)

U narednom pregledu su prikazana finansijska sredstva i obaveze u neto iznosu, prema kategorijama u skladu sa MSFI 9:

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Finansijska sredstva		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	32,248,431	19,509,120
Potraživanja po osnovu derivata	529	1,538
Hartije od vrednosti	21,418,695	18,537,906
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,482,438	7,206,275
Kreditni i potraživanja od komitenata	103,562,241	88,246,397
Ostala finansijska sredstva	1,545,670	837,784
Stanje na dan	163,258,004	134,339,019
Finansijske obaveze		
Obaveze po osnovu derivata	83	79
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,810,599	7,075,982
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	124,627,171	101,689,129
Ostale obaveze	1,463,107	1,316,767
Stanje na dan	138,900,960	110,081,957

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki (Nastavak)

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Garancije i akreditivi		
Javni sektor	211,020	813,957
Velika pravna lica	5,918,642	7,350,711
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	20,723,559	18,123,499
Stanovništvo	3,518	-
Ostali klijenti	14,980,610	3,049,968
	41,837,349	29,338,135
Neiskorišćene obaveze		
Javni sektor	744,278	588,911
Velika pravna lica	7,142,359	5,268,843
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	27,408,908	19,370,007
Stanovništvo	735,084	587,879
Ostali klijenti	-	5,446
	36,030,629	25,821,086
Vanbilansne stavke (neto)	77,867,978	55,159,221

Struktura bruto finansijskih sredstava i vanbilansnih stavki

U narednom pregledu su prikazana finansijska sredstva i obaveze u bruto iznosu, prema kategorijama u skladu sa MSFI 9:

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Finansijska sredstva		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	32,252,231	19,512,774
Potraživanja po osnovu derivata	529	1,538
Hartije od vrednosti	21,449,588	18,571,410
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,485,083	7,209,006
Kreditni i potraživanja od komitenata	105,480,252	89,836,162
<i>Od toga:</i>		
Javni sektor	327,957	591,279
Velika pravna lica	13,089,784	12,376,148
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	62,537,991	51,707,581
Stanovništvo	29,524,462	25,161,097
Ostali klijenti	58	58
Ostala finansijska sredstva	1,689,769	966,572
Stanje na dan	165,357,452	136,097,462

Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama

	31. decembar 2025.	U hiljadama dinara 31. decembar 2024.
Vanbilansne stavke		
Garancije i akreditivi		
Javni sektor	211,021	813,968
Velika pravna lica	5,918,698	7,351,480
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	20,724,095	18,124,207
Stanovništvo	3,518	-
Ostali klijenti	14,980,999	3,050,421
	41,838,331	29,340,076
Neiskorišćene obaveze		
Javni sektor	744,278	588,949
Velika pravna lica	7,143,352	5,269,151
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	27,410,377	19,377,167
Stanovništvo	735,642	589,860
Ostali klijenti	-	5,446
	36,033,649	25,830,573
Vanbilansne stavke (bruto)	77,871,980	55,170,649

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Računovodstveni tretman finansijskih sredstava i obračun očekivanih kreditnih gubitaka

U skladu sa zahtevima MSFI 9 – Finansijski instrumenti, Banka primenjuje metodologiju za procenu i obračun očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu: Metodologija). Metodologija se primenjuje na sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOCI), osim na:

- učešća u zavisnim entitetima, pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10, MRS 27 ili MRS 28 (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtevaju ili dozvoljavaju primenu MSFI 9);
- prava i obaveze poslodavca po planovima primanja zaposlenih, na koja se primenjuje MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- prava i obaveze u delokrugu MSFI 15 – Prihodi od ugovora sa kupcima, osim onih za koje MSFI 15 zahteva primenu MSFI 9.

Finansijski instrumenti definisani su u skladu sa MRS 32 – Finansijski instrumenti: prezentacija, kao ugovori koji dovode do nastanka finansijskog sredstva jednog entiteta i finansijske obaveze ili instrumenta kapitala drugog entiteta.

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, finansijska sredstva obuhvataju gotovinu, kao i ugovorna prava na primanje gotovine ili drugog finansijskog sredstva od drugog entiteta, odnosno razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza pod potencijalno povoljnim uslovima.

Obračun očekivanih kreditnih gubitaka zasniva se na:

- klasifikaciji izloženosti u odgovarajuće faze (Stage 1, Stage 2 i Stage 3),
- proceni da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- primeni parametara verovatnoće neizmirenja (PD), gubitka u slučaju neizmirenja (LGD) i izloženosti u momentu neizmirenja (EAD),
- uključivanju forward-looking informacija i makroekonomskih scenarija prilikom obračuna PD.

Priznavanje i početno merenje finansijskih sredstava

Banka priznaje finansijsko sredstvo u trenutku kada postane ugovorna strana u finansijskom instrumentu. Pri početnom priznavanju, finansijsko sredstvo se odmerava po fer vrednosti, uvećanoj ili umanjenoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Modifikacija i prestanak priznavanja finansijskih sredstava

U određenim okolnostima, ponovo ugovaranje ili modifikacija ugovornih tokova gotovine može dovesti do prestanka priznavanja postojećeg finansijskog sredstva i priznavanja novog finansijskog sredstva.

Banka u takvim situacijama sprovodi kvantitativnu i kvalitativnu analizu kako bi procenila da li postoji značajna razlika između novčanih tokova originalnog i modifikovanog finansijskog sredstva. Ukoliko se utvrdi postojanje značajne razlike, ugovorna prava po originalnom finansijskom sredstvu smatraju se isteklim, a novo finansijsko sredstvo se priznaje po fer vrednosti na dan priznavanja.

Prestanak priznavanja rezultira priznavanjem dobitka ili gubitka u bilansu uspeha, koji predstavlja razliku između amortizovane vrednosti starog finansijskog sredstva i fer vrednosti novog finansijskog sredstva, umanjene za iznos očekivanih kreditnih gubitaka priznatih na novom sredstvu.

Restrukturiranja i POCI finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo može biti modifikovano ili zamenjeno kao deo restrukturiranja obaveza dužnika (tzv. „forbearance“), naročito u situacijama kada je dužnik suočen sa finansijskim poteškoćama. U slučajevima kada:

- modifikacija predstavlja značajnu izmenu ugovornih tokova gotovine (razlika veća od 10%), i
- izloženost prelazi iznos od EUR 200.000,

a modifikacija je posledica pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, novo priznato finansijsko sredstvo klasifikuje se kao finansijsko sredstvo koje je kreditno obezvređeno pri početnom priznavanju (POCI – Purchased or Originated Credit-Impaired).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Računovodstveni tretman finansijskih sredstava i obračun očekivanih kreditnih gubitaka (Nastavak)

U skladu sa zahtevima MSFI 9 – Finansijski instrumenti, Banka primenjuje metodologiju za obračun očekivanih kreditnih gubitaka (Expected Credit Loss – ECL) na sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, kao i na finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOCI), uključujući i vanbilansne izloženosti (garancije, akreditive i preuzete kreditne obaveze).

Za finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, očekivani kreditni gubici obračunavaju se na isti način kao i za sredstva po amortizovanoj vrednosti i priznaju se kao rashod u bilansu uspeha. Kumulativni iznos ispravke vrednosti za ova sredstva ne umanjuje knjigovodstvenu vrednost sredstva, već se evidentira kroz ostali ukupan rezultat.

Očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisanu procenu kreditnih gubitaka tokom očekivanog trajanja finansijskog instrumenta i zasnivaju se na sadašnjoj vrednosti razlike između ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koje Banka očekuje da primi.

Za finansijska sredstva, kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrednost razlike između:

- ugovorenih tokova gotovine koji pripadaju Banci po ugovoru; i
- tokova gotovine koje Banka očekuje da naplati.

Za nepovučene kreditne obaveze, kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrednost razlike između:

- ugovorenih tokova gotovine koji bi pripadali Banci ukoliko bi klijent povukao odobrena sredstva; i
- tokova gotovine koje Banka očekuje da primi po osnovu takvog povlačenja.

Za izloženosti po osnovu dokumentarnih poslova (garancije i akreditivi), kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrednost razlike između:

- iznosa koji bi Banka isplatila u slučaju aktiviranja garancije ili akreditiva; i
- iznosa koji Banka očekuje da naplati od dužnika nakon izvršene isplate.

Promena metodologije obračuna očekivanih kreditnih gubitaka u 2025. godini

U septembru 2025. godine Banka je implementirala unapređenu metodologiju za obračun očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9, čija je ključna komponenta razvoj i primena internog rejting modela za potrebe procene kreditnog rizika.

Prethodni pristup klasifikaciji izloženosti bio je dominantno zasnovan na danima docnje (tzv. „time-bucket“ pristup), pri čemu su interne rejting kategorije u značajnoj meri reflektovale status kašnjenja u izmirivanju obaveza.

Izmenama metodologije uveden je interni rejting model koji omogućava sveobuhvatniju i rizično osetljiviju procenu kreditnog rizika, zasnovanu na kombinaciji kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, uključujući finansijske parametre, ponašajne karakteristike i druge relevantne faktore rizika. Rejting procena se vrši nezavisno od isključivog oslanjanja na dane docnje, čime je unapređena sposobnost pravovremene identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR).

Implementacija internog rejting modela rezultirala je:

- granularnijom segmentacijom kreditnog portfolija i formiranjem homogenijih rizičnih grupa,
- unapređenom diferencijacijom rizika unutar performing populacije,
- preciznijom procenom parametra verovatnoće neizmirenja (PD),
- unapređenom konstrukcijom tranzicionih matrica zasnovanih na stvarnim migracijama između rejting kategorija,
- izmenom kriterijuma za raspoređivanje izloženosti po nivoima obezvređenosti (Stage 1, Stage 2 i Stage 3), kroz poređenje inicijalnog i trenutnog internog rejtinga,
- usklađivanjem segmentacije portfolija (uključujući izdvajanje preduzetnika iz segmenta fizičkih lica), što je posledično dovelo do prilagođavanja pragova materijalnosti za individualnu procenu kreditno obezvređenih izloženosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Računovodstveni tretman finansijskih sredstava i obračun očekivanih kreditnih gubitaka (Nastavak)

Pored navedenog, unapređen je i okvir makroekonomskog modeliranja kroz formalizovan satelitski model, kojim se sistematski modelira veza između makroekonomskih faktora i PD parametra u okviru definisanih scenarija. Osnovni koncept obračuna očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući primenu parametara PD, LGD i EAD, kao i definicija default-a, nisu promenjeni.

Validacija modela

Banka je tokom 2025. godine sprovedla redovnu godišnju nezavisnu validaciju Internog rejting modela (PD modela) i Makro modela. Nezavisnom validacijom potvrđeno je da su modeli i dalje konceptualno stabilni i adekvatni za upotrebu u svrhe procene kreditnog rizika i obračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Rezultati validacije ukazuju da je diskriminatorsna snaga modela na prihvatljivom nivou, uz određene promene u performansama u odnosu na period razvoja modela, što je očekivano imajući u vidu protek vremena, makroekonomska kretanja i promene u strukturi portfolija. Na osnovu sprovedene validacije, model je ocenjen kao „sveukupno robusan“ i adekvatan za dalju primenu, uz kontinuirano praćenje performansi i sprovođenje planiranih aktivnosti unapređenja u skladu sa internim okvirom upravljanja modelima.

Kvantifikacija efekta promene metodologije

Radi procene finansijskog efekta implementacije unapređene metodologije obračuna očekivanih kreditnih gubitaka (prelazak sa pristupa zasnovanog na danima docnje na pristup zasnovan na internom rejting modelu), Banka je izvršila uporedni obračun ispravke vrednosti na dan 30.09.2025. godine, primenom prethodnog i novog metodološkog okvira.

Uporedni prikaz obuhvatio je:

- obračun izvršen u okviru prethodnog sistema (pristup zasnovan na danima docnje), i
- obračun izvršen u okviru novog sistema (pristup zasnovan na internom rejting modelu).

Utvrđena razlika odnosi se isključivo na izloženosti koje se procenjuju grupno, dok kod individualno procenjenih izloženosti nije identifikovan efekat promene metodologije.

U skladu sa činjenicom da je poslednji paralelni obračun (poređenje prethodne i nove metodologije) sproveden na 31.08.2025. u nastavku je pregled efekata promene u hiljadama dinara:

- prethodni pristup: 1,962,025 hiljade dinara
- novi pristup: 1,999,312 hiljada dinara

Razlika u iznosu od 37,287 hiljada dinara predstavlja procenjeni efekat primene nove metodologije obračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka je na datum prve primene nove metodologije (30.09.2025. godine) i na datum obelodanjivanja napomena (31.12.2025. godine) dodatnim analizama procenila da nije došlo do značajnih razlika u efektima primene nove metodologije, a u odnosu na obelodanjen podatak.

Prethodna metodologija zasnivala se primarno na klasifikaciji po danima kašnjenja, pri čemu su klijenti bez evidentiranog kašnjenja bili svrstani u najniže rizične kategorije. Uvođenjem rejting modela koji, pored kašnjenja, uzima u obzir i finansijske pokazatelje i druge kreditne karakteristike, omogućena je detaljnija diferencijacija kreditnog rizika. Kao rezultat toga, pojedini klijenti bez kašnjenja mogu imati višu procenjenu verovatnoću default-a usled slabijih finansijskih performansi, što je dovelo do preraspodele po rejting korpam i, u određenim slučajevima, prelaska u viši stage.

Istovremeno, posmatrano na nivou tranzicionih matrica, PD parametri po novoj metodologiji u proseku su niži u odnosu na prethodni pristup. Međutim, efekat povećanja proizlazi iz drugačije raspodele klijenata po rejting kategorijama i preciznijeg mapiranja rizika, a ne iz rasta osnovnih stopa default-a. Navedeni uticaj predstavlja metodološki efekat unapređenja modela, a ne nužno pogoršanje kreditnog kvaliteta portfolija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Klasifikacija izloženosti i identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika

U skladu sa MSFI 9, Banka u svakom izveštajnom periodu procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR) za svaki finansijski instrument pojedinačno, kako bi izvršila odgovarajuću alokaciju izloženosti u Stage 1, Stage 2 ili Stage 3.

Od septembra 2025. godine procena značajnog povećanja kreditnog rizika zasniva se na izmenjenoj metodologiji koja uključuje primenu internog rejting modela, čime je omogućena granularnija i rizično osetljivija diferencijacija izloženosti u odnosu na prethodni pristup zasnovan dominantno na danima docnje.

Izloženost se raspoređuje u:

- Stage 1 – ukoliko nije identifikovano značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja;
- Stage 2 – ukoliko je identifikovano značajno povećanje kreditnog rizika, ali izloženost još uvek nije u statusu default-a;
- Stage 3 – ukoliko je izloženost kreditno obezvređena (default).

Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)

Banka procenjuje značajno povećanje kreditnog rizika na osnovu kombinacije kvantitativnih i kvalitativnih indikatora, uključujući:

- docnju dužu od 30 dana,
- restrukturiranje izloženosti usled finansijskih poteškoća dužnika (forbearance – performing status),
- pogoršanje internog rejtinga u odnosu na rejting pri inicijalnom priznavanju,
- blokade računa (za pravna lica),
- specifične rizične događaje identifikovane u okviru sistema upravljanja kreditnim rizikom.

Primena internog rejting modela od septembra 2025. godine omogućava procenu relativnog pogoršanja kreditnog kvaliteta u odnosu na inicijalni rejting, što predstavlja dodatni i suštinski kriterijum za identifikaciju SICR-a. Procena značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR) vrši se na osnovu promene interne rejting kategorije u odnosu na inicijalni rejting u momentu priznavanja izloženosti, uz primenu vremenskog horizonta od pet godina, u skladu sa definisanim pravilima po segmentima.

Za segment korporativnih klijenata primenjuju se sledeći kriterijumi: Izloženosti koje su inicijalno bile raspoređene u rejting grupe 1 ili 2 klasifikuju se kao SICR ukoliko dođe do pogoršanja rejtinga na grupu 4 ili niže u periodu od pet godina. Izloženosti koje su inicijalno bile u grupi 3 smatraju se SICR isključivo u slučaju pogoršanja na grupu 5. Sve izloženosti koje su u bilo kom trenutku raspoređene u grupu 5 automatski se klasifikuju u Stage 2, nezavisno od početne rejting kategorije i proteklog vremena.

Za segment MSP i preduzetnika primenjuje se metodološki sličan pristup, uz prilagođene pragove u skladu sa rizičnim profilom portfolija: Izloženosti koje su inicijalno bile u grupama 1 ili 2 klasifikuju se kao SICR u slučaju pogoršanja na grupu 4 ili niže u roku od pet godina. Izloženosti koje su inicijalno bile u grupi 3 smatraju se SICR ukoliko dođe do pogoršanja na grupu 5. Izloženosti koje su u bilo kom trenutku raspoređene u grupu 5 automatski se klasifikuju u Stage 2.

Za portfolio stanovništva sa revolving proizvodima procena SICR zasniva se na poređenju inicijalne i aktuelne rejting kategorije: Izloženosti koje su inicijalno bile u grupama 1 ili 2 klasifikuju se kao SICR ukoliko se njihov rejting pogorša na grupu 4 ili lošiju u roku od pet godina. Izloženosti koje su inicijalno bile u grupi 3 klasifikuju se kao SICR isključivo u slučaju pogoršanja na grupu 5. Svaka izloženost koja je trenutno raspoređena u grupu 5 automatski se klasifikuje u Stage 2, bez obzira na početni rejting i proteklo vreme.

Za portfolio stanovništva bez revolving proizvoda, procena SICR zasniva se na analizi pogoršanja rejting kategorije kroz vreme. Inicijalna analiza pokazala je da prelazak u rejting grupu 5 predstavlja prag značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Stage 1 u Stage 2). Međutim, imajući u vidu izraženo pogoršanje verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) po rejting kategorijama, kao i na nivou ukupnog portfolija, Banka primenjuje konzervativniji pristup. U skladu sa tim, kao kriterijum za identifikaciju SICR primenjuje se već prelazak u rejting grupu 4, umesto isključivo prelaska u grupu 5.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**28.1 Kreditni rizik (Nastavak)****Definicija default-a (Stage 3)**

Banka smatra da je nastupio default kada je dužnik u docnji dužoj od 90 dana po materijalno značajnoj obavezi, u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije. Materijalno značajan iznos kašnjenja definisan je kao iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika, ali ne manji od:

- RSD 10.000 za fizička lica,
- RSD 50.000 za pravna lica.

Status default-a može biti identifikovan i pre isteka 90 dana ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja, uključujući finansijske poteškoće dužnika, pokretanje stečajnog ili likvidacionog postupka, suspenziju kamate, značajna kršenja ugovornih obaveza ili druge relevantne rizične indikatore.

Izloženosti klasifikovane kao POCL (Purchased or Originated Credit-Impaired) smatraju se kreditno obezvređenim pri inicijalnom priznavanju.

Pristup izloženostima prema državama i finansijskim institucijama

Za izloženosti prema državama, centralnim bankama i finansijskim institucijama, Banka se oslanja na eksterne rejtinge renomiranih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P), usled ograničene interne istorije default-a za ovu vrstu izloženosti.

Značajno pogoršanje eksternog rejtinga može dovesti do raspoređivanja u Stage 2, dok prelazak u visoko rizične rejting kategorije (npr. Ca ili C) rezultira klasifikacijom u Stage 3.

Segmentacija portfolija

Za potrebe obračuna očekivanih kreditnih gubitaka, kreditni portfolio je segmentiran na:

1. fizička lica (uključujući agro klijente),
2. pravna lica (Corporate, SME i preduzetnici),
3. države, centralne banke i finansijske institucije.

Od 30. septembra 2025. godine, Banka primenjuje interne rejting modele sa:

- 12 performing rejting kategorija za segment pravnih lica,
- 10 performing rejting kategorija za segment fizičkih lica.

Detaljniji opis rejting sistema opisan je u delu niže kojem se opisuju finansijska sredstva prema internim rejting kategorijama.

Segmentacija i rejting klasifikacija predstavljaju osnov za procenu parametara PD, LGD i EAD, kao i za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika.

Promena metodologije u delu kriterijuma za klasifikaciju po nivoima obezvređenosti i segmentacije portfolija

U septembru 2025. godine Banka je unapredila metodologiju za obračun očekivanih kreditnih gubitaka u delu kriterijuma za klasifikaciju finansijskih sredstava po nivoima obezvređenosti (Stage 1, Stage 2 i Stage 3), kao i u delu segmentacije kreditnog portfolija.

Primenom nove metodologije izvršena je izmena segmentacije kreditnog portfolija za potrebe obračuna ispravke vrednosti, sa ciljem preciznijeg grupisanja izloženosti u skladu sa karakteristikama klijenata i proizvoda, kao i unapređenja homogenosti rizičnih grupa.

U odnosu na prethodnu metodologiju, nova segmentacija:

- uvodi podelu fizičkih lica prema prirodi proizvoda (revolving vs. non-revolving), umesto detaljne podele po pojedinačnim vrstama kredita;
- uvodi jasniju diferencijaciju u okviru segmenta pravnih lica (Corporate vs. SME i preduzetnici);
- preciznije razgraničava segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama; pojednostavljuje strukturu segmentacije uz istovremeno povećanje metodološke konzistentnosti i homogenosti rizičnih grupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**28.1 Kreditni rizik (Nastavak)****Promena metodologije u delu kriterijuma za klasifikaciju po nivoima obezvređenosti i segmentacije portfolija (nastavak)**

Uveden je interni rejting model koji omogućava precizniju procenu relativnog pogoršanja kreditnog kvaliteta u odnosu na inicijalno priznavanje, čime su dodatno unapređeni kriterijumi za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika.

Definicija default-a i osnovni principi priznavanja i merenja u skladu sa MSFI 9 ostali su nepromenjeni. Navedena izmena predstavlja unapređenje tehnike procene u smislu MRS 8 i primenjuje se prospektivno od datuma implementacije.

Izloženost u momentu neizmirenja obaveza (EAD)

Izloženost u momentu neizmirenja obaveza (Exposure at Default – EAD) predstavlja procenu iznosa potraživanja Banke u trenutku nastupanja statusa default-a, u skladu sa zahtevima MSFI 9.

EAD se utvrđuje uzimajući u obzir:

- knjigovodstvenu vrednost finansijskog instrumenta na datum procene,
- profil ugovorenih novčanih tokova,
- očekivana dodatna povlačenja sredstava iz odobrenih kreditnih linija do momenta nastupanja default-a.

Kod finansijskih instrumenata koji nemaju unapred definisane novčane tokove ili ugovoreni rok dospeća (npr. revolving proizvodi), Banka procenu izloženosti zasniva na istorijskom i empirijskom iskustvu, uključujući ponašajne obrasce klijenata.

U cilju procene potencijalne izloženosti vanbilansnih i revolving proizvoda, Banka primenjuje odgovarajuće faktore kreditne konverzije (Credit Conversion Factors – CCF), zasebno definisane za:

- platne i činidbene garancije i akreditive,
- neiskorišćene limite po kreditnim linijama (odvojeno za opozive i neopozive limite),
- kreditne kartice,
- overdraft proizvode po segmentima klijenata.

Primena CCF faktora omogućava procenu dela neiskorišćenih iznosa koji se očekuje da bude povučen pre momenta nastupanja default-a. U 2025. godini nije bilo izmena metodologije u delu procene EAD parametra.

Verovatnoća neizmirenja obaveza (Probability of Default – PD)

Verovatnoća neizmirenja obaveza (Probability of Default – PD) predstavlja procenu verovatnoće da će dužnik dospeti u status neizmirenja tokom očekivanog trajanja finansijskog instrumenta i jedan je od ključnih parametara u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9.

Pre primene nove metodologije, višegodišnji PD-evi Banke obračunavali su se na osnovu tranzicionih matrica zasnovanih na danima kašnjenja (DPD). TTC matrice su zatim pretvarane u PIT matrice primenom Z-shift metode, kako bi se u obzir uzeli aktuelni makroekonomski uslovi i forward-looking elementi, u skladu sa zahtevima IFRS 9. Lifetime PD-evi dobijali su se kombinovanjem matrica za više perioda unutar svakog podsegmenta, uz posmatranje perioda do 20 godina i kvartalno ažuriranje PD-eva u skladu sa promenama u portfoliju i makroekonomskim kretanjima.

Od septembra 2025. godine, Banka primenjuje pristup zasnovan na terminskoj strukturi verovatnoće neizmirenja, pri čemu se procenjuje kumulativna verovatnoća default-a tokom životnog veka instrumenta. Terminska struktura verovatnoće neizmirenja zasniva se na kumulativnim migracionim matricama izvedenim iz istorijskih tranzicionih matrica između rejting kategorija. Na osnovu kumulativne strukture izvode se periodične (marginalne) verovatnoće koje se koriste u obračunu lifetime očekivanih kreditnih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Verovatnoća neizmirenja obaveza (Probability of Default – PD) (nastavak)

U skladu sa zahtevima IFRS 9, za izloženosti u Stage 1 primenjuje se 12-mesečni PD, odnosno verovatnoća neizmirenja u narednih 12 meseci. Za izloženosti kod kojih je identifikovano značajno povećanje kreditnog rizika (Stage 2), kao i za kreditno obezvređene izloženosti (Stage 3), primenjuje se lifetime PD, odnosno verovatnoća neizmirenja tokom preostalog trajanja instrumenta. Procena PD-a zasniva se na istorijskim podacima o migracijama između rejting kategorija, koji se prilagođavaju aktuelnim uslovima i projekcijama budućih makroekonomskih kretanja. Banka primenjuje Point-in-Time pristup, kojim se u model uključuju relevantni makroekonomski pokazatelji i scenariji za procenu budućih kreditnih rizika.

Ključne procene i izvori neizvesnosti

Utvrđivanje PD parametara zahteva primenu značajnih profesionalnih procena, naročito u delu:

- izbora i kalibracije makroekonomskih varijabli,
- određivanja težina makroekonomskih scenarija,
- procene dugoročnih trendova,
- identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika.

Promene u navedenim pretpostavkama mogu imati materijalan uticaj na iznos obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

Buduće informacije o makroekonomskim uslovima (forward-looking)

U skladu sa zahtevom MSFI 9 da se u procenu očekivanih kreditnih gubitaka uključe forward-looking informacije, Banka koristi satelitske modele kao analitički alat za kvantifikaciju odnosa između makroekonomskih kretanja i kreditnog rizika, prvenstveno kroz procenu i projekciju verovatnoće neizmirenja obaveza (PD).

Satelitski modeli se razvijaju po relevantnim segmentima/klasterima portfolija i zasnivaju se na statističkoj proceni veze između istorijskih stopa default-a i odabranih makroekonomskih indikatora. Izbor varijabli vrši se kroz kombinaciju statističkih kriterijuma i stručne procene, uz primenu odgovarajućih transformacija i vremenskih kašnjenja (lagova), kako bi se obezbedila stabilnost i interpretabilnost modela.

Modeli se validiraju primenom standardnih dijagnostičkih testova, kao i ekspertskom proverom ekonomske smislenosti rezultata. Rezultati satelitskih modela koriste se za projekciju PD parametara u okviru definisanih makroekonomskih scenarija (osnovni, povoljniji i nepovoljniji), koji se potom verovatnoćom ponderišu u skladu sa internim okvirom upravljanja rizikom. Na taj način obezbeđuje se konzistentno i nepristrasno uključivanje budućih makroekonomskih kretanja u obračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Analiza osetljivosti

U obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi projekcije makroekonomskih pokazatelja za period od 12 kvartala unapred, počev od poslednjeg kvartala 2025. godine, u okviru tri scenarija: osnovnog, pesimističnog i optimističnog.

Projekcije se zasnivaju na javno dostupnim podacima i procenama Narodne banke Srbije, Ministarstva finansija Republike Srbije, Međunarodnog monetarnog fonda i Evropske komisije. Godišnje projekcije su agregirane i transformisane u kvartalne vremenske serije primenom odgovarajućih kvantitativnih metoda. U slučajevima nedostupnosti pojedinih pokazatelja, korišćene su indirektno procene zasnovane na raspoloživim podacima i internim statističkim modelima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Analiza osetljivosti (nastavak)

Osnovni scenario odražava važeće makroekonomske projekcije, uz pretpostavku umerenog privrednog rasta i inflacije u okviru ciljanog opsega Narodne banke Srbije. Pesimistični scenario pretpostavlja sporiji privredni rast i više inflatorne pritiske usled produžene globalne neizvesnosti i potencijalnih poremećaja u industrijskoj proizvodnji i izvozu. Optimistični scenario podrazumeva stabilnije spoljnookruženje i povoljnija kretanja domaćih faktora, uz niže inflatorne pritiske u odnosu na osnovni scenario.

Scenario	Inflacija (%)	BDP (%)	Potrošnja (%)	Investicije (%)	Zaposlenost (%)
Osnovni	3.6	3.9	4	11.2	53.2
Pesimistični	3.9	3.6	3.7	9.5	53.2
Optimistični	3.5	4	4	11.2	53.2

Prikazane vrednosti predstavljaju proseke za period od 12 kvartala (Q4 2025 – Q3 2028) po scenariju. Tabela sumira osnovne makroekonomske faktore korišćene za FLI – inflaciju, BDP, potrošnju, investicije i zaposlenost – po tri scenarija: osnovni, pesimistični i optimistični

Za potrebe obračuna očekivanih kreditnih gubitaka na dan 31.12.2025. godine, Banka je primenila tri makroekonomska scenarija sa sledećim ponderima verovatnoće:

- osnovni scenario 60%,
- pesimistični scenario 30% i
- optimistični scenario 10%.

Ukupna bruto izloženost (EAD) po segmentima Corporate i Retail nije se razlikovala između scenarija, dok su razlike nastale na nivou procenjenih ispravki vrednosti usled različitih pretpostavki o kretanju makroekonomskih pokazatelja i njihovom uticaju na parametar verovatnoće neizmirenja (PD).

Na dan 31.12.2025. godine:

- Kod segmenta Corporate, ispravka vrednosti u pesimističnom scenariju iznosi 1.591.212 hiljada dinara, u osnovnom scenariju 1.579.573 hiljada dinara, dok u optimističnom scenariju iznosi 1.577.488 hiljada dinara. Ponderisani iznos ispravke vrednosti iznosi 1.582.856 hiljada dinara.
- Kod segmenta Retail, ispravka vrednosti u pesimističnom scenariju iznosi 521.946 hiljada dinara, u osnovnom i optimističnom scenariju 521.371 hiljada dinara, dok ponderisani iznos iznosi 521.543 hiljada dinara.

Učešće izloženosti raspoređenih u nivo 2 (Stage 2) ostalo je stabilno kroz sve scenarije i iznosi 4,38% za Corporate i 4,75% za Retail segment.

Rezultati analize osetljivosti ukazuju da bi primena isključivo pesimističnog scenarija dovela do blagog povećanja ispravke vrednosti, dok bi primena optimističnog scenarija imala ograničen efekat na smanjenje rezervisanja u odnosu na osnovni scenario. Banka smatra da ponderisani pristup adekvatno odražava očekivani raspon mogućih makroekonomskih kretanja na datum izveštavanja.

Za potrebe obračuna očekivanih kreditnih gubitaka na dan 31.12.2024. godine Banka je koristila jedan centralni makroekonomski scenario, bez dodatne analize osetljivosti. Iako nije primenjivana ponderisana kombinacija više scenarija, PD-evi su i tada prilagođavani aktuelnim makroekonomskim uslovima i forward-looking projekcijama u skladu sa zahtevima IFRS 9.

Opis izmene metodologije obračuna PD parametra

Tokom izveštajnog perioda Banka je unapredila metodologiju procene verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) koja se koristi u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9. Prethodna metodologija zasnivala se na izračunavanju TTC (through-the-cycle) migracionih matrica, koje su se naknadno prilagođavale primenom regresionog modela i Z-shift mehanizma, radi uključivanja Point-in-Time (PiT) i forward-looking efekata kroz projekciju stopa default-a. Novom metodologijom uveden je pristup zasnovan na direktnoj konstrukciji PiT migracionih matrica, uz integrisanje makroekonomskih projekcija u samu strukturu tranzicionih verovatnoća. Na taj način eliminiše se potreba za naknadnim skaliranjem TTC matrica, dok se lifetime terminska struktura PD-a izvodi iz kumulativnih migracionih matrica primenom standardnog Markovljevog principa.

Banka smatra da unapređena metodologija obezbeđuje konzistentniju primenu forward-looking informacija i sam obračun PD pokazatelja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Izmene u makroekonomskom modeliranju PD parametra

U 2025. godini Banka je unapredila metodologiju makroekonomskog prilagođavanja PD parametra. Prethodni pristup, zasnovan na godišnjoj linearnoj regresiji po segmentima, zamenjen je formalizovanim satelitskim modelom koji sistematski povezuje makroekonomske faktore i kreditni rizik po homogenim klasterima portfolija. Unapređenje obuhvata strukturiranu selekciju makro varijabli, primenu vremenskih kašnjenja (lagova) i proširen okvir statističke validacije modela. Projekcije PD parametara eksplicitno se vezuju za definisane makroekonomske scenarije koji se verovatnoćom ponderišu u okviru obračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Vremenski horizont projekcija (1–3 godine) ostao je nepromenjen.

Korekcija PD za rizik zemlje porekla

Za sva lica čija zemlja porekla nije Republika Srbija, Banka vrši prilagođavanje za rizik zemlje porekla dužnika, na način da obračunatu ispravku vrednosti uvećava primenom procenta koji predstavlja PD zemlje po Moody's rejtingu utvrđen na datum obračuna.

$$ECL = (1 + \text{Moody's PD}) * ECL_{\text{calculated}}$$

Gubitak u slučaju neizmirenja obaveza (LGD)

Gubitak u slučaju neizmirenja obaveza (Loss Given Default – LGD) predstavlja procenu procenta izloženosti koji Banka očekuje da neće naplatiti u slučaju nastupanja statusa default-a. LGD predstavlja jednu od ključnih komponenti u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa MSFI 9.

U proceni LGD parametra, Banka uzima u obzir:

- očekivane novčane tokove iz redovne naplate,
- naplatu po osnovu realizacije kolaterala i drugih sredstava obezbeđenja,
- vreme potrebno za naplatu (period oporavka),
- diskontovanje očekivanih budućih novčanih tokova primenom efektivne kamatne stope.

Banka primenjuje koncept razdvajanja secured i unsecured dela izloženosti, u zavisnosti od stepena kolateralizacije pojedinačnog plasmana.

Secured LGD

Za obezbeđene plasmane, LGD se utvrđuje uzimajući u obzir tržišnu vrednost kolaterala, primenu odgovarajućih faktora umanjenja vrednosti (haircut), kao i procenjeni period realizacije kolaterala. Haircut faktori i periodi realizacije definisani su internim procedurama upravljanja kolateralom i zasnovani su na istorijskom iskustvu Banke i proceni volatlnosti i naplativosti pojedinih tipova sredstava obezbeđenja. Banka vrši periodično preispitivanje adekvatnosti primenjenih faktora kroz pozadinsko testiranje (backtesting) realizovanih kolaterala.

U slučaju potpuno obezbeđenih plasmana kod kojih bi obračunati LGD iznosio nula, Banka primenjuje minimalni LGD (minLGD) zasnovan na istorijskom iskustvu nedovoljne naplate u pojedinim slučajevima realizacije kolaterala.

Unsecured LGD

Za neobezbeđene plasmane, LGD se procenjuje na osnovu istorijskih podataka o naplati potraživanja u default-u, uz primenu diskontovanja budućih novčanih tokova. Banka analizira naplatu po homogenim segmentima (pravna lica, stambeni krediti, gotovinski i potrošački krediti, kartice, overdraft i dr.) i primenjuje count-weighted pristup pri određivanju konačne LGD stope po segmentu.

U skladu sa smernicama EBA u vezi sa tretmanom višestrukih ulazaka u status default-a, Banka primenjuje konzistentan pristup objedinjavanja default događaja u okviru definisanog vremenskog perioda.

Za izloženosti prema državama, centralnim bankama i finansijskim institucijama, usled ograničene istorije naplate, Banka primenjuje LGD stopu od 45%, u skladu sa relevantnom regulatornom regulativom.

Banka najmanje jednom godišnje vrši ažuriranje LGD parametara.

U 2025. godini nije bilo izmena metodologije u delu procene LGD parametra.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Procena kreditno obezvređenih izloženosti na pojedinačnoj osnovi

U skladu sa MSFI 9, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir više mogućih scenarija naplate.

Banka pri proceni očekivanih budućih tokova gotovine, a naročito za kreditno obezvređene izloženosti (Stage 3), primenjuje najmanje tri scenarija naplate, u skladu sa principima nepristrasnosti i objektivnosti. Scenariji mogu uključivati, u zavisnosti od konkretne izloženosti:

- nastavak poslovanja dužnika (going concern),
- restrukturiranje ili reprogramiranje obaveza,
- realizaciju kolaterala,
- stečaj ili likvidaciju,
- prodaju potraživanja,
- druge relevantne oblike namirenja.

Prilikom određivanja pondera pojedinačnih scenarija, Banka se rukovodi istorijskim iskustvom naplate problematičnih plasmana, kao i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta. Ponderi dodeljeni scenarijima u zbiru iznose 100%.

Za potrebe procene naplate po osnovu realizacije kolaterala, Banka primenjuje faktore umanjenja vrednosti (haircut) i procenjene periode realizacije u skladu sa internim procedurama upravljanja kolateralom.

Individualna procena očekivanih kreditnih gubitaka primenjuje se na kreditno obezvređene izloženosti koje prelaze definisane pragove materijalnosti. U 2025. godini izvršeno je usklađivanje pragova materijalnosti usled unapređene segmentacije portfolija, kojom su preduzetnici izdvojeni iz segmenta fizičkih lica i uključeni u segment pravnih lica.

Prag materijalnosti iznosi:

- RSD 1,2 miliona za fizička lica i agro klijente (na nivou partije),
- RSD 3 miliona za pravna lica i preduzetnike (na nivou klijenta).

Grupna procena kreditno-obezvređenih izloženosti

Za kreditno obezvređene izloženosti (Stage 3) koje ne ispunjavaju kriterijume za individualnu procenu, Banka primenjuje grupni pristup obračunu očekivanih kreditnih gubitaka. Ovaj pristup podrazumeva grupisanje finansijskih instrumenata po homogenim podsegmentima u skladu sa definisanom segmentacijom portfolija.

Očekivani kreditni gubitak u okviru grupne procene obračunava se primenom standardne ECL formule, pri čemu je za izloženosti u Stage 3 verovatnoća neizmirenja (PD) jednaka 100%. U tom smislu, iznos ispravke vrednosti u suštini predstavlja proizvod neobezbeđenog iznosa izloženosti u default-u i odgovarajuće LGD stope za non-performing izloženosti.

LGD stopa za potrebe grupne procene zavisi od vremena provedenog u statusu default-a. Usled tehničkih ograničenja informacionog sistema koji se koristi za obračun ispravke vrednosti, Banka primenjuje aproksimaciju tako što, umesto stvarnog vremena provedenog u default-u, koristi broj dana kašnjenja u skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije.

S obzirom na to da više od 90% izloženosti klasifikovanih u Stage 3 ima kašnjenje duže od 90 dana, Banka smatra da primenjena aproksimacija ne utiče materijalno na pouzdanost obračunate ispravke vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta

U narednim tabelama prikazana su kretanja bruto izloženosti i iznosa obezvređenja poređenjem stanja na početni i stanja na završni datum, po pojedinačnim finansijskim instrumentima:

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija				
Stanje na 01. januar	7,209,006	-	-	7,209,006
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(379,813)	-	-	(379,813)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	2,634,800	-	-	2,634,800
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(4,987,974)	-	-	(4,987,974)
Otpisi i otpusti	-	-	-	-
Kursne razlike i druge promene	9,064	-	-	9,064
Stanje na 31. decembar	4,485,083	-	-	4,485,083

<i>U hiljadama dinara</i>	2024_Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija				
Stanje na 01. januar	13,926,707	-	1	13,926,708
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(211,214)	-	-	(211,214)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	7,091,482	-	-	7,091,482
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(13,595,867)	-	(1)	(13,595,868)
Otpisi i otpusti	-	-	-	-
Kursne razlike i druge promene	(2,102)	-	-	(2,102)
Stanje na 31. decembar	7,209,006	-	-	7,209,006

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Ispravka vrednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija				
Stanje na 01. januar	2,731	-	-	2,731
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(80)	-	-	(80)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	698	-	-	698
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(710)	-	-	(710)
Otpisi i otpusti	-	-	-	-
Kursne razlike i druge promene	6	-	-	6
Stanje na 31. decembar	2,645	-	-	2,645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Ispravka vrednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija				
Stanje na 01. januar	2,358	-	1	2,359
Transfer u nivo 1	-	-	-	-
Transfer u nivo 2	-	-	-	-
Transfer u nivo 3	-	-	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(563)	-	-	(563)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	2,488	-	-	2,488
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(1,476)	-	(1)	(1,477)
Otpisi i otpusti	-	-	-	-
Kursne razlike i druge promene	(76)	-	-	(76)
Stanje na 31. decembar	2,731	-	-	2,731

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Stanje na 01. januar	71,773,795	15,973,281	1,973,438	115,648	89,836,162
Transfer u nivo 1	6,821,892	(6,820,514)	(1,378)	-	-
Transfer u nivo 2	(1,852,741)	1,875,660	(22,919)	-	-
Transfer u nivo 3	(346,949)	(114,696)	461,645	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(14,639,723)	(1,997,661)	(348,642)	(157)	(16,986,183)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	55,912,491	2,405,724	232,620	-	58,550,835
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(21,916,195)	(3,936,430)	(58,160)	-	(25,910,785)
Otpisi i otpusti	-	-	(143,004)	-	(143,004)
Kursne razlike i druge promene	121,615	10,409	939	264	133,227
Stanje na 31. decembar	95,874,185	7,395,773	2,094,539	115,755	105,480,252

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Stanje na 01. januar	64,088,892	13,807,349	1,417,849	116,682	79,430,772
Transfer u nivo 1	1,394,643	(1,391,365)	(3,278)	-	-
Transfer u nivo 2	(2,847,325)	2,856,607	(9,282)	-	-
Transfer u nivo 3	(321,004)	(602,845)	923,849	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(12,430,250)	(2,582,048)	(124,640)	(877)	(15,137,815)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	42,261,535	8,042,293	118,168	-	50,421,996
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(20,322,617)	(4,138,985)	(157,639)	-	(24,619,241)
Otpisi i otpusti	-	-	(191,068)	-	(191,068)
Kursne razlike i druge promene	(50,078)	(17,725)	(521)	(157)	(68,481)
Stanje na 31. decembar	71,773,796	15,973,281	1,973,438	115,648	89,836,163

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Stanje na 01. januar	174,284	172,526	1,177,143	65,813	1,589,766
Transfer u nivo 1	16,143	(16,127)	(16)	-	-
Transfer u nivo 2	(44,808)	45,154	(346)	-	-
Transfer u nivo 3	(142,333)	(60,676)	203,009	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	141,942	25,902	48,888	(3,528)	213,204
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	214,008	65,950	76,297	-	356,255
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(49,484)	(22,220)	(27,744)	-	(99,448)
Otpisi i otpusti	-	-	(143,004)	-	(143,004)
Kursne razlike i druge promene	375	281	440	142	1,238
Stanje na 31. decembar	310,127	210,790	1,334,667	62,427	1,918,011

<i>U hiljadama dinara</i>	2024_Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Stanje na 01. januar	158,883	111,830	770,536	65,088	1,106,337
Transfer u nivo 1	4,475	(4,470)	(5)	-	-
Transfer u nivo 2	(28,924)	28,978	(54)	-	-
Transfer u nivo 3	(147,543)	(299,026)	446,569	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	118,278	250,678	109,626	725	479,307
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	121,493	117,558	54,127	-	293,178
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(52,430)	(33,022)	(12,588)	-	(98,040)
Otpisi i otpusti	-	-	(191,068)	-	(191,068)
Kursne razlike i druge promene	52	-	-	-	52
Stanje na 31. decembar	174,284	172,526	1,177,143	65,813	1,589,766

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede					
Stanje na 01. januar	47,273,517	15,704,253	1,581,647	115,648	64,675,065
Transfer u nivo 1	6,803,757	(6,803,757)	-	-	-
Transfer u nivo 2	(1,321,183)	1,326,850	(5,667)	-	-
Transfer u nivo 3	(266,682)	(77,685)	344,367	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(11,927,525)	(1,965,929)	(308,702)	(157)	(14,202,313)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	42,986,332	2,009,257	186,890	-	45,182,479
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(15,764,059)	(3,912,013)	(40,813)	-	(19,716,885)
Otpisi i otpusti	-	-	(89,126)	-	(89,126)
Kursne razlike i druge promene	95,470	9,949	886	264	106,570
Stanje na 31. decembar	67,879,628	6,290,925	1,669,482	115,755	75,955,790

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede					
Stanje na 01. januar	42,352,038	13,585,274	1,043,258	116,682	57,097,252
Transfer u nivo 1	1,322,945	(1,322,945)	-	-	-
Transfer u nivo 2	(2,665,341)	2,665,714	(373)	-	-
Transfer u nivo 3	(268,134)	(572,502)	840,636	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum.	(10,001,934)	(2,551,991)	(86,079)	(877)	(12,640,881)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	32,537,583	8,020,057	96,189	-	40,653,829
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(15,967,430)	(4,101,730)	(131,055)	-	(20,200,215)
Otpisi i otpusti	-	-	(180,417)	-	(180,417)
Kursne razlike i druge promene	(36,219)	(17,624)	(512)	(157)	(54,502)
Stanje na 31. decembar	47,273,518	15,704,253	1,581,647	115,648	64,675,066

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede					
Stanje na 01. januar	149,581	161,835	882,364	65,813	1,259,593
Transfer u nivo 1	16,030	(16,030)	-	-	-
Transfer u nivo 2	(28,253)	28,273	(20)	-	-
Transfer u nivo 3	(101,184)	(39,145)	140,329	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	89,460	11,919	67,294	(3,528)	165,145
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	195,786	49,710	58,600	-	304,096
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(39,515)	(21,062)	(16,118)	-	(76,695)
Otpisi i otpusti	-	-	(89,126)	-	(89,126)
Kursne razlike i druge promene	367	277	423	142	1,209
Stanje na 31. decembar	282,272	175,777	1,043,746	62,427	1,564,222

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede					
Stanje na 01. januar	123,459	93,862	556,683	65,088	839,092
Transfer u nivo 1	4,349	(4,349)	-	-	-
Transfer u nivo 2	(21,925)	21,926	(1)	-	-
Transfer u nivo 3	(116,123)	(278,652)	394,775	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	93,877	244,370	74,522	725	413,494
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	107,404	115,763	41,833	-	265,000
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(41,512)	(31,085)	(5,037)	-	(77,634)
Otpisi i otpusti	-	-	(180,417)	-	(180,417)
Kursne razlike i druge promene	52	-	-	-	52
Stanje na 31. decembar	149,581	161,835	882,358	65,813	1,259,587

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo					
Stanje na 01. januar	24,500,278	269,028	391,791	-	25,161,097
Transfer u nivo 1	18,135	(16,757)	(1,378)	-	-
Transfer u nivo 2	(531,558)	548,810	(17,252)	-	-
Transfer u nivo 3	(80,267)	(37,011)	117,278	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(2,712,198)	(31,732)	(39,940)	-	(2,783,870)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	12,926,159	396,467	45,730	-	13,368,356
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(6,152,136)	(24,417)	(17,347)	-	(6,193,900)
Otpisi i otpusti	-	-	(53,878)	-	(53,878)
Kursne razlike i druge promene	26,144	460	53	-	26,657
Stanje na 31. decembar	27,994,557	1,104,848	425,057	-	29,524,462

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo					
Stanje na 01. januar	21,736,854	222,075	374,591	-	22,333,520
Transfer u nivo 1	71,698	(68,420)	(3,278)	-	-
Transfer u nivo 2	(181,984)	190,893	(8,909)	-	-
Transfer u nivo 3	(52,870)	(30,343)	83,213	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(2,428,316)	(30,057)	(38,561)	-	(2,496,934)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	9,723,952	22,236	21,979	-	9,768,167
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(4,355,187)	(37,255)	(26,584)	-	(4,419,026)
Otpisi i otpusti	-	-	(10,651)	-	(10,651)
Kursne razlike i druge promene	(13,869)	(101)	(9)	-	(13,979)
Stanje na 31. decembar	24,500,278	269,028	391,791	-	25,161,097

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo					
Stanje na 01. januar	24,703	10,691	294,779	-	330,173
Transfer u nivo 1	113	(97)	(16)	-	-
Transfer u nivo 2	(16,555)	16,881	(326)	-	-
Transfer u nivo 3	(41,149)	(21,531)	62,680	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	52,482	13,983	(18,406)	-	48,059
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	18,222	16,240	17,697	-	52,159
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(9,969)	(1,158)	(11,626)	-	(22,753)
Otpisi i otpusti	-	-	(53,878)	-	(53,878)
Kursne razlike i druge promene	8	4	17	-	29
Stanje na 31. decembar	27,855	35,013	290,921	-	353,789

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2024_Ispravka vrednosti				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Total
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo					
Stanje na 01. januar	35,424	17,968	213,853	-	267,245
Transfer u nivo 1	126	(121)	(5)	-	-
Transfer u nivo 2	(6,999)	7,052	(53)	-	-
Transfer u nivo 3	(31,420)	(20,374)	51,794	-	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	24,401	6,308	35,104	-	65,813
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	14,089	1,795	12,294	-	28,178
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(10,918)	(1,937)	(7,551)	-	(20,406)
Otpisi i otpusti	-	-	(10,651)	-	(10,651)
Kursne razlike i druge promene	-	-	-	-	-
Stanje na 31. decembar	24,703	10,691	294,785	-	330,179

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Ostala finansijska sredstva				
Stanje na 01. januar	768,668	49,040	148,864	966,572
Transfer u nivo 1	1,367	(1,233)	(134)	-
Transfer u nivo 2	(10,069)	10,081	(12)	-
Transfer u nivo 3	(2,708)	(305)	3,013	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	616,779	(46,510)	(88,923)	481,346
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	586,540	1,518	1,029	589,087
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(294,217)	(365)	(43,640)	(338,222)
Otpisi i otpusti	-	-	(9,483)	(9,483)
Kursne razlike i druge promene	356	-	113	469
Stanje na 31. decembar	1,666,716	12,226	10,827	1,689,769

<i>U hiljadama dinara</i>	2024_Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Ostala finansijska sredstva				
Stanje na 01. januar	1,046,533	2,797	98,625	1,147,955
Transfer u nivo 1	3,932	(423)	(3,509)	-
Transfer u nivo 2	(195)	345	(150)	-
Transfer u nivo 3	(6,430)	(5,406)	11,836	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	8,775	4,818	13,426	27,019
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	728,513	48,613	44,495	821,621
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(1,012,064)	(1,704)	(7,473)	(1,021,241)
Otpisi i otpusti	-	-	(8,352)	(8,352)
Kursne razlike i druge promene	(396)	-	(34)	(430)
Stanje na 31. decembar	768,668	49,040	148,864	966,572

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Ispravka vrednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Ostala finansijska sredstva				
Stanje na 01. januar	2,558	270	125,960	128,788
Transfer u nivo 1	745	(728)	(17)	-
Transfer u nivo 2	(3,911)	3,911	-	-
Transfer u nivo 3	(1,017)	(125)	1,142	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	64,125	980	(71,375)	(6,270)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	72,203	991	571	73,765
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(1,089)	(7)	(41,811)	(42,907)
Otpisi i otpusti	-	-	(9,483)	(9,483)
Kursne razlike i druge promene	103	-	103	206
Stanje na 31. decembar	133,717	5,292	5,090	144,099

<i>U hiljadama dinara</i>	2024 Ispravka vrednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Ostala finansijska sredstva				
Stanje na 01. januar	2,505	55	89,290	91,850
Transfer u nivo 1	10	(1)	(9)	-
Transfer u nivo 2	(2)	10	(8)	-
Transfer u nivo 3	(3,833)	(3,341)	7,174	-
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	3,490	3,318	18,535	25,343
Finansijska sredstva realizovana tokom godine (nivo obezvređenja na završni datum)	2,802	257	22,528	25,587
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(2,414)	(28)	(3,198)	(5,640)
Otpisi i otpusti	-	-	(8,352)	(8,352)
Kursne razlike i druge promene	-	-	-	-
Stanje na 31. decembar	2,558	270	125,960	128,788

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Analiza kreditnog kvaliteta (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Bruto knjigovodstvena vrednost	2024_Bruto knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke		
Stanje na 01. januar	19,512,774	16,732,386
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	-	-
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	12,739,457	2,780,388
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	-	-
Kursne razlike i druge promene	-	-
Stanje na 31. decembar	32,252,231	19,512,774
Hartije od vrednosti		
Stanje na 01. januar	18,571,410	13,713,114
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(3,436,793)	683,227
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	7,440,686	4,716,220
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(1,125,715)	(541,151)
Kursne razlike i druge promene	-	-
Stanje na 31. decembar	21,449,588	18,571,410
Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi		
Stanje na 01. januar	55,170,649	52,181,901
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	5,772,960	(3,307,938)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	39,196,787	29,518,438
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(22,381,699)	(23,178,763)
Kursne razlike i druge promene	113,283	(42,989)
Stanje na 31. decembar	77,871,980	55,170,649
<i>U hiljadama dinara</i>	2025_Ispravka vrednosti	2024_Ispravka vrednosti
Gotovina i sredstva kod centralne banke		
Stanje na 01. januar	3,654	2,793
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	-	-
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	146	861
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	-	-
Kursne razlike i druge promene	-	-
Stanje na 31. decembar	3,800	3,654
Hartije od vrednosti		
Stanje na 01. januar	33,504	32,545
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(13,418)	(6,379)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	11,523	8,539
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(716)	(1,201)
Kursne razlike i druge promene	-	-
Stanje na 31. decembar	30,893	33,504
Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi		
Stanje na 01. januar	11,428	11,043
Promena izloženosti u istim nivoima obezvređenja na početni i završni datum	(5,055)	(597)
Finansijska sredstva realizovana tokom godine	979	4,725
Finansijska sredstva čije je priznavanje prestalo	(3,354)	(3,739)
Kursne razlike i druge promene	4	(4)
Stanje na 31. decembar	4,002	11,428

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Finansijska sredstva prema internim rejting kategorijama

Banka prati kreditni kvalitet finansijskih sredstava primenom internog rejting sistema, koji je uveden u septembru 2025. godine kroz implementaciju internog rejting modela. Do navedenog datuma klasifikacija izloženosti bila je dominantno zasnovana na danima dočnje, dok se od septembra 2025. godine kreditni kvalitet procenjuje primenom modela zasnovanog na sveobuhvatnoj proceni kreditnog rizika

Do primene novog pristupa, Banka je za potrebe obračuna ispravke vrednosti kreditnog portfolija koristila metodologiju zasnovanu na TTC migracionim matricama po segmentima i podsegmentima, uključujući fizička lica, pravna lica i izloženosti prema državama i institucijama. Segment fizičkih lica dalje je podeljen na stambene kredite, gotovinske i potrošačke kredite, kredite poljoprivrednicima/preduzetnicima, kreditne kartice i overdrafte, kao i potraživanja po platnom prometu. Dužnici su unutar podsegmenta klasifikovani po grupama zasnovanim na danima kašnjenja (0, 1–30, 31–60, 61–90, >90), a migracije između klasa su posmatrane u periodu od najmanje 5 godina. TTC matrice su korišćene kao osnova za izračunavanje višegodišnjih PD-eva, uz naknadna prilagođavanja za „Point-in-Time“ i forward-looking efekte, kako bi se obezbedila usklađenost sa MSFI 9.

U skladu sa novim pristupom, finansijska sredstva se raspoređuju u interne rejting kategorije koje odražavaju kreditni kvalitet dužnika na osnovu kombinacije kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, uključujući finansijske parametre, ponašajne karakteristike i druge relevantne faktore rizika. Svaka rejting kategorija povezana je sa odgovarajućom procenom verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) i predstavlja osnov za raspoređivanje izloženosti po nivoima obezvređenosti (Stage 1, Stage 2 i Stage 3) u skladu sa MSFI 9.

Performing izloženosti (Nivo 1 i Nivo 2) raspoređuju se po internim rejting kategorijama u skladu sa procenjenim nivoom kreditnog rizika i promenama u odnosu na inicijalno priznavanje, dok kreditno obezvređene izloženosti (Nivo 3) obuhvataju finansijska sredstva za koja je identifikovan status default-a u skladu sa internom definicijom i važećim regulatornim zahtevima.

Interni rejting sistem razvijen je za:

- segment pravnih lica i
- segment fizičkih lica.

Rejting modeli za segment pravnih lica, razvijeni su u modularnoj strukturi, kako bi se kreditni kvalitet klijenata kvantifikovao kroz kombinovanje informacija iz različitih izvora. Rejting sistem obuhvata tri modula:

- **Interni bihevioralni modul**, zasnovan na internim podacima o izloženosti, limitima, kašnjenjima i transakcionim karakteristikama;
- **Demografski modul**, zasnovan na karakteristikama klijenta (npr. sektor/SSKR, starost kompanije, odnos sa Bankom i dr.);
- **Finansijski modul**, zasnovan na podacima iz godišnjih finansijskih izveštaja i izvedenim finansijskim racijama (zaduženost, likvidnost, profitabilnost, efikasnost i trend pokazatelji).

Ocene modula integrišu se regresionim pristupom u jedinstven integrisani skor. Dobijeni skor se mapira na internu rejting skalu koja omogućava diferencijaciju klijenata po stepenu kreditnog rizika.

Rejting modeli za segment stanovništva (fizička lica), uključujući i Revolve i Non-Revolve modele, razvijeni su u okviru modularnog okvira sa ciljem kvantifikovanja kreditne sposobnosti klijenata iz segmenta stanovništva. Ovi modeli imaju modularnu strukturu i obuhvataju:

- **Bihevioralni modul**, zasnovan na internim podacima o istoriji izmirenja obaveza, dinamici korišćenja proizvoda, kretanju izloženosti i trajanju poslovnog odnosa sa Bankom;
- **Ostali (Other) modul**, zasnovan na demografskim podacima, podacima Kreditnog biroa i podacima o depozitima klijenata.

Rezultati pojedinačnih modula integrišu se primenom logističke regresije u jedinstveni integrisani skor, koji predstavlja osnov za procenu kreditnog rizika na nivou dužnika.

Finalni rejting model za Non-Retail portfolio (pokriva Corporate, SME i preduzetnike) sadrži 12 rejting kategorija, dok finalni rejting model za Retail portfolio (pokriva i agro klijente) sadrži 10 rejting kategorija. Dvanaest kategorija u Non-Retail i deset kategorija u Retail portfolioju konsolidovano je u pet širih rejting bucketa, od vrlo niskog rizika (Grupa 1) do najrizičnijih izloženosti sa visokim PD vrednostima (Grupa 5). Ova konsolidacija olakšava pregled rizika, praćenje migracija i primenu u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Finansijska sredstva prema internim rejting kategorijama (Nastavak)

Za izloženosti prema državama, centralnim bankama i finansijskim institucijama, Banka koristi eksterni kreditni rejting agencije Moody's kao primarni input za procenu kreditnog rizika i raspoređivanje po internim rejting kategorijama. Eksterni rejting se mapira na internu rejting skalu Banke koja obuhvata ukupno osam kategorija, pri čemu se rejting Aaa svrstava u kategoriju 1, Aa u kategoriju 2, A u kategoriju 3, Baa u kategoriju 4, Ba u kategoriju 5, B u kategoriju 6, dok se rejting razredi Caa do C raspoređuju u kategoriju 7. Za izloženosti za koje eksterni rejting nije dostupan, primenjuje se prosečna verovatnoća neizmirenja (PD) prema Moody's metodologiji, a takve izloženosti se raspoređuju u osmu internu rejting kategoriju.

U nastavku je prikazana struktura kredita i potraživanja od komitenata po internim rejting kategorijama i nivoima obezvređenosti:

U hiljadama dinara	31.12.2025.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Kreditni i potraživanja od komitenata - Non-retail portfolio					
Rejting grupa 1 (rejting 1, 2)	469,945	-	-	-	469,945
Rejting grupa 2 (rejting 3, 4)	4,738,949	729	-	-	4,739,678
Rejting grupa 3 (rejting 5, 6)	21,242,983	2,191	39	-	21,245,213
Rejting grupa 4 (rejting 7, 8, 9)	38,658,722	987,322	123,854	-	39,769,898
Rejting grupa 5 (rejting 10, 11, 12)	121,067	4,833,280	1,435,138	115,755	6,505,240
Bruto knjigovodstvena vrednost	65,231,666	5,823,522	1,559,031	115,755	72,729,974
Ispravka vrednosti	(270,145)	(152,463)	(983,046)	(62,427)	(1,468,081)
Neto knjigovodstvena vrednost	64,961,521	5,671,059	575,985	53,328	71,261,893
Kreditni i potraživanja od komitenata - Retail portfolio					
Rejting grupa 1 (rejting 1, 2)	15,950,400	94,994	13,111	-	16,058,505
Rejting grupa 1 (rejting 3)	5,695,691	17,314	3,930	-	5,716,935
Rejting grupa 1 (rejting 4, 5)	8,187,377	25,437	48,775	-	8,261,589
Rejting grupa 1 (rejting 6, 7)	809,051	917,080	62,409	-	1,788,540
Rejting grupa 1 (rejting 8, 9, 10)	-	517,426	407,283	-	924,709
Bruto knjigovodstvena vrednost	30,642,519	1,572,251	535,508	-	32,750,278
Ispravka vrednosti	(39,982)	(58,327)	(351,621)	-	(449,930)
Neto knjigovodstvena vrednost	30,602,537	1,513,924	183,887	-	32,300,348

U hiljadama dinara	31.12.2024.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Interna rejting kategorija 1 (bez docnje)	68,951,606	15,232,018	-	-	84,183,624
Interna rejting kategorija 2 (od 1 do 30 dana docnje)	2,822,189	497,118	-	-	3,319,307
Interna rejting kategorija 3 (od 31 do 60 dana docnje)	-	190,637	-	-	190,637
Interna rejting kategorija 4 (od 61 do 90 dana docnje)	-	53,508	-	-	53,508
Interna rejting kategorija 5 (preko 90 dana docnje)	-	-	1,973,438	115,648	2,089,086
Bruto knjigovodstvena vrednost	71,773,795	15,973,281	1,973,438	115,648	89,836,162
Ispravka vrednosti	(174,284)	(172,526)	(1,177,143)	(65,813)	(1,589,766)
Neto knjigovodstvena vrednost	71,599,511	15,800,755	796,295	49,835	88,246,396

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Finansijska sredstva sa raspoloživim kreditnim rejtingom agencije Moody*s Investor Service Ltd

<i>U hiljadama dinara</i>	2025 Bruto knjigovodstvena vrednost	2024 Bruto knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke		
Od Ba1 do Ba3	29,277,162	16,466,660
Hartije od vrednosti		
Od Ba1 do Ba3	21,428,697	18,551,766
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		
Od Aaa do Aa3	3,391,378	843,329
Od A1 do A3	77,250	1,486,792
Od Ba1 do Ba3	229,561	3,872,751
Od B1 do B3	-	118,568
Ukupno bruto knjigovodstvena vrednost	3,698,189	6,321,440
Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi		
Od Ba1 do Ba3	14,980,998	3,933,511
Od B1 do B3	-	2,375,834
Ukupno bruto knjigovodstvena vrednost	14,980,998	6,309,345

Fer vrednost kolaterala

Sistem upravljanja sredstvima obezbeđenja u Banci podrazumeva skup aktivnosti i propisanih mera i pravila koje se primenjuju u cilju kontinuiranog evidentiranja, alokacije i vrednovanja sredstava obezbeđenja (kolaterala).

Kako bi umanjila svoju izloženost kreditnom riziku Banka kao obezbeđenje plaćanja uzima od dužnika kolaterale tj instrumente obezbeđenja. Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi mogu biti u formi:

- Finansijske imovine (garantnih depozita)
- Garancija izdatih od strane drugih banaka kao obezbeđenje plaćanja
- Hipoteke na nepokretnoj imovini (stambenih i poslovnih nepokretnosti)
- Zalogu na pokretnoj imovine (mašina, vozila, oprema) i
- Drugih vidova kolaterala

Banka ne odobrava plasmane klijentima na osnovu vrednosti instrumenata obezbeđenja već na osnovu pozitivne procene njegove finansijske sposobnosti. U tom smislu instrumenti obezbeđenja se koriste isključivo kao tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Tipovi kolaterala i njihova fer vrednost u momentu izdavanja finansijskog instrumenta koji obezbeđuje usaglašen je sa tipom plasmana, njegovom ročnošću i tipom dužnika.

Instrumenti obezbeđenja su kao takvi upisani u relevantne registre koji su javno dostupni svim zainteresovanim stranama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Fer vrednost kolaterala (Nastavak)

Banka može realizovati instrumente obezbeđenja samo nakon proglašenja statusa default-a i raskida ugovora sa dužnikom. Način naplate iz instrumenata obezbeđenja zavisi od tipa samog instrumenata. Fer vrednost (naplaćena vrednost) instrumenata obezbeđenja realizovanih tokom 2025. godine iznosi 256,197 hiljada dinara (2024: 69,272 hiljada dinara).

Za potrebe procene dodatnog kreditnog rizika koji proizilazi iz mogućih problema u realizaciji sredstava obezbeđenja i vremenskog razmaka između neispunjenja obaveza dužnika i mogućnosti Banke da realizuje kolateral, tržišna vrednost kolaterala nad kojim je uspostavljen ili će biti uspostavljen instrument obezbeđenja umanjuje se kako bi se formirala vrednost koju bi Banka postigla u slučaju eventualne prodaje dobra za potrebe naplate svog potraživanja koje je tom imovinom obezbeđeno.

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

<i>U hiljadama dinara</i>	2025			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede				
Depoziti	1,748,995	315,975	6,309	2,071,279
Hartije od vrednosti i garancije Republike Srbije	12,066	350	1,262	13,678
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	3,143,095	198,183	50,388	3,391,666
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	15,096,992	722,403	183,131	16,002,526
Zaloge	3,561,429	162,043	112,743	3,836,215
Ostalo	5,968,097	46,579	46,098	6,060,774
Ukupno pokriveno kolateralima	29,530,674	1,445,533	399,931	31,376,138
Neto knjigovodstvena vrednost	67,597,356	6,115,147	679,065	74,391,568
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo				
Depoziti	444,705	21,443	-	466,148
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	10,357,991	215,565	15,491	10,589,047
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	155,049	31,291	-	186,340
Zaloge	175,420	3,780	194	179,394
Ostalo	1,033,503	66,611	11,669	1,111,783
Ukupno pokriveno kolateralima	12,166,668	338,690	27,354	12,532,712
Neto knjigovodstvena vrednost	27,966,701	1,069,837	134,135	29,170,673
Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi				
Depoziti	1,318,330	15,586	2,346	1,336,262
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	844,924	85,206	-	930,130
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	6,201,654	55,024	-	6,256,678
Zaloge	574,064	107	4,762	578,933
Ostalo	7,841,972	28,901	15,300	7,886,173
Ukupno pokriveno kolateralima	16,780,944	184,824	22,408	16,988,176
Neto knjigovodstvena vrednost	77,010,179	826,975	31,213	77,868,367

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Fer vrednost kolaterala (Nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	2024			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Kreditni i potraživanja od komitenata privrede				
Depoziti	1,511,324	127,520	-	1,638,844
Hartije od vrednosti i garancije Republike Srbije	48,543	4,858	-	53,401
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	2,920,649	365,568	53,480	3,339,697
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	8,808,136	6,062,504	393,470	15,264,110
Zaloge	3,122,359	383,426	49,822	3,555,607
Ostalo	3,409,566	2,365,338	47,580	5,822,484
Ukupno pokriveno kolateralima	19,820,577	9,309,214	544,352	29,674,143
Neto knjigovodstvena vrednost	47,123,937	15,542,418	749,124	63,415,479
Kreditni i potraživanja od komitenata, stanovništvo				
Depoziti	402,454	145	270	402,869
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	9,348,474	137,156	4,181	9,489,811
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	156,997	-	12,251	169,248
Zaloge	157,060	701	81	157,842
Ostalo	1,172,123	13,517	5,839	1,191,479
Ukupno pokriveno kolateralima	11,237,108	151,519	22,622	11,411,249
Neto knjigovodstvena vrednost	24,475,575	258,337	97,006	24,830,918
Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi				
Depoziti	1,072,205	74,063	-	1,146,268
Hipoteke nad stambenim nepokretnostima	717,292	68,756	-	786,048
Hipoteke nad poslovnim nepokretnostima	5,500,935	362,611	8,816	5,872,362
Zaloge	431,911	190,586	-	622,497
Ostalo	7,197,176	1,807,018	-	9,004,194
Ukupno pokriveno kolateralima	14,919,519	2,503,034	8,816	17,431,369
Neto knjigovodstvena vrednost	49,493,103	5,612,564	53,554	55,159,221

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
LTV racio

LTV racio je obračunat kao odnos bruto vrednosti finansijskog sredstva i procenjene tržišne vrednosti nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka u korist Banke.

**Kredit i potraživanja od komitenata
privrede**

<i>U hiljadama dinara</i>	31. decembar 2025.	%	31. decembar 2024.	%
LTV racio				
Do 50%	7,750,788	40.0%	9,747,050	52.4%
51-70%	4,037,993	20.8%	2,683,832	14.4%
71-90%	3,372,728	17.4%	3,277,560	17.6%
91-100%	1,075,233	5.5%	930,288	5.0%
Više od 100%	3,157,450	16.3%	1,965,077	10.6%
Ukupno	19,394,192		18,603,807	

**Kredit i potraživanja od komitenata,
stanovništvo**

<i>U hiljadama dinara</i>	31. decembar 2025.	%	31. decembar 2024.	%
LTV racio				
Do 50%	3,783,005	35.1%	3,271,764	33.9%
51-70%	3,444,491	32.0%	3,633,944	37.6%
71-90%	2,585,144	24.0%	2,343,962	24.3%
91-100%	347,527	3.2%	144,064	1.5%
Više od 100%	615,220	5.7%	265,325	2.7%
Ukupno	10,775,387		9,659,059	

Finansijska sredstva prema kašnjenju
Pregled kredita i potraživanja od komitenata po intervalima kašnjenja

<i>U hiljadama dinara</i>	31. decembar 2025.							
	Nivo 1	%	Nivo 2	%	Nivo 3	%	Ukupno	%
Bez kašnjenja	93,596,943	97.9%	5,809,539	80.9%	239,764	29.5%	99,646,246	96.2%
Kašnjenje do 30 dana	1,967,113	2.1%	1,062,957	14.8%	82,476	10.1%	3,112,546	3.0%
Kašnjenje preko 30 dana	-	0.0%	312,488	4.3%	490,961	60.4%	803,449	0.8%
Ukupno neto izloženost	95,564,056		7,184,984		813,201		103,562,241	

<i>U hiljadama dinara</i>	31. decembar 2024.							
	Nivo 1	%	Nivo 2	%	Nivo 3	%	Ukupno	%
Bez kašnjenja	69,449,307	97.0%	15,208,336	96.3%	146,552	17.3%	84,804,195	96.1%
Kašnjenje do 30 dana	2,150,205	3.0%	381,699	2.4%	74,019	8.7%	2,605,923	3.0%
Kašnjenje preko 30 dana	-	0.0%	210,720	1.3%	625,559	73.9%	836,279	0.9%
Ukupno neto izloženost	71,599,512		15,800,755		846,130		88,246,397	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima na dan 31. decembar

<i>U hiljadama dinara</i>	Hartije od vrednosti		Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		Kreditni i potraživanja od komitenata		Ostala finansijska sredstva		Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi	
	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.
Neto izloženost	21,418,695	18,537,906	4,482,438	7,206,275	103,562,241	88,246,396	1,545,670	837,784		
Garantovani iznos									77,867,978	55,159,221
Koncentracija prema sektoru										
Poljoprivreda, Šumarstvo, ribarstvo	-	-	-	-	5,100,584	4,743,668	2,600	2,452	322,235	313,543
Rudarstvo	3,949	4,147	-	-	2,887,357	2,942,557	64	52	159,663	147,651
Prerađivačka industrija	6,155	5,848	-	-	20,122,557	16,429,734	12,030	9,787	13,379,093	11,155,644
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija;										
Snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama	-	-	-	-	1,472,406	1,163,917	4,790	4,951	2,721,358	2,145,481
Građevinarstvo	314	448	-	-	10,654,364	10,613,101	59,814	52,815	22,240,836	18,896,161
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	-	-	-	-	17,733,566	13,133,145	12,286	12,136	11,368,506	8,064,387
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	-	-	-	-	8,174,437	7,030,086	652,983	256,551	6,281,516	5,482,916
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	2,355	1,995	-	-	2,751,449	3,086,187	18,551	14,561	3,683,617	3,183,529
Država	21,397,803	18,518,262	-	-	246,335	192,996	2,362	693	51,229	156,795
Banke, fin. organizacije, osiguranje	8,119	7,206	4,482,438	7,206,275	2,747,165	2,487,122	732,897	462,468	15,090,096	3,457,028
Stanovništvo	-	-	-	-	29,171,794	24,833,491	15,723	14,290	729,671	591,389
Ostalo	-	-	-	-	2,500,227	1,590,392	31,570	7,028	1,840,158	1,564,697

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Finansijska sredstva po regionima

Koncentracija finansijskih sredstava po regionima

	Hartije od vrednosti		Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		Kredit i potraživanja od komitenata		Ostala finansijska sredstva		Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
<i>U hiljadama dinara</i>											
Neto izloženost	21,418,695	18,537,906	4,482,438	7,206,275	103,562,241	88,246,396	1,545,670	837,784			
Garantovani iznos									77,867,978	55,159,221	
Koncentracija prema regionu											
Republika Srbija	20,876,842	18,537,906	687,911	4,505,663	98,173,231	83,260,584	1,535,073	831,478	62,884,140	52,107,763	
Evropska Unija	-	-	3,571,035	2,452,774	64,421	67,394	4,797	4,749	-	-	
SAD i Kanada	-	-	96,436	103,698	4,018	19,946	6	6	-	-	
Ostalo	541,853	-	127,056	144,140	5,320,571	4,898,472	5,794	1,551	14,983,838	3,051,458	

Koncentracija finansijskih sredstava prema regionima utvrđena je u odnosu na zemlju porekla dužnika.

	Hartije od vrednosti		Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		Kredit i potraživanja od komitenata		Ostala finansijska sredstva		Neiskorišćene obaveze, garancije i akreditivi		
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
<i>U hiljadama dinara</i>											
Neto izloženost	20,876,842	18,537,906	687,911	4,505,663	98,173,231	83,260,584	1,535,073	831,478			
Garantovani iznos									62,884,140	52,107,763	
Koncentracija prema regionu u Srbiji											
Beogradski region	20,868,409	18,530,252	368,734	4,326,461	39,374,154	33,137,961	1,496,462	796,904	31,878,129	26,672,596	
Region severne Srbije	-	-	287	-	17,934,154	15,883,606	11,567	7,611	12,743,702	10,741,976	
Region zapadne i centralne Srbije	8,420	7,638	316,882	178,957	17,782,044	14,879,385	8,552	9,273	6,879,696	5,734,941	
Region jugo-istočne Srbije	13	16	2,008	245	23,082,879	19,359,632	18,492	17,690	11,382,613	8,958,250	

Koncentracija finansijskih sredstava prema regionima u Srbiji utvrđena je u odnosu na filijalu Banke u kojoj je realizovan plasman dužniku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Otpis potraživanja

Banka će na odgovarajući način upravljati naplatom loših plasmana sve dok procenjuje da je ekonomski opravdano preduzimanje aktivnosti u vezi sa naplatom tj. dokle god postoji mogućnost naplate takvog plasmana. Banka smatra da ekonomska opravdanost naplate prestaje u sledećim situacijama:

- Ozbiljnih poteškoća u postupku naplate koje uključuju smrt dužnika ili založnog dužnika,
- Nepostojanje imovine na kojoj bi se moglo sprovesti izvršenje,
- Duži vremenski period bez naplate i bez perspektive dalje naplate,
- Iznos duga klijenta je nizak pa ne opravdava angažovanje resursa banke radi naplate.

Nakon toga ako utvrdi nepostojanje mogućnosti naplate, Banka sprovodi tzv opšti otpust duga. Opštim otpustom duga Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnjanja (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje prouzrokuje prestanak prava na dalju naplatu. U tom slučaju, sva potraživanja Banke se isknjižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktni otpis kredita (zajma) i/ili potraživanja. Sa druge strane Banka sprovodi i tzv računovodstveni otpis bilansne aktive koja je niskog stepena naplativosti (eng. Accounting writte off). Pod računovodstvenim otpisom se podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke.

Pod bilansnom aktivom podrazumevaju se problematični krediti i ostala problematična potraživanja. Računovodstveni otpis ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Banka sprovodi računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti u slučaju kada obračunati iznos obezvređenja tih potraživanja koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti, odnosno ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana. Računovodstveni otpis se vrši najmanje na kvartalnom nivou. U toku 2025. godine Banka je računovodstveno otpisala potraživanja po osnovu problematičnih kredita u ukupnom iznosu od 152,487 hiljada dinara (2024: 199,466 hiljada dinara).

Potraživanja u stečaju

Banka vrši prijavu potraživanja u stečajnom postupku podnošenjem iste nadležnom sudu u pisanom obliku. Banka je dužna da potraživanja prijavi u originalnoj valuti potraživanja, u skladu sa Zakonom o stečaju. Danom otvaranja stečajnog postupka, potraživanja poverilaca prema stečajnom dužniku, koja nisu dospela, smatraju se dospelim. Potraživanja u stranoj valuti obračunavaju se u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan otvaranja stečajnog postupka i u knjigama se dalje evidentiraju u dinarima. Potraživanja u funkcionalnoj valuti (RSD), kao i potraživanja po indeksiranim plasmanima, nakon otvaranja stečajnog postupka u knjigama se vode u originalnoj valuti, odnosno dinarima. Nakon što stečajni upravnik utvrdi konačnu listu priznatih potraživanja, potraživanje prema klijentu u bilansnoj evidenciji se svodi na iznos iz liste priznatih potraživanja, a eventualna razlika se prenosi u vanbilansnu evidenciju.

Restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2025. godine vršila izmenu uslova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Službeni glasnik RS br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018, 8/2019, 10/2024, 52/2024, 21/2025 i 70/2025) i Odlukom Narodne banke Srbije o olakšicama u otplati kredita (Službeni glasnik RS br.78/2025).

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi s otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama bez obzira na to je li određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obveza u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i to na najmanje jedan od sledećih načina:

- Promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, a naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate, otpis dela potraživanja, promena datuma dospeća glavnice i/ili kamate i dr.) ili u odnosu na uslove koji bi u trenutku promene uslova bili odobreni drugom dužniku s istim ili sličnim nivoom rizika.
- Refinansiranjem potraživanja – nastanak novog potraživanja banke po osnovu plasmana koji je odobrila radi izmirenja dela ili celog iznosa obaveze koju dužnik ima prema banci ili drugom pravnom licu kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Restrukturiranje kredita (Nastavak)

Pod restrukturiranim potraživanjima od pravnog lica podrazumevaju se:

- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana na nivou Banke gde uslove restrukturiranja definiše Banka;
- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana u saradnji sa ostalim poveriocima, bilo na bazi međubankarskog sporazuma o jednakim uslovima restrukturiranja ili na bazi Zakona o sporazumnom finansijskom restrukturiranju privrednih društava uz učešće institucionalnog posrednika;
- potraživanja od dužnika kod kojih je u prethodnom stečajnom postupku predložen i usvojen Unapred pripremljen plan reorganizacije i
- potraživanja od dužnika kod kojih je u stečajnom postupku predložen i usvojen Plan reorganizacije stečajnog dužnika

Restrukturiranim potraživanjima od fizičkog lica smatra se potraživanje od dužnika za koga je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema Banci, u narednom periodu uz učinjen ustupak.

Pri preduzimanju mera restrukturiranja Banka je dužna da proceni da li je restrukturiranje plasmana prema pojedinačnom dužniku održivo i ekonomski opravdano za Banku i dužnika, kao i da utvrdi plan restrukturiranja i da redovno prati njegovo sprovođenje i efekte.

Banka redovno, a najmanje jednom u šest meseci, prati sprovođenje plana restrukturiranja kroz Izveštaj o restrukturiranim potraživanjima na nivou klijenta.

Banka može da prestane da potraživanje smatra restrukturiranim ako su na kraju probnog perioda ispunjeni sledeći uslovi:

- restrukturirano potraživanje nije klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja;
- dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio materijalno značajan deo ukupnog iznosa duga tokom najmanje polovine probnog perioda;
- dužnik nije u docnji dužoj od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.

Probni period je period od najmanje dve godine koji počinje da teče od trenutka kada se restrukturirano potraživanje klasifikuje kao potraživanje koje se ne smatra problematičnim.

U narednom pregledu je prikazan broj klijenata i plasmana koji su restrukturirani u toku 2025. godine, kao i njihova bruto izloženost na dan 31. decembra 2025. godine.

Stanje 31. decembra 2025. godine	Broj klijenata	Broj restrukturiranih kredita
278,766	89	94

U narednom pregledu je prikazan broj klijenata i plasmana koji su restrukturirani u toku 2024. godine, kao i njihova izloženost na dan 31. decembra 2024. godine.

Stanje 31. decembra 2024. godine	Broj klijenata	Broj restrukturiranih kredita
139,551	24	25

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita na dan 31. decembra 2025. godine

Kategorije	(u hiljadama dinara)			
	31. decembra 2025. godine	31. decembra 2025. godine	31. decembra 2025. godine	31. decembra 2025. godine
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Broj klijenata	Broj partija
Nivo 1	-	-	-	-
Nivo 2	94,982	94,671	21	27
Nivo 3	485,126	324,528	123	131
Ukupno	580,108	419,199	144	158

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita na dan 31. decembra 2024. godine

Kategorije	(u hiljadama dinara)			
	31. decembra 2024. godine	31. decembra 2024. godine	31. decembra 2024. godine	31. decembra 2024. godine
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Broj klijenata	Broj partija
Nivo 1	-	-	-	-
Nivo 2	87,411	87,325	19	20
Nivo 3	294,053	197,956	57	63
Ukupno	381,464	285,281	76	83

Fer vrednost sredstava i obaveza

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

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Kada god je moguće Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

Fer vrednost nekog tekućeg likvidnog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisanog dospeća ili bez fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tržišne kamatne stope.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova primenom kamatnih stopa za slične hartije od vrednosti. S obzirom da ne postoji dovoljno rasprostranjeno sekundarno tržište kredita na kome bi se utvrdila fer cena ovih finansijskih instrumenata, neophodno je koristiti niže nivoe inputa od Nivoa 1 i Nivoa 2, pre svega Nivo 3. Jedinica posmatranja je individualni kredit tj. kreditna partija, a fer vrednost se određuje pomoću prihodnog pristupa, odnosno konvertovanjem budućih novčanih tokova (prihoda) konkretnog kredita pomoću DCF metoda.

Produkcija novih plasmana u toku 2025. godine segmentu stanovništva i privrede, bila je u skladu sa tržišnim uslovima. S tim u vezi, utvrđena fer vrednost kredita plasiranih u toku 2025. godine jednaka je knjigovodstvenoj vrednosti.

Za kredite plasirane pre 2025. godine rađeno je diskontovanje kamatnim stopama dostupnim na sajtu Narodne Banke Srbije. One se nalaze u izveštaju Kamatne stope banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru, po vrsti, ročnosti i namenama – novoodobreni poslovi. Uzeti su podaci iz meseca decembra 2025. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Fer vrednost sredstava i obaveza (Nastavak)
Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: nekorigovane kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze kojima tržišni učesnici mogu pristupiti na dan merenja fer vrednosti;
- Nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno (cene) ili indirektno (izvedeni iz cena, kamatnih stopa, korelacija, itd.) utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrđivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- Nivo 3: parametri nivoa 3 nisu javno dostupni za dato sredstvo ili obavezu.

Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

31. decembar 2025. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Hartije od vrednosti i derivati	536,608	20,886,509	-	21,450,117
• Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	20,891	529	-	21,420
• Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	542,717	20,885,980	-	21,428,697
31. decembar 2024. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Hartije od vrednosti i derivati	19,644	18,553,304	-	18,572,948
• Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	19,644	1,538	-	21,182
• Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	18,551,766	-	18,551,766

Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

31. decembar 2025. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva	-	32,248,431	109,590,349	141,838,780
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	32,248,431	-	32,248,431
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	4,482,438	4,482,438
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	103,562,241	103,562,241
Ostala sredstva	-	-	1,545,670	1,545,670
Finansijske obaveze	-	-	138,900,877	138,900,877
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugih finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	12,810,599	12,810,599
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	124,627,171	124,627,171
Ostale obaveze	-	-	1,463,107	1,463,107

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.1 Kreditni rizik (Nastavak)

Fer vrednost sredstava i obaveza (Nastavak)

31. decembar 2024. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva	-	19,509,120	96,214,428	115,723,548
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	19,509,120	-	19,509,120
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	7,206,275	7,206,275
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	88,246,397	88,246,397
Ostala sredstva	-	-	761,756	761,756
Finansijske obaveze	-	-	110,081,878	110,081,878
Depoziti i ostale obaveze prema bankama. drugih finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	7,075,982	7,075,982
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	101,689,129	101,689,129
Ostale obaveze	-	-	1,316,767	1,316,767

Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti – poređenje njihove knjigovodstvene i fer vrednosti obračunate samo u svrhu obelodanjanja u Napomenama (u hiljadama dinara)

31. decembar 2025. godine	Fer vrednost kroz bilans uspeha	Fer vrednost kroz ostali rezultat	Ostali amort. trošak	Ukupan iznos u knjigama	Ukupna fer vrednost
Finansijska sredstva					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	32,248,431	32,248,431	32,248,431
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	529	529	529
Hartije od vrednosti	20,891	21,428,697	-	21,449,588	21,449,588
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	4,482,438	4,482,438	4,482,438
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	103,562,241	103,562,241	103,890,790
Ostala sredstva	-	-	1,545,670	1,545,670	1,545,670
Finansijske obaveze					
Obaveze po osnovu derivata	-	-	83	83	83
Depoziti i ostale obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	12,810,599	12,810,599	12,810,599
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	124,627,171	124,627,171	124,627,171
Ostale obaveze	-	-	1,463,107	1,463,107	1,463,107

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.1 Kreditni rizik (Nastavak)
Fer vrednost sredstava i obaveza (Nastavak)

31. decembar 2024. godine	Fer vrednost kroz bilans uspeha	Fer vrednost kroz ostali rezultat	Ostali amort. trošak	Ukupan iznos u knjigama	Ukupna fer vrednost
Finansijska sredstva					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	19,509,120	19,509,120	19,509,120
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	1,538	1,538	1,538
Hartije od vrednosti	19,644	18,551,766	-	18,571,410	18,571,410
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	7,206,275	7,206,275	7,206,275
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	88,246,397	88,246,397	88,558,121
Ostala sredstva	-	-	761,756	761,756	761,756
Finansijske obaveze					
Obaveze po osnovu derivata	-	-	79	79	79
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	7,075,982	7,075,982	7,075,982
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	101,689,129	9	101,732,623
Ostale obaveze	-	-	1,316,767	1,316,767	1,316,767

28.2 Kapital i adekvatnost kapitala

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjeno za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 8%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjene za rezervisanja, pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Na dan 31. decembra 2025. godine kapital i pokazatelji kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa primenom Bazel III standarda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.2 Kapital i adekvatnost kapitala (Nastavak)

Nerevidirani pokazatelji kapitala Banke na dan 31. decembra 2025. iznose:

- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke iznosi 22.81;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke iznosi 22.81%;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iznosi 21.74%;
- Pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž) iznosi 13.74% i

viši su od minimalnih vrednosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala:

- 8% za pokazatelj adekvatnosti kapitala banke;
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke;
- 4.5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke;
- 3% za pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž).

R. broj	Naziv pozicije	U hiljadama dinara	
		31. decembar 2025.	31. decembar 2024.
1	KAPITAL	25,733,633	23,364,736
1.1	OSNOVNI KAPITAL	25,732,293	23,363,396
1.1.1	Osnovni akcijski kapital	24,532,293	22,163,396
	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	17,161,329	17,161,329
1.1.1.1.1	Upłaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	9,887,600	9,887,600
1.1.1.1.2	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	7,273,729	7,273,729
1.1.1.1.2	(-) Gubitak	-	-
1.1.1.1.3	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	(40,063)	(136,651)
1.1.1.1.4	Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	9,599,782	7,241,613
1.1.1.1.5	(+/-) Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	(21,650)	(18,783)
1.1.1.1.6	(-) Gudvil umanjen za povezane odložene poreske obaveze	-	-
1.1.1.1.7	(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(2,075,129)	(1,998,753)
1.1.1.1.8	(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(50,411)	(45,849)
1.1.1.1.9	(-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke	-	-
1.1.1.1.10	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom NBS	(39,800)	(39,510)
1.1.1.1.11	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	(1,765)	-
1.1.2	Dodatni osnovni kapital	1,200,000	1,200,000
	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i pripadajuća emisiona premija	1,200,000	1,200,000
1.1.2.1.1	Upłaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	600,000	600,000
1.1.2.1.2	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dodatnog osnovnog kapitala	600,000	600,000
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	1,340	1,340
	Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	1,340	1,340
1.2.1.1	Upłaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	1,340	1,340
1.2.1.2	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dopunskog kapitala	-	-
2.	Ukupna rizična aktiva:	112,820,139	91,739,272
2.1	Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik	100,199,044	82,242,912
2.2	Rizikom ponderisane izloženosti za devizni rizik	732,904	-
2.3	Rizikom ponderisana aktiva za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	10,323	-
2.4	Rizikom ponderisane izloženosti za operativni rizik	11,877,868	9,496,360
3.	Pokazatelji adekvatnosti kapitala:		
3.1	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	22.81%	25.47%
3.2	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	22.81%	25.47%
3.3	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	21.74%	24.16%
3.4	Pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž)	13.74%	15.04%

*Nerevidirano – regulatorni pokazatelji nisu bili predmet revizorskih procedura

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Banka se aktivno bavi prodajom imovine stečene naplatom potraživanja i tako stečenu imovinu može zadržati određeni period samo u slučajevima kada bi brza prodaja dovela do značajnih gubitaka.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja na dan 31. decembra 2025. godine i 31. decembra 2024. godine

Opis stečene imovine	Datum sticanja imovine	Neto vrednost	Neto vrednost
		(napomena 20) 31. decembar 2025.	(napomena 20) 31. decembar 2024.
Porodično Stambena Zgrada 1, Ko Voljavče-Jagodina	31. avgust 2020. 29. septembar 2020.	6,810	6,810
Dvosoban stan-Kragujevac	21. maj 2021.	10,584	10,584
Poslovni prostor 1-u suterenu, KO Jagodina	21. maj 2021.	12,052	12,052
Poslovni prostor 2-u prizemlju, KO Jagodina	21. maj 2021.	20,101	20,101
Poslovni prostor 1-u potkrovlju, KO Jagodina	21. maj 2021.	16,053	16,053
Zgrada hladnjače sa pripadajućom opremom	18. februar 2025.	178,684	-
Voćnjak u Žučkovcu sa pripadajućim pomoćnim objektima i opremom	18. februar 2025.	120,781	-
Građevinsko zemljište – Potes selo	21. oktobar 2025.	5,831	-
Ukupno		370,896	65,600

28.4 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Služba za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja likvidnosti, Užeg pokazatelja likvidnosti, Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, Pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti, Užeg pokazatelja likvidnosti i Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, Pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti banke i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog pokazatelja, s druge strane. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos između elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.4 Rizik likvidnosti (Nastavak)
Ostvarene vrednosti nerevidiranog Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

	Pokazatelj likvidnosti	
	2025.	2024.
31. decembar	1.80	2.10
Prosečna vrednost	2.11	2.39
Maksimalna vrednost	2.74	3.09
Minimalna vrednost	1.65	1.98

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2025.	2024.
31. decembar	1.61	1.74
Prosečna vrednost	1.77	1.70
Maksimalna vrednost	2.37	2.29
Minimalna vrednost	1.36	1.26

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

Ostvarene vrednosti nerevidiranog Racija likvidne aktive

	2025.	2024.
31. decembar	33.88%	31.76%
Prosečna vrednost	30.73%	34.83%
Maksimalna vrednost	34.16%	39.19%
Minimalna vrednost	27.72%	31.14%

Ostvarene vrednosti nerevidiranog Pokazatelja pokriva likvidnom aktivom

	2025.	2024.
31. decembar	135.97%	138.99%

Banka je dužna da pokazatelj pokriva likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%.

	*2025.	*2024.
I UKUPNA LIKVIDNA AKTIVA	36,551,469	26,701,939
1. LIKVIDNA AKTIVA PRVOG REDA	36,530,904	26,682,759
1.1. Novčanice i kovani novac u blagajni	2,974,365	3,045,505
1.2. Rezerve kod centralnih banaka	12,670,558	1,212,303
1.3. Izloženost prema centralnim bankama	-	3,873,185
1.4. Izloženosti prema Republici Srbiji	20,885,981	18,551,766
1.5. Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave u Republici Srbiji	-	-
1.6. Izloženost prema javnim administrativnim telima u Republici Srbiji	-	-
1.7. Izloženost prema javnim administrativnim telima u državama članicama Evropske unije kojima odgovara najmanje nivo kreditnog kvaliteta 1	-	-
1.8. Izloženost prema državama kojima odgovara najmanje nivo kreditnog kvaliteta 1	-	-
1.9. Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave u državama kojima odgovara najmanje nivo kreditnog kvaliteta 1	-	-
2 LIKVIDNA AKTIVA DRUGOG REDA	20,565	19,180
2.1. Likvidna aktiva drugog A reda	-	-
2.2. Likvidna aktiva drugog B reda	20,565	19,180

*Nerevidirano

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2025. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**28.4 Rizik likvidnosti (Nastavak)**

U toku 2025. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti, kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja pretežno su se kretale u okviru limita propisanih Procedurom.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Banka je u 2023. godini procedurom upravljanje rizikom likvidnosti i metodologijom za pretvaranje bilansnih i vanbilansnih pozicija u novčane tokove internim aktima definisala detaljna metodološka pravila za raspoređivanje bilansnih stavki aktive i pasivom, kao i vanbilansnih stavki u gep likvidnosti, definisala limita po korpama dospeća, zatim definisala odgovornosti učesnika kako u izradi gepa likvidnosti tako i učesnika u dostavljanju podataka koji su relevantni za izradu gepa.

Navedenom metodologijom definisani su Limiti za gep likvidnosti kao maksimalni iznos negativne vrednosti individualnog i/ili kumulativnog gepa („liquidity shortage“), koje Banka prihvata kao svoju maksimalnu izloženost riziku likvidnosti, i to nakon uzimanja u obzir unovčavanja svog zaštitnog sloja likvidnosti tj. „liquidity buffer-a“. Takođe Banka je definisala Kapacitet za podnošenje rizika strukturne likvidnosti (*risk bearing capacity*), kvantitativno formulisano, koji predstavlja maksimalan iznos dodatnih izvora finansiranja (zanovljenih i novih) koje Banka može da pribavi u određenom vremenskom trenutku i sa određenim rokom dospeća.

Banka je Metodologijom za pretvaranje bilansnih i vanbilansnih pozicija u novčane tokove definisala da se raspored dinarske i devizne obavezne rezerve u korpe dospeća vrši prema modelu koji prati plan dospeća depozita, ali i modelirane odliva po tekućim računima, odnosno svih onih obaveza koje su uzete u obzir pri mesečnoj kalkulaciji nivoa obavezne rezerve. Na ovaj način raspoređivanje obavezne rezerve zasnovano je na procentima koji odražavaju prikazano dospeće depozita u gepu i ostalih obaveza koji generišu obaveznu rezervu.

Banka je u 2025. godini metodologijom za pretvaranje bilansnih i vanbilansnih pozicija u novčane tokove revidirala limite za gep likvidnosti.

Takođe, Banka je u 2024. godini revidiranom Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti uvela novi regulatorni pokazatelj likvidnosti, Pokazateljem neto stabilnih izvora finansiranja koji je na 31.12.2025. godine iznosio 161,43%, što je u okvirima regulatornog limita (minimum 100%)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.4 Rizik likvidnosti (Nastavak)

U narednoj tabeli prikazana su preostale ugovorene ročnosti finansijskih obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

31. decembar 2025. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,801,507	2,616,268	9,984,204	703,555	142,897	32,248,431
Hartije od vrednosti	3,600,682	-	-	3,151,365	14,697,541	21,449,588
Potraživanje po osnovu derivata	-	-	-	-	529	529
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,719,409	43,549	336,216	282,137	101,127	4,482,438
Kredit i potraživanja od komitenata	3,325,014	7,023,246	32,276,610	48,829,092	12,108,279	103,562,241
Ostala sredstva	9,999	-	-	767	1,534,904	1,545,670
Derivati	1,434,965	-	-	-	-	1,434,965
Ukupno finansijska sredstva	30,891,576	9,683,063	42,597,030	52,966,916	28,585,277	164,723,862
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	83	83
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,151,608	3,349,049	7,296,246	930,732	82,964	12,810,599
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	22,524,009	19,883,648	75,341,167	6,134,735	743,612	124,627,171
Ostale obaveze	1,923	89	768	36,705	1,423,622	1,463,107
Derivati	1,434,827	-	-	-	-	1,434,827
Vanbilansne stavke	1,970,280	4,682,017	17,029,170	45,647,469	8,539,042	77,867,978
Ukupno finansijske obaveze	27,082,647	27,914,803	99,667,351	52,749,641	10,789,323	218,203,765
Ročna neusklađenost	3,808,929	(18,231,740)	(57,070,321)	217,275	17,795,954	(53,479,903)

Prikazana gep analiza predstavlja konzervativni, ugovoreni (worst-case) scenario jer uključuje celokupan iznos neopozivih vanbilansnih obaveza. Istorijski gledano ovakve obaveze se ne realizuju u punom iznosu, te prikazani gepovi ne predstavljaju očekivani odliv likvidnosti. Banka upravlja rizikom likvidnosti kroz: održavanje adekvatnog nivoa visoko likvidne aktive, praćenje kumulativnih gepova, usklađenost sa regulatornim pokazateljima likvidnosti (LCR i NSFR) kao i sprovođenje redovnih stres testova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.4. Rizik likvidnosti (Nastavak)

31. decembar 2024. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	7,282,807	2,388,095	9,232,282	462,869	143,067	19,509,120
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	523,394	-	602,321	6,818,097	10,627,598	18,571,410
Potraživanje po osnovu derivata	-	-	-	-	1,538	1,538
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,496,069	52,135	275,245	274,159	108,667	7,206,275
Kredit i potraživanja od komitenata	3,057,301	7,009,199	26,229,448	40,704,670	11,245,779	88,246,397
Ostala sredstva	86,775	-	-	674,981	-	761,756
Derivati	4,667,162	585,885	-	-	-	5,253,047
Ukupno finansijska sredstva	22,113,508	10,035,314	36,339,296	48,934,776	22,126,649	139,549,543
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	79	79
Depoziti i ostale obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	945,690	2,383,990	3,334,449	396,472	15,381	7,075,982
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	16,176,229	14,876,607	64,644,622	5,103,035	888,636	101,689,129
Ostale obaveze	3,733	131	12,383	453,903	846,617	1,316,767
Derivati	4,665,234	585,075	-	-	-	5,250,309
Vanbilansne stavke	1,853,335	4,664,296	15,790,450	30,304,886	2,546,254	55,159,221
Ukupno finansijske obaveze	23,644,221	22,510,099	83,781,904	36,258,296	4,296,967	170,491,487
Ročna neusklađenost	(1,530,713)	(12,474,785)	(47,442,608)	12,676,480	17,829,682	(30,941,944)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**28.5. Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV)****28.5.1 Kamatni rizik**

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

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Služba za upravljanje rizicima koja operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- Sektor marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)
28.5.1 Kamatni rizik (Nastavak)

31. decembar 2025. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	21,251,280	-	-	-	-	10,997,151	32,248,431
Hartije od vrednosti	3,600,682	-	-	3,151,365	14,676,650	20,891	21,449,588
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	529	529
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,042,425	32,626	287,063	205,683	-	914,641	4,482,438
Kredit i potraživanja od komitenata*	45,156,076	4,733,732	23,822,393	26,076,966	2,914,906	858,168	103,562,241
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	1,545,670	1,545,670
Ukupno finansijska sredstva	73,050,461	4,766,358	24,109,456	29,434,014	17,591,556	14,337,052	163,288,897
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	83	83
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,293,136	3,434,710	7,006,491	1,030,091	-	46,171	12,810,599
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40,987,309	16,763,145	50,132,035	16,114,834	256,808	373,040	124,627,171
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,463,107	1,463,107
Ukupno finansijske obaveze	42,280,445	20,197,855	57,138,526	17,144,925	256,808	1,882,401	138,900,960
Gap individualni	30,770,016	(15,431,497)	(33,029,070)	12,289,089	16,171,805		
Gap kumulativni	30,770,016	15,338,519	(17,690,551)	(5,401,462)	11,933,286		

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)
28.5.1 Kamatni rizik (Nastavak)

31. decembar 2024. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,818,572	-	-	-	-	10,690,548	19,509,120
Hartije od vrednosti	523,394	-	602,321	6,818,097	10,607,954	19,644	18,571,410
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	1,538	1,538
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,979,649	52,135	189,722	180,800	-	1,803,969	7,206,275
Kreditni i potraživanja od komitenata*	39,196,455	4,142,084	21,805,704	20,361,821	1,744,273	996,060	88,246,397
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	761,756	761,756
Ukupno finansijska sredstva	53,518,070	4,194,219	22,597,747	27,360,718	12,352,227	14,273,515	134,296,496
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	79	79
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	964,003	2,585,065	3,196,768	311,514	-	18,632	7,075,982
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	29,368,687	15,373,676	39,525,067	16,972,763	206,095	242,841	101,689,129
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,316,767	1,316,767
Ukupno finansijske obaveze	30,332,690	17,958,741	42,721,835	17,284,277	206,095	1,578,319	110,081,957
Gap individualni	23,185,380	(13,764,522)	(20,124,088)	10,076,441	12,146,132		
Gap kumulativni	23,185,380	9,420,858	(10,703,230)	(626,789)	11,519,343		

*U poziciji Kreditni i potraživanja od komitenata kao nekamatonosan iznos prikazana je (neto) vrednost NPL plasmana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.5. Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)

28.5.1 Kamatni rizik (Nastavak)

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 b.p. na kapital i prihode Banke.

	2025.		U hiljadama dinara 2024.	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	2,232,483	122,868	1,896,256	101,920
Prosečna vrednost	2,275,332	(75,605)	1,810,104	24,302
Maksimalna vrednost	2,505,842	145,158	2,058,519	113,004
Minimalna vrednost	2,061,138	(202,528)	1,508,037	(160,001)

28.5.2 Devizni rizik

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

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti nerevidiranog pokazatelja deviznog rizika

	2025.	2024.
31. decembar	2.85%	0.41%
Prosečna vrednost	1.22%	1.45%
Maksimalna vrednost	3.01%	6.79%
Minimalna vrednost	0.19%	0.17%

Devizni rizik meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2025. godine nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 1,22%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)

28.5.2 Devizni rizik (Nastavak)

Analiza sredstava i obaveza po valutama

31. decembar 2025. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	U hiljadama dinara	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,529,758	93,922	81,427	39,786	8,744,893	23,503,538	32,248,431
Hartije od vrednosti	1,162,943	542,717	-	-	1,705,660	19,743,928	21,449,588
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	529	-	529	-	529
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,969,008	261,546	162,974	79,949	4,473,477	8,961	4,482,438
Kredit i potraživanja od komitenata	57,913,291	-	-	-	57,913,291	45,648,950	103,562,241
Ostala sredstva	110,857	253	11	46	111,167	1,434,503	1,545,670
Ukupno finansijska sredstva	71,685,857	898,438	244,941	119,781	72,949,017	90,339,880	163,288,897
Obaveze po osnovu derivata	-	-	83	-	83	-	83
Depoziti i ostale obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8,546,460	2,911	3460	4,308	8,557,138	4,253,461	12,810,599
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	61,171,956	861,208	1,093,299	89,449	63,215,912	61,411,259	124,627,171
Ostale obaveze	948,802	35,140	47	1,125	985,114	477,993	1,463,107
Ukupno finansijske obaveze	70,667,217	899,259	1,096,889	94,882	72,758,247	66,142,713	138,900,960
Neto pozicija	1,018,640	(821)	(851,948)	24,899	190,770	24,197,167	24,387,937

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)

28.5.2 Devizni rizik (Nastavak)

31. decembar 2024. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	U hiljadama dinara	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	7,443,702	74,879	43,779	38,247	7,600,607	11,908,513	19,509,120
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-	18,571,410	18,571,410
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	1,538	1,538
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,549,701	763,099	963,924	40,283	3,317,007	3,889,268	7,206,275
Kreditni i potraživanja od komitenata	50,174,338	-	-	-	50,174,338	38,072,059	88,246,397
Ostala sredstva	284,680	132	10	43	284,865	476,891	761,756
Ukupno finansijska sredstva	59,452,421	838,110	1,007,713	78,573	61,376,817	72,919,679	134,296,496
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	79	79
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,267,018	1,767	251	4	4,269,040	2,806,942	7,075,982
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	50,912,215	846,166	988,544	69,805	52,816,730	48,872,399	101,689,129
Ostale obaveze	894,985	-	6	-	894,991	421,776	1,316,767
Ukupno finansijske obaveze	56,074,218	847,933	988,801	69,809	57,980,761	52,101,196	110,081,957
Neto pozicija	3,378,203	(9,823)	18,912	8,764	3,396,056	20,818,483	24,214,539

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HoV) (Nastavak)
28.5.2 Devizni rizik (Nastavak)

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2025. i 31. decembra 2024. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

31.12.2025. godine	(u hiljadama dinara)								
	EUR	EUR 15%	EUR -15%	USD	USD 15%	USD -15%	CHF	CHF 15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	71,685,855	82,438,733	60,932,977	898,439	1,033,205	763,673	244,941	281,682	208,200
Finansijske obaveze	70,667,217	81,267,300	60,067,134	899,259	1,034,148	764,370	1,096,806	1,261,327	932,285
Neto pozicija	1,018,638	1,171,433	865,843	(820)	(943)	(697)	(851,865)	(979,645)	(724,085)

31.12.2024. godine	(u hiljadama dinara)								
	EUR	EUR 15%	EUR -15%	USD	USD 15%	USD -15%	CHF	CHF 15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	59,452,421	68,370,284	50,534,558	838,110	963,827	712,394	1,007,713	1,158,870	856,556
Finansijske obaveze	56,092,573	64,506,459	47,678,687	848,154	975,377	720,931	988,807	1,137,128	840,486
Neto pozicija	3,359,848	3,863,825	2,855,871	(10,044)	(11,550)	(8,537)	18,906	21,742	16,070

28.5.3 Rizik promene cena hartije od vrednosti (HOV)

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Služba za upravljanje rizicima koja prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Služba za upravljanje rizicima na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

Vrednost portfolija Banke

	U hiljadama dinara	
	Tržišna vrednost 2025.	na dan 31. decembar 2024.
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	20,891	19,644
Akcije preduzeća	20,891	19,644
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	21,428,697	18,551,766
Obveznice RS u dinarima	19,723,037	18,551,766
Obveznice RS u evrima	1,162,943	-
Obveznice Republike Turske u američkim dolarima	542,717	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.6 Operativni rizik

Izloženost operativnom riziku

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, grešaka u razvoju, neodgovarajuće primene ili upotrebe internih modela i nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, rizik modela i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke. Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.).

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Služba za upravljanje rizicima koja dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku;
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Banka 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.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

28.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotazama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacio-komunikacionim sistemom finansijske institucije („Službeni glasnik RS“, br. 102/2024) Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem usaglašavanja sa pomenutom Odlukom. Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima, Politika bezbednosti informacionog sistema i Politika upravljanja informacionim sistemom.

U skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije, shodno organizacionim i procesnim promenama izvršeno je usklađivanje procedura i uputstava.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima i obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema i Politiku upravljanja informacionim sistemom.

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom, Banka redovno održava sednice Komisije za upravljanje informacionim sistemom, koja ima sledeće uloge i odgovornosti:

- Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojene Strategije razvoja informacionog sistema Banke, Politike upravljanja informacionim sistemom Banke i Politike bezbednosti informacionog sistema Banke, kao i sprovođenje pripadajućih sistema unutrašnjih kontrola;
- Sa stanovišta usklađenosti sa realizacijom poslovnih ciljeva Banke, analizira i odobrava važne projekte / projektne inicijative u vezi informacionog sistema na osnovu opravdanosti investicije;
- Prati progres važnih projekata u vezi informacionog sistema;
- Definiše prioritete projektnog portfolia u vezi informacionog sistema;
- Analizira i odobrava prioritete važnih aktivnosti u vezi informacionog sistema;
- Vršiti nadzor funkcionalnosti i bezbednosti informacionog sistema u celini;
- Vršiti koordinaciju, nadzor i predlaže na usvajanje klasifikaciju podataka u informacionom sistemu;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom (Nastavak)

- Razmatra i predlaže na usvajanje izveštaje o riziku informacionog sistema;
- Razmatra postupanje sa rizicima visokog nivoa koji su posledica incidenata ili izmena u informacionom sistemu;
- Najmanje kvartalno izveštava Izvršni odbor Banke o stanju informacionog sistema, utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje informacionim sistemom i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Kontinuirano se vrši identifikovanje, merenja i procene rizika od strane vlasnika rizika (vlasnik afektovanog poslovnog ili tehničkog procesa), koordinatora rizika informacionog sistema i Foruma za upravljanje rizikom informacionog sistema, a prema Bančinoj proceduri za upravljanje rizikom informacionog sistema. Forum za upravljanje rizikom informacionog sistema je integrisani deo Komiteta za upravljanje informacionim sistemom, koji ima šire nadležnosti, tako da se održavanju integrisani sastanci, jer su članovi oba komiteta isti.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena Strategija razvoja informacionog sistema i Politika upravljanja informacionim sistemom kao i procesi upravljanja incidentima informacionog sistema, upravljanja izmenama informacionog sistema, upravljanja portfoliom, projektima i razvoja informacionog sistema koji su definisani odgovarajućim procedurama i drugim internim aktima Banke.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Komisija za upravljanje informacionim sistemom koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Forum za upravljanje IT rizicima koji donosi odluke o upravljanju daljim akcijama za mitigaciju predmetnih rizika, prati realizaciju i efektivnost mera i razmatra kvantifikaciju rizika predloženu od strane SBI. Forum izveštava Komisiju za upravljanje Informacionim sistemom, koja dalje izveštava Izvršni odbor na kvartalnom nivou o svom radu.
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Komisiju za informacionu tehnologiju;
- Direktor Službe za bezbednost IS sprovodi procenu bezbednosnog rizika informacionog sistema u Banci i izveštaj o tome dostavlja Forumu za upravljanje rizicima IS.

28.8 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% regulatornog kapitala Banke.

- Povezana lica i lica povezana sa Bankom su sva ona lica koja ispunjavaju uslove iz Člana 2. Zakona o bankama i to:
- da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezana tako da jedno od njih ima znatno ili kontrolno učešće u drugom ili drugim pravnim licima;
- da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica među kojima ne postoji odnos iz tačke 1) ovog stava povezana tako da postoji mogućnost da se usled pogoršanja finansijskog položaja jednog lica pogorša sposobnost drugog ili drugih lica da izmiruju svoje obaveze;
- da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da je fizičko lice član Upravnog ili Izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja drugog ili drugih pravnih lica;
- da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da članovi porodice fizičkog lica imaju znatno ili kontrolno učešće u drugom ili drugim pravnim licima, odnosno da su članovi Upravnog ili Izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja tih pravnih lica;
- da su članovi porodice fizičkih lica koja su članovi Upravnog ili Izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima jednog pravnog lica istovremeno članovi Upravnog ili Izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima drugog ili drugih pravnih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
28.8 Rizik izloženosti (Nastavak)

Lica povezana sa Bankom su:

- članovi bankarske grupe u kojoj je Banka;
- članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke, članovi odbora banke, članovi organa upravljanja i rukovođenja člana bankarske grupe u kojoj je Banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- lica sa učešćem u Banci i u licima koja su članovi bankarske grupe u kojoj je Banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- pravna lica u kojima lica iz tač. 2) i 3) ovog stava imaju kontrolno učešće.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Nerevidirani pokazatelji izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja rizika:

	2025.		2024.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	4,524,693	17.58%	2,220,007	9.50%
Velike izloženosti	25,190,655	97.90%	7,999,683	34.22%

Tokom 2025. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg i visokog nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

28.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba za tehničko administrativne poslove i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

28.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva (Nastavak)

Merenje rizika je u nadležnosti Službe za finansijsko upravljanje i budžetiranje i Službe za upravljanje rizicima.

Nerevidirani pokazatelji ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine u odnosu na kapital banke

	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0.02%	0.02%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva i investicione nekretnine	<u>15.89%</u>	<u>8.84%</u>

U toku 2025. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

28.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji usvaja i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku za upravljanje rizikom zemlje i utvrđuje potrebu za njenom izmenom;
- Odbor za reviziju, koji analizira i usvaja predlog Politike upravljanja rizikom zemlje koja se Upravnom odboru Banke podnosi na razmatranje i usvajanje i analizira i nadzire primenu i adekvatnost sprovođenja Politike;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje i usvaja limite izloženosti Banke;
- Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, koji prate izloženost Banke riziku zemlje i predlažu odgovarajuće mere;
- Služba za upravljanje rizicima koja je zadužena za operativno sprovođenje Politike upravljanja rizikom zemlje i izveštavanje rukovodstva Banke o izloženosti riziku zemlje.

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema visini rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poors i Fitch).

U toku 2025. 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.

29. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik RS” br. 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon) izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa pravnim licima sa stanjem na dan 31. oktobra 2025. godine. Ukupan iznos potraživanja poslatih na usaglašavanje iznosi 129,607,870 hiljada dinara, dok iznos obaveza poslatih na usaglašavanje iznosi 63,730,710 hiljada dinara. Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 1,350,923 hiljade dinara, odnosno 1.04%, od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 1.935.922 hiljada dinara, odnosno 3.04%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2025. godinu.

31. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza i primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>31. decembar 2025.</u>	<u>31. decembar 2024.</u>
USD	99.9165	112.4386
EUR	117.2820	117.0149
CHF	126.0013	124.5237

U Beogradu
 18. marta 2026. godine

 Slađana Bobar

Direktor Sektora za finansijsko
 upravljanje i planiranje

 Hasan Čömert

Član Izvršnog odbora Banke

 Süleyman Bulut

Predsednik Izvršnog odbora
 Banke

