



OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD

**Pojedinačni finansijski izveštaji i
Izveštaj nezavisnog revizora**

31. decembar 2024. godine

SADRŽAJ	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1-3
Pojedinačni finansijski izveštaji:	
Pojedinačni bilans uspeha	4
Pojedinačni izveštaj o ostalom rezultatu	5
Pojedinačni bilans stanja	6
Pojedinačni izveštaj o tokovima gotovine	7
Pojedinačni izveštaj o promenama na kapitalu	8
Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje	9 - 154
Godišnji izveštaj o poslovanju Banke	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA OTP BANKA SRBIJA AKCIONARSKO DRUŠTVO NOVI SAD

Mišljenje

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

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

Osnova za mišljenje

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

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

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke

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

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

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

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

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

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

Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za finansijske izveštaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

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

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

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje interne kontrole.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

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

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju Banke u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 17. marta 2025. godine



Nikola Ribar
Ovlašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o. Beograd




POJEDINAČNI BILANS USPEHA


RSD 000	Napomene	2024.	2023.
Prihodi od kamata	4	55,068,096	47,607,781
Rashodi od kamata	4	(22,466,630)	(17,933,841)
Neto prihod po osnovu kamata		32,601,466	29,673,940
Prihodi od naknada i provizija	5	15,059,772	12,456,610
Rashodi naknada i provizija	5	(4,413,088)	(3,408,819)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		10,646,684	9,047,791
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	6	681,304	368,249
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	7	146	687
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	8	21,209	4,548
Neto (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	9	(487,122)	(141,655)
Neto (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	10	(3,602,593)	(3,811,604)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	11	15,271	30,718
Ostali poslovni prihodi	12	538,211	815,761
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		40,414,576	35,988,435
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	13	(7,150,149)	(6,711,095)
Troškovi amortizacije	14	(1,594,870)	(1,545,985)
Ostali prihodi	15	699,024	718,899
Ostali rashodi	16	(9,545,371)	(9,062,459)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		22,823,210	19,387,795
Porez na dobitak	17	(3,241,936)	(2,649,735)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	17	115,638	7,710
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		19,696,912	16,745,770
REZULTAT PERIODA – DOBITAK		19,696,912	16,745,770

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Ovi pojedinačni finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 17. marta 2025.


Vladimir Pejić
Direktor Direkcije računovodstva


Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora



Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

POJEDINAČNI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

RSD 000	2024.	2023.
DOBITAK PERIODA	19,696,912	16,745,770
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Aktuarski dobiti / (gubici)	2,322	(1,061)
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1,317,801	513,541
Pozitivni / (negativni) efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(753)	1,251
(Gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	(204,199)	(99,041)
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	1,115,171	414,690
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA	20,812,083	17,160,460

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Ovi pojedinačni finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 17. marta 2025.


 Vladimir Pejić
 Direktor Direkcije računovodstva


 Branimir Spasić
 Član Izvršnog odbora



 Predrag Mihajlović
 Predsednik Izvršnog odbora

POJEDINAČNI BILANS STANJA

RSD 000	Napomene	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18	207,215,944	162,713,299
Založena finansijska sredstva	19	1,221,860	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	20	373,337	1,378,396
Hartije od vrednosti	21	36,949,163	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	22	71,704,277	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	23	598,366,866	537,269,621
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	24	231,696	173,096
Investicije u zavisna društva	25	755,514	755,514
Nematerijalna imovina	26	1,560,997	1,451,938
Nekretnine, postrojenja i oprema	27	11,930,382	12,018,055
Investicione nekretnine	28	190,983	231,234
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	30	8,114	4,955
Ostala sredstva	31	12,976,493	5,243,439
UKUPNO AKTIVA		943,485,626	828,685,435
PASIVA			
Obaveze po osnovu derivata	33	338,934	439,131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34	164,027,342	143,418,111
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	35	627,881,994	545,682,973
Subordinirane obaveze	36	20,585,883	20,630,110
Rezervisanja	37	3,448,980	3,535,247
Tekuće poreske obaveze	29	593,878	1,206,239
Odložene poreske obaveze	29	122,693	34,133
Ostale obaveze	38	5,925,393	5,991,045
UKUPNO OBAVEZE		822,925,097	720,936,989
Akcijski kapital	39	59,395,644	59,395,644
Dobitak	39	19,696,912	16,745,770
Rezerve	39	41,467,973	31,607,032
UKUPNO KAPITAL		120,560,529	107,748,446
UKUPNO PASIVA		943,485,626	828,685,435

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Ovi pojedinačni finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 17. marta 2025.


Vladimir Fejčić
Direktor Direkcije računovodstva


Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora



Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

POJEDINAČNI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE


RSD 000	2024	2023
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	67,896,274	59,057,579
Prilivi od kamata	52,374,396	45,785,036
Prilivi od naknada	14,175,155	11,884,302
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	1,221,250	799,222
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	127,473	589,019
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(43,807,982)	(35,684,587)
Odlivi po osnovu kamata	(20,160,506)	(15,540,215)
Odlivi po osnovu naknada	(4,762,470)	(3,780,024)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(7,261,599)	(6,378,902)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(2,477,585)	(2,074,292)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(9,145,822)	(7,911,154)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	24,090,292	23,372,992
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	97,775,734	53,186,121
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	7,532,690
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	97,775,734	45,653,431
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(72,177,556)	(57,696,979)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(71,527,492)	(57,696,979)
Povećanje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	(650,064)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	49,688,470	18,862,134
Plaćen porez na dobit	(3,854,297)	(2,486,059)
Isplaćene dividende	(8,000,000)	(9,770,000)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	37,834,173	6,606,075
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	1,205,782	22,251
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	1,156,631	7,954
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	49,151	14,297
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(2,486,879)	(1,490,666)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	(58,600)	(23,446)
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(2,428,279)	(1,467,220)
Neto (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,281,097)	(1,468,415)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	20,348,097	49,373,174
Prilivi po osnovu subordiniranih obaveza	-	5,859,290
Prilivi po osnovu uzetih kredita	20,348,097	43,513,884
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(24,023,920)	(18,098,698)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(23,509,363)	(17,612,684)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(514,557)	(486,014)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(3,675,823)	31,274,476
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	187,227,887	161,639,125
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(154,350,634)	(125,226,989)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	32,877,253	36,412,136
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	68,728,787	32,298,953
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	616,215	507,592
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(463,854)	(489,894)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	101,758,401	68,728,787

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Ovi pojedinačni finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 17. marta 2025.


Vladimir Pejčić
Direktor Direkcije računovodstva


Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora


Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

POJEDINAČNI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

<i>RSD 000</i>	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Ukupno kapital i rezerve
Početno stanje na dan 01. januar 2023. godine	56,830,752	2,564,892	30,701,393	(600,740)	10,861,689	100,357,986
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	-	-	-	414,690	-	414,690
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	16,745,770	16,745,770
Raspodela dobiti - povećanje	-	-	1,091,689	-	-	1,091,689
Raspodela dobiti, odnosno pokriće gubitka – smanjenje	-	-	-	-	(1,091,689)	(1,091,689)
Isplata dividendi	-	-	-	-	(9,770,000)	(9,770,000)
Stanje na dan 31. decembar 2023. godine	56,830,752	2,564,892	31,793,082	(186,050)	16,745,770	107,748,446
Početno stanje na dan 01. januar 2024. godine	56,830,752	2,564,892	31,793,082	(186,050)	16,745,770	107,748,446
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	1,115,171	-	1,115,171
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	19,696,912	19,696,912
Raspodela dobiti - povećanje	-	-	8,745,770	-	-	8,745,770
Raspodela dobiti, odnosno pokriće gubitka – smanjenje	-	-	-	-	(8,745,770)	(8,745,770)
Isplata dividendi	-	-	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)
Stanje na dan 31. decembar 2024. godine	56,830,752	2,564,892	40,538,852	929,121	19,696,912	120,560,529

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Ovi pojedinačni finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 17. marta 2025.



Vladimir Pejčić
Direktor Direkcije računovodstva



Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora




Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

OTP banka Srbije a.d. Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) je novi naziv za Vojvođansku banku a.d. Novi Sad koja je 29. aprila 2021. godine promenila ime. OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) pravni je sledbenik OTP banke Srbije a.d. Beograd.

Vojvođanska banka a.d. Novi Sad je pravni sledbenik i OTP Banke Srbije a.d. Novi Sad. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 41337/2019 od 25. aprila 2019. godine promenjeno je ime OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad u Vojvođanska banka a.d. Novi Sad.

OTP banka a.d. Beograd je osnovana 14. decembra 1990. godine i upisana u Registar kod Privrednog suda 14. februara 1991. godine. Osnivač banke je Societe Generale S.A. Pariz. Dana 24. septembra 2019. godine OTP Bank Nyrt Budimpešta je postala 100% vlasnik Banke i od 25. septembra 2019. godine Banka je članica OTP Grupe. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 98932/2019 od 25. septembra 2019. godine Banka je u registru privrednih subjekata promenila naziv u OTP banka a.d. Beograd. Pre toga naziv banke je bio Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd.

Na sednici Skupštine Banke održanoj dana 26. januara 2021. godine doneta je Odluka o pripajanju OTP banka a.d. Beograd Vojvođanskoj banci a.d. Novi Sad. Rešenjem broj BD 36878/2021 od 29. aprila 2021. godine upisana je statusna promena pripajanja privrednog društva Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, kao društva sticaoca i OTP banke a.d. Beograd kao društva prenosioca koje je brisano iz Registra privrednih društava usled statusne promene.

OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad je pravni sledbenik Kulske banke a.d. Novi Sad. Kulska banka a.d. Novi Sad registrovana je kao akcionarsko društvo kod Privrednog suda u Somboru Rešenjem br. Fi 488/95 od 17.05.1995. godine. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 32735/2007 od 18. maja 2007. godine promenjeno je ime Kulske banke a.d. Novi Sad u OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad i istovremeno upisana statusna promena spajanja uz pripajanje Zepter banke a.d. Beograd i Niške banke a.d. Niš privrednom društvu Kulska banka a.d. Novi Sad kao društvu sticaocu, usled koje statusne promene su društva Zepter banka a.d. Beograd i Niška banka a.d. Niš brisana iz registra.

Na sednici Skupštine Banke održanoj dana 28. januara 2019. godine doneta je Odluka o pripajanju Vojvođanske banke a.d. Novi Sad OTP Banci a.d. Novi Sad. Rešenjem broj BD 41344/2019 od 25. aprila 2019. godine upisana je statusna promena pripajanja privrednog društva OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad, kao društva sticaoca i Vojvođanske banke a.d. Novi Sad kao društva prenosioca koje je brisano iz Registra privrednih društava usled statusne promene. Statusna promena pripajanja je sprovedena 26. aprila 2019. godine upisom pripajanja u registar privrednih društava.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova i drugih poslova u skladu sa zakonom. Sedište Banke je u Novom Sadu na adresi Trg Slobode br. 5.

Banka je član OTP grupe. OTP Banka plc Budimpešta je 100% vlasnik akcija u akcijskom kapitalu Banke.

Na dan 31.12.2024. godine Banka se sastojala od Centrale u Novom Sadu na adresi Trg slobode 5, Trg slobode 7, Bulevar oslobođenja 80, Bulevar oslobođenja 82 i Beogradu na adresi Bulevar Mihajla Pupina 111, Bulevar Zorana Đinđića 48 v, Bulevar Zorana Đinđića 50 a/b, 1 Region za poslove sa privredom Beograd, 1 Region za poslove sa stanovništvom Beograd i 5 regiona za poslovanje sa stanovništvom i privredom, 19 filijala i 152 ekspoziture. (2023: centrala u Novom Sadu i Beogradu, 19 filijala i 154 ekspozitura).

Banka na dan 31.12.2024. godine ima 2,721 zaposlenih dok je sa 31.12.2023. godine broj zaposlenih bio 2,720.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100584604.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD****2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju pojedinačnih finansijskih izveštaja**

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2024. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI").

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 93/2020).

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje. Banka posebno sastavlja i prikazuje konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Priloženi finansijski izveštaji su pojedinačni u smislu da uključuju nekonsolidovane pozicije potraživanja, obaveza, rezultate poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine Banke bez uključivanja zavisnih pravnih lica.

Banka na dan 31. decembar 2024. godine poseduje 100% učešća u privrednom društvu OTP Nekretnine (ex. OTP Investments) d.o.o. Novi Sad, 100% učešća u privrednom društvu OTP Factoring d.o.o., Novi Sad, 60% učešća u privrednom društvu OTP Lizing d.o.o., Beograd, 100% učešća u privrednom društvu OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (napomena 25), 49% u privrednom društvu OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd i 25% učešća u privrednom društvu OTP Invest a.d. Beograd (napomena 24) koji su privredni subjekti u finansijskom sektoru.

Pojedinačni finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

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

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

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.2., a objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.3.

Banka je u sastavljanju ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja primenjivala Računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

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

2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini

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

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Dopune)**

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

- **MSFI 16 Lizing: Obaveze po osnovu u transakciji prodaje i povratnog lizinga (Dopune)**

Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine. Izmene i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahteve koje prodavac-zakupac koristi u odmeravanju obaveze za lizing koja proizilazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne menja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga. Konkretno, prodavac-zakupac određuje „lizing plaćanja” ili „revidirana lizing plaćanja” na takav način da prodavac-zakupac ne priznaje bilo kakav iznos dobitka ili gubitka koji se odnosi na pravo korišćenja koje zadržava. Primena ovih zahteva ne sprečava prodavca-zakupca da prizna, u bilansu uspeha, bilo kakav dobitak ili gubitak u vezi sa delimičnim ili potpunim raskidom zakupa. Prodavac-zakupac primenjuje izmenu retrospektivno na transakcije prodaje i povratnog zakupa koje su sklopljene nakon datuma početne primene, što je početak godišnjeg izveštajnog perioda u kojem je entitet prvi put primenio MSFI 16. Novousvojeni MSFI i izmene MSFI nisu imale materijalnog uticaja na računovodstvene politike Banke.

- **MRS 7 Izveštaj o tokovima gotovine i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja – Finansijski aranžmani sa dobavljačima (Dopune)**

Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine. Izmene dopunjuju zahteve koji su već u MSFI i zahtevaju od entiteta da obelodani odredbe i uslove finansijskih aranžmana sa dobavljačima. Pored toga, od entiteta se zahteva da na početku i na kraju izveštajnog perioda obelodane knjigovodstvene iznose finansijskih obaveza po osnovu finansijskih aranžmana sa dobavljačima i stavke u kojima su te obaveze prikazane, kao i knjigovodstvene iznose finansijskih obaveza i stavki za koje su finansijeri već izmirili odgovarajuće obaveze prema dobavljačima. Entiteti takođe treba da obelodane vrstu i efekat bezgotovinskih promena u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih obaveza po osnovu finansijskih aranžmana sa dobavljačima koje sprečavaju da knjigovodstveni iznosi finansijskih obaveza budu uporedivi. Nadalje, izmene zahtevaju od entiteta da na početku i na kraju izveštajnog perioda obelodani raspon datuma dospeća za finansijske obaveze koje duguju finansijerima i za uporedive obaveze prema dobavljačima koje nisu deo tih aranžmana. Novousvojeni MSFI i izmene MSFI nisu imale materijalnog uticaja na računovodstvene politike Banke.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

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

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

- **MRS 21 Efekti promena deviznih kurseva: Nedostatak razmenljivosti (Dopune)**

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

- **MSFI 9 Finansijski instrumenti i MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja – Klasifikacija i odmeravanje finansijskih instrumenata (Dopune)**

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

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

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

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

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

- **MSFI 18 Prezentacija i obelodanjivanje u finansijskim izveštajima**

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

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.4. Uporedni podaci**

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju pojedinačnih godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2023. godinu.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda, primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izveštaja.

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.

Ukoliko se putem provera utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti, utvrđeni efekti se priznaju u pojedinačnim finansijskim izveštajima u periodu kada je do promene došlo.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.6. Načelo stalnosti poslovanja**

Pojedinačni finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u dogljednoj budućnosti.

2.7. Izjava o usklađenosti

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o bankama i podzakonskih akata Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke

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

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja pojedinačnih finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne efekte na knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

i. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Procena gubitaka od umanjenja vrednosti portfolija Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvesnosti procena.

Banka priznaje rezervisanja 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, kao i za preuzete kreditne obaveze i izdate garancije. Knjigovodstvena vrednost finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, umanjuje se za iznos rezervisanja za očekivane kreditne gubitke. 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 43.4. Kreditni rizik.

ii. Umanjenje vrednosti nemonetarnih sredstava

Rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativni iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

iii. Koristan vek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja

Određivanje korisnog veka trajanja nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora (napomena 3.14).

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.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke (nastavak)****iv. Rezervisanja po osnovu sudskih sporova**

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

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

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

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

v. Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka, očekivanog budućeg rezultata i visine budućih oporezivih dobitaka (napomena 29).

vi. 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.

Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u napomeni 37 uz pojedinačne finansijske izveštaje.

vii. 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.

Modeli vrednovanja se primarno koriste za vrednovanje derivata na slobodnom berzanskom tržištu i državnih obveznica i dužničkih 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.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU POJEDINAČNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke (nastavak)****vii. Fer vrednost finansijskih instrumenata (nastavak)**

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, menadžment 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, menadžment 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 45.

viii. Uticaj klimatskih rizika na računovodstvene procene i prosuđivanja

Banka je, kao i njeni klijenti, izložena određenom stepenu rizika koji proističu iz klimatskih promena, kako fizičkim rizicima tako i riziku tranzicije ka „neto-nuli“ odnosno dekarbonizovanoj ekonomiji.

Za većinu klimatskih fizičkih rizika procenjeno je da bi mogli biti manifestovani tokom perioda koji je uglavnom duži nego što je ugovoreno dospeće pretežnog portfolija Banke.

Sledeće stavke koje su predmet računovodstvenih procena i prosuđivanja mogu biti pod uticajem fizičkih i tranzicionih rizika:

Očekivani kreditni gubici – klijent Banke može biti značajno izložen klimatskim rizicima bilo direktno, kroz smanjenu profitabilnost kompanija ili devaluaciju imovine, bilo indirektno kroz neusklađenost sa zakonskim zahtevima ili povišenim reputacionim rizikom usled negativnog uticaja na životnu sredinu. Ovakvi rizici mogu dovesti do pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta što bi posledično rezultiralo povećanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Utvrđivanje fer vrednosti - Banka trenutno nema u portfoliju finansijske izloženosti koje se evidentiraju po fer vrednosti, a koje su izložene riziku klimatskih promena. Ukoliko bi takve izloženosti postojale, njihova fer vrednost bi uključila varijablu klimatskih promena.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Banka konzistentno primenjuje usvojene računovodstvene politike u svim periodima prezentovanim u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Materijalne računovodstvene politike primenjene u sastavljanju pojedinačnih finansijskih izveštaja su navedene u nastavku.

3.1. Priznavanje prihoda i rashoda**i. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta, na:

- bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva (amortizovana vrednost pre umanjenja za očekivane kreditne gubitke) ili
- amortizovanu vrednost finansijske obaveze.

Prihodi od kamata uključuju kamate na kredite, dužničke hartije od vrednosti i ostala potraživanja od klijenta. Naknade po osnovu odobrenih kredita, kao deo efektivne kamatne stope, priznaju se u bilansu uspeha kao prihod od kamata tj. kao deo efektivnog prinosa od kredita u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita.

Efektivna kamatna stopa se izračunava uzimajući u obzir transakcione troškove i sve popuste i premije za nabavku finansijskog sredstva kao i naknade i troškove koji su sastavni deo efektivne kamatne stope.

Kod obezvređenih finansijskih sredstava (nivo 3) priznaju se očekivani kreditni gubici tokom životnog veka finansijskog sredstva a kamata se priznaje metodom efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

U slučaju modifikacije finansijskog instrumenta sa efektom na bilans uspeha dolazi do izmene efektivne kamatne stope. Nakon proknjižene modifikacije sam efekat modifikacije uključuje se u efektivnu kamatnu stopu u preostalom životnom veku finansijskog instrumenta.

U slučaju POCI kredita (kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva), obračunava se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik, korišćenjem procenjenih budućih novčanih tokova koji uključuju očekivane kreditne gubitke. Rashodi od kamata priznaju se na finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.1. Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)****ii. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali su pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga (platni promet, izdavanje garancija i drugih jemstava, akreditiva, kupoprodaja deviza i ostale bankarske usluge) po principu fakturisane realizacije u momentu pružanja usluge.

Prihodi od naknada po garancijama, jemstvima i akreditivima se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom na koji su odobreni garancije, jemstva i akreditivi.

Prihode od naknada koje su deo efektivne kamatne stope, Banka priznaje kao prihode od kamata.

iii. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata uključuje sve dobitke i gubitke nastale usled promene fer vrednosti derivata.

iv. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika uključuje sve gubitke i dobitke po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika.

v. Prihod od dividendi

Prihodi od dividendi po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica, priznaju se u momentu kada je utvrđeno pravo Banke da primi isplatu dividende i računovodstveno se evidentiraju u bilansu uspeha.

3.2. Preračun stranih valuta

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunavaju se u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao neto prihod ili rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

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

3.3. Finansijski instrumenti**i. Priznavanje i početno vrednovanje**

Finansijski instrument je svaki ugovor na osnovu koga nastaje finansijsko sredstvo jednog entiteta i finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog entiteta.

Finansijska sredstva ili obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti uključujući sve troškove transakcija (osim za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje se vrednuju kroz bilans uspeha) koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Banka vrši početno priznavanje finansijskih instrumenata na datum poravnanja.

Banka priznaje finansijsko sredstvo ili finansijsku obavezu u bilansu stanja od momenta kada postane strana ugovornih odredbi finansijskog instrumenta.

Kako bi se utvrdila klasifikacija i vrednovanje, sva finansijska sredstva, izuzev derivata i instrumenata kapitala, Banka analizira kroz kombinaciju poslovnog modela upravljanja finansijskim sredstvom sa jedne, i karakteristikama ugovorenih novčanih tokova sa druge strane.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Finansijski instrumenti (nastavak)

ii. Klasifikacija

U skladu sa MSFI 9 potrebno je napraviti razliku između finansijskih sredstava koja imaju visoku promenljivost novčanog toka ili koja se drže radi prodaje od finansijskih sredstava koja imaju nominalnu vrednost i koja se drže radi naplate ugovorenih tokova gotovine, a ne radi prodaje ili poravnanja sa trećom stranom.

Klasifikacija finansijskih sredstava izvršena je na tri kategorije polazeći od: (1) načina na koji Banka upravlja finansijskim sredstvima i (2) karakteristika ugovorenog novčanog toka datog finansijskog sredstva, i to na:

- finansijska sredstva koja se naknadno mere po amortizovanoj vrednosti (poslovni model Banke je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nenaplaćeni iznos glavnice)
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVTOCI) - poslovni model Banke je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nenaplaćeni iznos glavnice.
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) - svi ostali instrumenti, poslovni model Banke je da prikuplja novčane tokove kroz trgovanje instrumentima;

MSFI 9 zahteva da sva priznata finansijska imovina bude naknadno merena po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti (kroz račun dobiti ili gubitka ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit), zavisno od njene klasifikacije i poslovnog modela subjekta za upravljanje finansijskom imovinom i karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Banka klasifikuje sve finansijske obaveze kao naknadno vrednovane po amortizovanoj vrednosti osim:

- finansijskih obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- finansijskih obaveza koje nastaju kada transfer finansijske imovine ne zadovoljava uslove za prestanak priznavanja ili kada se primenjuje pristup kontinuiranog angažovanja
- ugovore o finansijskim garancijama itd.

Banka može, pri inicijalnom priznavanju, neopozivo da opredeli finansijsku obavezu da se vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada to za rezultat ima više značajne informacije jer ili:

- eliminiše ili značajno umanjuje nedoslednost u vrednovanju ili priznavanju (nekada se definiše kao „računovodstvena neusaglašenost“) koja bi u suprotnom proistekla iz vrednovanja imovine ili obaveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka na njih po različitim osnovima; ili
- se grupom finansijskih obaveza ili finansijske imovine i finansijskih obaveza upravlja i njihov učinak procenjuje na bazi fer vrednosti, u skladu sa dokumentovanim upravljanjem rizicima ili investicionom strategijom, i informacija o grupi je dostupna interno na toj osnovi ključnom upravljačkom timu Banke.

iii. Purchased or Originated Credit Impaired Assets (“POCI”) – Kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva

U skladu sa MSFI 9 u primeni je još jedan poslovni model u vrednovanju finansijskih sredstava. To su kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva, tzv. POCI. Ovo su finansijska sredstva obezvređena pri inicijalnom priznavanju. Finansijsko sredstvo može biti klasifikovano kao POCI ako je:

1. kreditno obezvređeno u momentu odobrenja,
2. pretrpelo značajnu modifikaciju kao kreditno obezvređeno koja je rezultirala prestankom priznavanja,
3. kupljeno kao kreditno obezvređeno.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Finansijski instrumenti (nastavak)

iv. Reklasifikacija finansijskih sredstava

Banka reklasifikuje finansijsku imovinu samo kada menja svoj poslovni model. Ukoliko Banka promeni poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima, primeniće reklasifikaciju unapred počev od datuma reklasifikacije. Banka neće menjati već priznate dobitke, gubitke (uključujući i dobitke i gubitke od obezvređenja) ili kamatu.

Banka ne reklasifikuje finansijske obaveze.

U toku 2024. godine Banka nije vršila reklasifikaciju finansijskih sredstava.

v. Prebijanje

Sredstva i obaveze se ne prebijaju osim kada je prebijanje potrebno ili dozvoljeno odredbama pojedinih MRS/MSFI. Prihodi i rashodi se izveštavaju odvojeno, tj. nije dozvoljeno prebijanje.

Banka primenjuje sledeće izuzetke od navedenih pravila:

- Prikazivanje sredstava umanjениh za ispravku vrednosti ne smatra se prebijanjem;
- Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu međusobno prebijati, i prikazivati u neto iznosu u bilansu stanja samo kada postoji zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa i kada Banka ili namerava da izvrši poravnanje u neto iznosu, ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu;
- Prebijanje prihoda i rashoda koji odražavaju suštinu poslovne promene ili događaja (npr. pozitivne i negativne kursne razlike ili dobiti i gubici koji proističu iz finansijskih instrumenata koji se drže u nameri da se sa njima trguje). Međutim, o tim prihodima i rashodima se izveštava odvojeno ako se zbog njihovog obima, prirode i učestalosti zahteva odvojeno obelodanjivanje.

vi. Prestanak priznavanja

Finansijska sredstva

Banka prestaje da priznaje finansijsko sredstvo ako ugovorena prava na tokove gotovine od finansijskog sredstva prestanu da važe ili kada Banka prenese finansijsko sredstvo transakcijom kojom prenosi u značajnoj meri sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom ili kojom niti prenosi niti zadržava u značajnoj meri sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom i ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svako pravo po prenetom finansijskom sredstvu stvoreno ili zadržano od strane Banke se priznaje kao posebno sredstvo ili obaveza u bilansu stanja.

U skladu sa MSFI 9 postoje dodatni kriterijumi koji dovode do prestanka priznavanja finansijskih sredstava. Finansijsko sredstvo prestaje da se priznaje otpisom potraživanja.

Otpis potraživanja se vrši samo kada se iscrpe svi raspoloživi izvori naplate (npr. završen stečajni postupak, završen je izvršni postupak, realizovani su svi raspoloživi kolaterali, urađena je provera lične imovine klijenata ili jemaca i utvrđeno da ne poseduju imovinu na teritoriji Republike Srbije), odnosno kad klijent ne može više da plaća obaveze ili prihod od kolaterala neće biti dovoljan za otplatu celokupne izloženosti.

Otpis potraživanja je moguć i u slučaju, odnosno u skladu sa potpisanim Sporazumima o izmirenju duga sa klijentom/jemcem/založnim dužnikom, ukoliko se ustanovi da potraživanje po uslovima Sporazuma obezbeđuje bolju naplatu nego u slučaju prodaje eventualne imovine. U takvim slučajevima, može da se ugovori otpis preostalog potraživanja koje preostane nakon izmirenja obaveza po Sporazumu.

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka Suda, ili nadležnog organa Banke u skladu sa Pravilnikom o nivoima odlučivanja, kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani, ili u slučaju izvršenja obaveza po Sporazumu.

Banka direktno umanjuje bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ako nema razumnih očekivanja u pogledu naplate i povrata novčanih tokova u celosti ili delimično. Otpis predstavlja događaj koji dovodi do prestanka priznavanja.

Internim aktima Banke se bliže definišu kriterijumi i uslovi za otpis potraživanja, u skladu sa zakonskom regulativom u Republici Srbiji, postojećom praksom u Banci i bankarskom sektoru kao i sa pravilima OTP Grupe. U skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, Banka sprovodi i parcijalni otpis u skladu sa pravilima OTP Grupe. Internim aktom bliže su definisani postupci parcijalnog otpisa.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Finansijski instrumenti (nastavak)****vi. Prestanak priznavanja (nastavak)****Finansijska sredstva (nastavak)**

U postupku otpisa kredita i potraživanja pravnih i fizičkih lica, propisani su preduslovi i kriterijumi za sprovođenje otpisa i to:

- računovodstveni otpis i prenos u vanbilansnu evidenciju,
- parcijalni otpis
- definitivan otpis

Računovodstveni otpis podrazumeva otpis i prenos nenaplaćenih potraživanja u vanbilansnu evidenciju Banke odnosno prestanak priznavanja problematičnih plasmana ili dela plasmana u bilansu (računovodstveni otpis). Prenosom u vanbilansnu evidenciju nastavljaju se postupci naplate kredita i potraživanja sa punom pažnjom. U svim slučajevima otpisa definiše se i poreski tretman otpisa, ukoliko prethodno nije razmatran.

Prema Odluci Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke (Službeni glasnik RS br. 77/2017), Banka je dužna da izvrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti.

Pod bilansnom aktivom podrazumeva se problematičan kredit koji ima značenje utvrđeno u odluci kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Banka je dužna da izvrši računovodstveni 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, što znači da se računovodstveni otpis sprovodi ukoliko je formirana ispravka vrednosti u visini 100% bilansne izloženosti kredita i potraživanja.

Parcijalni/delimičan otpis podrazumeva otpis dela potraživanja za koji je formirana ispravka vrednosti i za koju se ne očekuje naplata niti iz ugovorenog novčanog toka dužnika, niti naplatom kolaterala, odnosno sredstva obezbeđenja kredita. Maksimalno očekivani iznos po osnovu prodaje kolaterala bi se uz nepromenjenu neto izloženost nakon delimičnog otpisa i prenosa u vanbilans nastavio voditi u bilansnoj evidenciji Banke do konačne prodaje kolaterala.

Definitivan otpis predstavlja isknjižavanje iz poslovnih knjiga Banke, u slučaju da su iscrpljena sva sredstva naplate te se potraživanje ni na koji način ne može naplatiti, odnosno potraživanja se smatraju nenaplativim.

Takođe, do prestanka priznavanja finansijskog sredstva dolazi ukoliko su se desile naknadne izmene ugovorenih uslova finansijskog sredstva, a koje dovode do značajnih modifikacija novčanih tokova finansijskog sredstva. Razlika između fer vrednosti novog finansijskog sredstva i knjigovodstvene vrednosti starog se priznaje kroz bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja.

Finansijske obaveze

Banka prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada je ugovorna obaveza ispunjena, otkazana ili istekla.

U skladu sa MSFI 9 Banka takođe prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada su ugovoreni uslovi modifikovani, a novčani tokovi modifikovane obaveze značajno izmenjeni. U tom slučaju, nova finansijska obaveza se bazira na izmenjenim uslovima i priznaje se po fer vrednosti. Razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijske obaveze i nove finansijske obaveze sa izmenjenim uslovima se priznaje kroz bilans uspeha.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Finansijski instrumenti (nastavak)****vii. Modifikacija ugovorenih tokova gotovine**

Kada je u mogućnosti, Banka radije modifikuje ugovorene uslove nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate, kao i nove uslove kreditiranja. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše modifikovane finansijske instrumente kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

Kada se modifikacija ne smatra suštinskom u smislu da vodi prestanku priznavanja, dobitak ili gubitak koji nastaje iz modifikacije se računa kao razlika između sadašnje vrednosti novih ugovorenih tokova gotovine (na osnovu modifikovanih uslova) diskontovan originalnom efektivnom kamatnom stopom kredita i bruto knjigovodstvene vrednosti i priznaje se u bilansu uspeha. Banka kontinuirano procenjuje efekte modifikacija na nivou kreditne partije i njihov uticaj na finansijski položaj Banke.

Kada se modifikacija smatra suštinskom dolazi do prestanka priznavanja finansijskog instrumenta. Najčešći slučaj je restrukturiranje usled promene valute, kada se inicijalno ugovorena prava na novčane tokove smatraju isteklim, a novo sredstvo se priznaje po fer vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Finansijski instrumenti (nastavak)****viii. Obezvredenje finansijskih sredstava**

Zahtevi MSFI 9 za ispravkom vrednosti se baziraju na modelu očekivanih kreditnih gubitaka (Expected credit Loss – "ECL"). Ovaj model ispravki vrednosti prepoznaje troškove obezvređenja pre nego što su oni realizovani. Vodeći pristup ECL modela je da odrazi opšti obrazac pogoršanja ili poboljšanja u kreditnom kvalitetu finansijskog instrumenta.

Na svaki izveštajni datum Banka meri ispravke vrednosti finansijskih instrumenata u iznosu jednakom očekivanom obezvređenju tokom veka trajanja ukoliko je kreditni rizik tog finansijskog instrumenta značajno porastao od inicijalnog priznavanja.

Ukoliko, na izveštajni datum, kreditni rizik nije značajno porastao u odnosu na inicijalno priznavanje, Banka meri ispravku vrednosti tog finansijskog instrumenta u iznosu jednakom 12-o mesečnom očekivanom kreditnom gubitku. Banka priznaje u bilansu uspeha, kao dobitak ili gubitak od obezvređenja, iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ili ukidanja) koja su potrebna da bi se korigovala ispravka vrednosti na izveštajni dan na iznos koji je potrebno da bude priznat u skladu sa MSFI 9.

Na svaki izveštajni datum Banka vrši procenu da li je kreditni rizik finansijskog instrumenta značajno porastao od inicijalnog priznavanja. Prilikom procene Banka koristi izmene u riziku nastanka statusa neizmirenja obaveza tokom očekivanog veka trajanja finansijskog instrumenta. Kako bi izvršila tu procenu, Banka poredi nivo rizika nastanka statusa neizmirenja obaveza na izveštajni dan sa nivoom tog rizika na dan inicijalnog priznavanja i razmatra osnovane i podržive informacije koje su raspoložive bez dodatnih troškova ili napora.

Na osnovu navedene procene, MSFI 9 zahteva klasifikaciju finansijske imovine u tri nivoa:

- nivo 1 - neproblematična sredstva bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja,
- nivo 2 - neproblematična sredstva sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali ne i kreditno obezvređena,
- nivo 3 - problematična, kreditno obezvređena sredstva.

Detaljniji kriterijumi za klasifikaciju finansijske imovine u nivoe obelodanjeni su u Napomeni 43.4. Kreditni rizik.

Iznos ECL koji je priznat kao ispravka vrednosti ili obezvređenje se odmerava u zavisnosti od nivoa kreditnog pogoršanja u odnosu na inicijalno priznavanje. U okviru opšteg pristupa postoje dve opcije za odmeravanje:

- 12-o mesečni ECL (Nivo 1), koji se primenjuje na sve stavke dok nema značajnog pogoršanja kreditnog rizika; i
- ECL tokom veka trajanja („LT ECL“) za nivoe 2 i 3, koji se primenjuje kada je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika bilo na individualnoj ili kolektivnoj osnovi.

Banka može pretpostaviti da kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja ako je na datum izveštavanja određeno da finansijsko sredstvo ima nizak kreditni rizik. Do ovoga može doći ako finansijsko sredstvo ima nizak rizik nastanka statusa neizmirenja obaveza, zajmoprimac ima kapacitet da ispuni svoje ugovorene obaveze gotovinskih tokova u bliskoj budućnosti a negativne promene u ekonomskim i poslovnim uslovima na duži rok mogu, ali ne moraju nužno, smanjiti sposobnost zajmoprimca da ispuni svoje ugovorene obaveze gotovinskih tokova.

Prilikom izračunavanja očekivanog gubitka kao nepristrasne neutralne procene niza mogućih rezultata, u procenu je neophodno uključiti dostupne informacije koje se odnose na budućnost. Ovo obuhvata opšte informacije poput makroekonomskog okruženja, kao i informacije o budućnosti pojedinačnih finansijskih sredstava. Metodologija opštih informacija koje se odnose na budućnost, tj. makroekonomskih očekivanja i scenarija treba da bude dosledna širom cele Grupe.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Krediti i potraživanja od banaka, finansijskih organizacija i komitenata**

Pozicija krediti i potraživanja obuhvata:

- Kredite i potraživanja koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Inicijalno priznavanje ovakvih kredita i potraživanja je po fer vrednosti uvećano za direktne transakcione troškove, dok se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope i
- Kredite i potraživanja koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, u skladu sa poslovnim modelom ili karakteristikama novčanih tokova

Na dan 31. decembar 2024. godine Banka nema u kreditnom portfoliju kredite i potraživanja koji ispunjavaju kriterijume vrednovanja po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

3.5. Hartije od vrednosti**i. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - FVOCI****Dužnički instrumenti**

Finansijska sredstva uključena u kategoriju FVOCI se inicijalno i naknadno vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti knjiže se kroz ostali rezultat, priznavanje očekivanih gubitaka zbog umanjenja vrednosti ("impairment gains and losses") knjiži se odobravanjem ostalog rezultata i zaduživanjem bilansa uspeha. Prihodi od kamata, prihodi i rashodi od kursnih razlika priznaju se u bilansu uspeha. U slučaju prestanka priznavanja pre roka dospeća, kumulirani dobiti ili gubici se reklasifikuju iz kapitala i mogu proizvesti efekte koji će se reflektovati u bilansu uspeha.

Vlasnički instrumenti

Svi vlasnički instrumenti u okviru delokruga MSFI 9 treba da se mere po fer vrednosti u bilansu stanja, pri čemu se promene fer vrednosti priznaju kroz bilans uspeha, osim kod onih ulaganja u kapital za koje je Banka odabrala opciju da prikazuje promenu vrednosti kroz ostali rezultat. Od navedenog nisu izuzeti nekotirani instrumenti kapitala.

Promene fer vrednosti ulaganja u vlasnički instrument koji se inicijalno klasifikuje kao FVOCI prikazuju se u okviru ostalog sveobuhvatnog rezultata. Iznosi priznati u ostalom sveobuhvatnom rezultatu ne mogu se naknadno prenositi na račun dobitka ili gubitka. Kumulativni dobitak ili gubitak se iskazuje u okviru kapitala. Dividende na takva ulaganja priznaju se u račun dobiti ili gubitka.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.5. Hartije od vrednosti (nastavak)****i. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - FVOCI****Vlasnički instrumenti (nastavak)**

Prema MRS 32 kamate, dividende, gubici i dobiti koji se odnose na neki finansijski instrument ili neku njegovu komponentu klasifikovanu kao finansijsku obavezu, priznaju se u bilansu uspeha kao rashod ili prihod. Raspodele imaoocima vlasničkog instrumenta kapitala priznaju se od strane Banke direktno na teret kapitala. Troškovi transakcija nastali pri kapitalnoj transakciji računovodstveno se obuhvataju kao odbitak od kapitala.

ii. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)

Finansijska sredstva se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha ako ne ispunjavaju kriterijume FVOCI ili amortizovane vrednosti, odnosno finansijska imovina će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha ukoliko nije vrednovana po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Za dužničke i vlasničke hartije od vrednosti koje se vrednuju kao FVTPL, dobiti i gubici od usklađivanja sa tržišnom vrednošću se priznaju kroz bilans uspeha i nisu predmet obezvređenja.

3.6. Finansijski derivati

Banka koristi finansijske instrumente kao što su valutni forvard ugovori i valutni svop, kao i kamatni svop (IRS) u cilju zaštite od rizika i u svrhe trgovanja, odnosno vode se u bilansu stanja po fer vrednosti. Banka je odabrala da računovodstveno obuhvata ove transakcije na osnovu datuma njihovog ugovaranja (trgovanja).

Prilikom sklapanja terminkih ugovora Banka evidentira transakcije iz ugovora u trenutku njihovog nastanka uz priznavanje finansijskih sredstva i finansijskih obaveza po osnovu forvard transakcije koja će biti realizovana u narednom periodu. Banka vrši vrednovanje nerealizovanih forvard transakcija terminkih ugovora na teret, odnosno u korist fer vrednosti i bilansa uspeha na dan bilansa.

Banka je pretežno koristila valutne svopove radi kratkoročnog balansiranja svoje devizne pozicije i obezbeđivanja potrebne valutne strukture na računima u inostranstvu (svopovi iz bankarske knjige), kao i za potrebe trgovanja (svopovi iz knjige trgovanja). Kamatni svopovi i valutni forvardi su zaključivani na zahtev klijenata.

Na dan bilansa Banka u svom portfelju ima derivate raspoređene u bankarsku knjigu i knjigu trgovanja. Finansijske derivate Banka inicijalno priznaje po ugovorenoj (nabavnoj) vrednosti u vanbilansnim evidencijama, pri čemu svako svođenje na fer vrednost na dan bilansa evidentira kroz bilans stanja i bilans uspeha. Derivati namenjeni trgovanju obuhvataju valutne svopove, kamatne svopove i valutne forvard transakcije (napomena 40).

3.7. Primljeni krediti i depoziti

Izdani finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti bez troškova transakcije. Naknadno vrednovanje vrši se po amortizovanoj vrednosti (sem ako nisu vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha) i bilo koja razlika između neto prihoda i naplativog iznosa priznaje se u bilansu uspeha tokom perioda korišćenja pozajmice po metodu efektivne kamatne stope.

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze, se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.7. Primljeni krediti i depoziti (nastavak)**

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. Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

3.9. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije uključujući i obaveznu dinarsku i deviznu rezervu.

Ovu poziciju čine i zlato i ostali plemeniti metali, koji se početno vrednuju po nabavnoj vrednosti, a naknadno po tržišnoj vrednosti. Utvrđivanje tržišne vrednosti vrši se na bazi kotirane cene plemenitih metala na svetskom tržištu. Povećanje tržišne vrednosti priznaje se kao prihod, a smanjenje kao rashod u bilansu uspeha.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u Izveštaju o tokovima gotovine obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije, zlato i ostale plemenite metale, kao i sredstva na deviznim računima Banke (Napomena 47).

3.10. Repo poslovi

Repo poslovi su poslovi prodaje hartija do vrednosti za koje je ugovorom utvrđeno da će se ponovo kupiti na tačno određeni dan u budućnosti.

Primljena gotovina po tom osnovu, uključujući razgraničenu kamatu, priznaje se u bilansu stanja. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine tretira se kao rashod po osnovu kamate korišćenjem efektivne kamatne stope i razgraničava se tokom trajanja ugovora.

3.11. Investicije u zavisna društva

Investicije u zavisna društva se u pojedinačnim finansijskim izveštajima Banke evidentiraju po nabavnoj vrednosti, a naknadno odmeravanje se vrši po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Banka priznaje prihode po osnovu investicija samo ako su zavisna društva izvršila distribuciju rezultata, odnosno ako su zavisna društva donela odluku o raspodeli dobiti. Ovi prihodi se evidentiraju u bilansu uspeha.

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima Matično pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50% ili više od polovine prava glasa ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

3.12. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna imovina je nemonetarno sredstvo bez fizičke suštine od kog se očekuje priliv budućih ekonomskih koristi za Banku. Osnovni uslovi da bi sredstvo bilo identifikovano kao nematerijalno ulaganje su:

- mogućnost identifikacije;
- postojanje kontrole; i
- postojanje budućih ekonomskih koristi.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.12. Nematerijalna ulaganja (nastavak)**

Ukoliko stavka ne ispunjava sve uslove navedene u definiciji nematerijalne imovine, izdaci njenog sticanja ili internog generisanja se priznaju kao rashod kada nastanu.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava, kao i ostala nematerijalna ulaganja.

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu obezvređenja sredstava (Napomena 26).

Nematerijalna ulaganja za period duži od jedne godine se priznaju kao nematerijalna ulaganja u bilansu stanja, dok se nematerijalna ulaganja za period kraći od godinu dana iskazuju kao trošak tekućeg perioda.

Nabavna vrednost kupljene nematerijalne imovine sastoji se od:

- nabavne cene, uključujući uvozne carine i poreze; i
- bilo kakvih direktno pripisivih troškova (troškovi primanja zaposlenih nastali direktno u procesu dovođenja imovine u radno stanje; profesionalne naknade i troškovi testiranja pravilnog funkcionisanja imovine).

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Primeri rashoda koji ne ispunjavaju definiciju nematerijalnih ulaganja su:

- troškovi obuke;
- troškovi pokretanja i popravke;
- troškovi reorganizacije;
- interno generisani brendovi; i
- troškovi kontrolisanja i reklamiranja.

Testiranje nematerijalne imovine na obezvređenje se vrši poređenjem iznosa sredstava koji se može nadoknaditi s knjigovodstvenom vrednošću sredstava i to kad god postoji indikacija da se nematerijalna imovina može umanjiti.

Test obezvređenja za nematerijalna ulaganja (sa ograničenim i sa neograničenim vekom trajanja) zahteva od Banke da proceni nadoknadivu vrednost ulaganja koja je veća od njegove fer vrednosti umanjene za troškove prodaje i njegove upotrebne vrednosti.

Ulaganje nije obezvređeno ako je jedna od te dve vrednosti veća od njegove nadoknadive vrednosti. MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" meri gubitak od obezvređenja na osnovu pretpostavki da će Banka izabrati da nadoknadi knjigovodstvenu vrednost na način koji donosi najviše koristi. Ukoliko je nadoknadiva vrednost ulaganja manja od njegove knjigovodstvene vrednosti, knjigovodstvena vrednost ulaganja se smanjuje do njegove nadoknadive vrednosti. Ovo smanjenje predstavlja gubitak po osnovu obezvređenja, koji se odmah priznaje u bilansu uspeha.

Ukoliko nije moguće proceniti nadoknadivu vrednost pojedinačnog ulaganja, Banka utvrđuje nadoknadivu vrednost jedinice koja generiše gotovinu kojoj ulaganje pripada. U slučaju novog nematerijalnog ulaganja, koje je priznato u toku izveštajnog perioda, test obezvređenja se mora odraditi na kraju tog perioda.

Gubitak od umanjenja vrednosti nekog sredstva priznat u prethodnim godinama se ukida samo ako je došlo do promene procena koje su korišćene pri utvrđivanju nadoknadivog iznosa tog sredstva, nakon što je gubitak od umanjenja vrednosti priznat poslednji put. To povećanje predstavlja ukidanje gubitka od umanjenja vrednosti i odmah se priznaje u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Nekretnine, postrojenja i oprema („osnovna sredstva“)

Nekretnine, postrojenja i oprema se najvećim delom sastoje od građevinskih objekata, opreme i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti (istorijskom trošku) umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije, kao i po osnovu gubitaka usled obezvređenja. Vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjjenja vrednosti.

Troškovi nastali nakon sticanja sredstva, koje je klasifikovano kao nekretnina i oprema, se kapitalizuju samo onda kada je verovatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi od sredstva koje su veće od onih koje su prvobitno procenjene, u suprotnom oni se priznaju onda kada nastanu.

Ispitivanje obezvređenja nekretnina se vrši u cilju utvrđivanja da li postoje indikacije koje ukazuju na to da postoji gubitak po osnovu obezvređenja (umanjenja vrednosti) nekretnina. Ukoliko indikacije postoje mora da se izvrši test obezvređenja za sredstva, izračunavanjem njegove nadoknadive vrednosti i poređenjem te vrednosti sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću. Kada je sredstvo delimično obezvređeno tako da još uvek ima neku vrednost za Banku, vrši se test obezvređenja upoređivanjem nadoknadive vrednosti sredstva sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću. Nadoknadiva vrednost predstavlja upotrebnu vrednost sredstva ili njegovu fer vrednost umenjenu za troškove prodaje u zavisnosti koja je veća. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike na teret rashoda saglasno MRS 36 “Umanjenje vrednosti imovine”.

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

3.14. Amortizacija nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Nematerijalna imovina sa konačnim korisnim vekom trajanja se amortizuju proporcionalnom metodom u roku koji nije duži od 12 godina.

Amortizacija sredstva počinje onda kada ono postane raspoloživo za korišćenje i prestaje onda kada sredstvo prestane da se priznaje.

Amortizacija se ravnomerno obračunava deljenjem neotpisane vrednosti na preostali korisni vek osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja. Banka se kod nekretnina opredelila za primenu rezidualne vrednosti i procenjeni vek trajanja od 50 godina do 100 godina. Rezidualna (preostala) vrednost nekog sredstva je procenjeni iznos koji bi pravno lice primilo danas ako bi otuđilo sredstvo, nakon odbijanja procenjenih troškova prodaje, pod pretpostavkom da je sredstvo već na kraju svog korisnog veka, i u stanju koje se očekuje na kraju njegovog korisnog veka. Banka od 01. januara 2018 godine primenjuje rezidualnu vrednost na nekretnine u iznosu od 25% sadašnje vrednosti. Rezidualna vrednost predstavlja procenat od sadašnje vrednosti zgrada a razlika između sadašnje vrednosti i rezidualne vrednosti predstavlja osnovicu za obračun amortizacije.

Banka od 31.12.2020. godine primenjuje rezidualnu vrednost za određene kategorije IT opreme i to 10% za računare, štampače, monitore, skenere, projektore i slično, odnosno 5% za servere, ATM-ove, rutere, svičeve i slično.

Za nekretnine i pojedine kategorije IT opreme za koje se primenjuje rezidualna vrednost kod svake nove nabavke osnovicu za obračun amortizacije predstavlja nabavna vrednost ulaganja umanjena za rezidualnu vrednost.

- Zemljište	Neograničeno
- Zgrade	Do 100 godina
- Adaptacija iznajmljenog poslovnog prostora	U skladu sa ugovorom o zakupu
- Nameštaj i relevantna oprema	Ne prelazi 12 godina
- Motorna vozila	Ne prelazi 10 godina
- Hardver i ostala oprema	Ne prelazi 10 godina

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Investicione nekretnine**

Banka poseduje nekretnine kao investicije u cilju ostvarenja prihoda po osnovu zakupnina i porasta vrednosti nekretnina na tržištu.

Nakon prvobitnog evidentiranja, investicione nekretnine se vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualno akumulirano obezvređenje (Napomena 28).

Amortizacija investicionih nekretnina se od 1. januara 2018. godine ravnomerno obračunava na njihovu sadašnju vrednost na dan 1. januara 2018. godine umanjenu za rezidual (rezidual iznosi 25% od nabavne vrednosti) primenom godišnje stope od 2%. Razlika između sadašnje vrednosti i reziduala predstavlja osnovicu za obračun amortizacije.

Investicione nekretnine se procenjuju za obezvređenje u cilju utvrđivanja da li postoje indikacije koje ukazuju na to da postoji gubitak po osnovu obezvređenja (umanjenja vrednosti) nekretnina.

3.16. Stalna sredstva namenjena prodaji

U skladu sa MSFI 5 Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, Banka klasifikuje stalnu imovinu kao imovinu koja se drži radi prodaje ako se njena knjigovodstvena vrednost može povratiti prevashodno prodajnom transakcijom, a ne daljim korišćenjem. Imovina klasifikovana kao imovina namenjena prodaji mora biti dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju i njena prodaja mora biti verovatna.

Prilikom reklasifikacije dela aktive u stalno sredstvo namenjeno prodaji sredstva se vrednuju po nižoj vrednosti od knjigovodstvene vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje. Ako je knjigovodstvena vrednost niža nastavlja se vrednovanje po knjigovodstvenoj vrednosti, a ako je fer vrednost niža iskazuje se rashod perioda koji predstavlja obezvređenje imovine. Da bi se izvršila reklasifikacija iz kategorije investicione nekretnine u stalna sredstva namenjena prodaji nije dovoljna samo odluka o prodaji nego i kapitalni izdatak prevođenja tog sredstva u sredstvo namenjeno prodaji.

Kada stalno sredstvo prestane da se klasifikuje kao sredstvo koje se drži radi prodaje, vrednuje se po nižem od sledećih iznosa:

- njegove knjigovodstvene vrednosti pre nego što je sredstvo klasifikovano kao sredstvo koje se drži radi prodaje, korigovane za amortizaciju koja bi bila priznata da sredstvo nije bilo klasifikovano kao sredstvo koje se drži radi prodaje; i
- njegove nadoknadne vrednosti na dan kada je naknadno odlučeno da se ne prodaje.

Nadoknada vrednost je veći iznos od sledeća dva: fer vrednost umanjena za troškove prodaje i upotrebna vrednost, gde je upotrebna vrednost sadašnja vrednost procenjenih budućih tokova gotovine za koje se očekuje da će nastati iz stalne upotrebe sredstva i njegovog otuđenja na kraju njegovog korisnog veka trajanja.

Nekretnine evidentirane na klasi namenjene prodaji vode se po sadašnjoj vrednosti. Prilikom reklasifikacije sa stalnih sredstava namenjenih prodaji neophodno je izračunati iznos amortizacije za period koji sredstvo nije amortizovano i proknjižiti obračunatu amortizaciju.

Amortizacija stalnih sredstva namenjenih prodaji se ne vrši.

Banka je u toku 2024. godine izvršila reklasifikaciju dela jedne nekretnine u vlasništvu (konto 341) na stalno sredstvo namenjeno prodaji uzimajući u obzir nameru da predmetnu nekretninu proda u narednom periodu.

3.17. Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja i koja se drže radi dalje prodaje

Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja klasifikuju se kao imovina koja se drži radi prodaje i prezentovana je u okviru pozicije Ostala sredstva. Imovina namenjena prodaji odmerava se po nižoj od sledeće dve vrednosti: nabavnoj vrednosti ili po neto ostvarivoj vrednosti u skladu sa MRS 2 Zalihe.

Ukoliko nekretnina stečena naplatom potraživanja nije prodana u periodu od 5 (pet) godina od datuma sticanja, Banka knjiži 90% obezvređenja bez obzira na procenu eksternog procenitelja.

Ukoliko se ostala imovina, sem nekretnina, stečena naplatom potraživanja ne proda u periodu od 3 (tri) godine od sticanja, banka evidentira 100% obezvređenje za ovu imovinu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.18. Finansijski i operativni lizing**

Ugovor, ili deo ugovora, predstavlja lizing ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamenu za naknadu. Kontrola je prenetna kada kupac ima pravo i da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomsku korist tog sredstva.

Lizing sa aspekta zakupca

Banka kao zakupac analizira Ugovore o zakupu i utvrđuje da li ispunjavaju zahteve standarda MSFI 16. Banka utvrđuje da li postoji identifikovano sredstvo, da li ima pravo da u značajnoj meri pribavi sve ekonomske koristi od korišćenja u toku perioda lizinga, da li ima pravo da odredi na koji način i koju svrhu se sredstvo koristi tokom perioda korišćenja, da li ima pravo da upotrebljava sredstvo kroz čitav period zakupa. Na osnovu analize svakog ugovora, Banka sagledava da li ispunjava uslove iz standarda za priznavanje imovine s pravom korišćenja kao i obaveze po osnovu lizinga u Bilansu stanja.

Sredstva sa pravom korišćenja se inicijalno mere po nabavnoj vrednosti od prvog dana trajanja ugovora o zakupu.

Trošak imovine sa pravom korišćenja obuhvata:

- početnu procenu obaveza po osnovu lizinga,
- sve isplate zakupnine plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koji podsticaj za zakup,
- početne troškove koje je sam zakupac imao kao rezultat zaključenja ugovora o zakupu,
- procene troškova koje će zakupac imati kao rezultat obaveze demontaže i uklanjanja osnovnog sredstva ili izvršenja renoviranja/restauracije.

Obaveza po osnovu lizinga se meri po sadašnjoj vrednosti svih plaćanja koja su vezana za zakup a nisu izvršena do dana inicijalnog priznavanja. Sva plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u zakupu, ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kada stopu nije moguće utvrditi, zakupac primenjuje inkrementalnu stopu zaduženja.

Na dan inicijalnog priznavanja, plaćanja po osnovu lizinga sadržana u merenju obaveza po osnovu lizinga obuhvataju sledeće vrste plaćanja za pravo korišćenja osnovnog sredstva za vreme trajanja lizinga:

- fiksna plaćanja po osnovu zakupa umanjena za podsticaje za lizing,
- varijabilna plaćanja lizinga koja zavise od tržišnih indeksa,
- iznose za koje se očekuje da će ih platiti zakupac po osnovu garancija za preostalu vrednost,
- cena izvršenja opcije kupovine, ako je razumno sigurno da će se ta opcija ostvariti, i
- plaćanje ugovorne kazne za raskid ugovora o zakupu, ako period zakupa odražava činjenicu da je zakupac koristio opciju prestanka zakupa.

Po osnovu ugovora o zakupu, pored priznavanja imovine s pravom korišćenja i lizing obaveze u bilansu stanja Banke, po osnovu ugovora o lizingu u poslovnim knjigama se evidentiraju sledeće vrste rashoda:

- Troškovi amortizacije,
- Troškovi kamate po osnovu lizing obaveze,
- Troškovi promene varijabilnih plaćanja,
- Kursne razlike.

Banka kao zakupac ne primenjuje opšta pravila za priznavanje zakupa u skladu sa MSFI 16 u slučaju:

- Kratkoročnog zakupa,
- Zakupa čiji je predmet imovina male vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.18. Finansijski i operativni lizing (nastavak)****Lizing sa aspekta zakupca (nastavak)**

Kratkoročni lizing predstavlja ugovor sa zakupodavcem koji je zaključen na period od 12 meseci ili kraće. U ovom slučaju, Banka sva plaćanja po osnovu ugovora o zakupu priznaje kao trošak zakupa u Bilansu uspeha srazmerno periodu trajanja ugovora.

Ugovor koji sadrži opciju otkupa nema karakter kratkoročnog zakupa, nezavisno od roka na koji je ugovor zaključen.

Procena da li je vrednost konkretnog predmeta zakupa mala vrši se na apsolutnoj osnovi i po vrednosti pojedinačnog novog sredstva. Osnov za malu vrednost Banka uzima iznos od 5,000 USD pojedinačne vrednosti novog sredstva. Ovakva plaćanja po osnovu lizinga priznaju se kao trošak korišćenjem linearne metode tokom trajanja zakupa.

Na dan prve primene, Banka je priznala obaveze po osnovu lizinga koje se odnose na lizinge, a koje su ranije klasifikovane kao "operativni lizing" u skladu sa MRS 17 Lizing. Ova obaveza predstavlja sadašnju vrednost budućih lizing plaćanja na dan početka primene MSFI 16. Plaćanja po osnovu lizinga su diskontovana korišćenjem diskontne kamatne stope.

Lizing sa aspekta zakupodavca

Zakupodavac klasifikuje lizing kao finansijski ili operativni na osnovu pažljive procene suštine ugovora na početku ugovora o lizingu.

Zakup se klasifikuje kao finansijski zakup ako se njim prenose suštinski svi rizici i koristi povezani sa vlasništvom nad predmetnom imovinom. Zakup se klasifikuje kao operativni zakup ako se njim ne prenose suštinski rizici i koristi povezani s vlasništvom nad datom imovinom.

Zakupodavac plaćanja po osnovu operativnog zakupa priznaje kao prihod linearno tokom perioda trajanja zakupa.

Zakupodavac troškove nastale kod ostvarivanja prihoda od zakupa, kao što su troškovi amortizacije i troškovi poreza na imovinu, priznaje kao rashod.

Politika amortizacije u odnosu na imovinu koja je predmet operativnog zakupa, a koja se amortizuje je u skladu sa redovnom politikom amortizacije zakupodavca za sličnu vrstu imovine a u skladu sa MRS 16 i MRS 38.

Zakupodavac imovinu koja je predmet operativnog zakupa u svojim finansijskim izveštajima prikazuje prema vrsti imovine.

3.19. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao posledicu prošlog događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa koji predstavljaju ekonomske koristi radi izmirenja obaveze i kada 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 u korist prihoda. 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 (napomena 40), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.20. Kapital**

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, emisionu premiju, rezerve i akumuliran rezultat kao i rezultat tekućeg perioda.

Akcijnski kapital Banke obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Za uložena sredstva u kapital akcionari dobijaju odgovarajući broj hartija od vrednosti ili potvrde u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (Sl. glasnik RS broj - 129/2021).

Akcionari ne mogu povlačiti sredstva uložena u kapital Banke. Banka koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova i za pokriće rizika iz poslovanja.

Struktura i promene na kapitalu dati su u napomeni 39.

3.21. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditive, akcepte i avale menica i druge poslove 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 40)

3.22. Beneficije zaposlenih

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, kao i u slučaju obračuna jubilarnih nagrada 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.

3.23. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica kojima Banka upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Banke već su prikazana u okviru vanbilansne evidencije (napomena 40).

3.24. Porezi i doprinosi**i. Tekući porez na dobitak**

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020, 118/2021 i 94/2024) i relevantnim podzakonskim aktima.

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% (važi i za 2024. i za 2023. godinu) na poresku osnovicu koja je prikazana u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite. Prilikom utvrđivanja poreske osnovice polazi se od rezultata u bilansu uspeha, koji se potom koriguje u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije. Mesečni akontacioni iznos poreza plaća se svakog meseca, a korekcija akontaciono plaćenog poreza vrši se na kraju godine, odnosno po dostavljanju poreskog bilansa poreskim organima i poreske prijave za akontaciono-konačno utvrđivanje poreza na dobit pravnog lica.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**3. PREGLED RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.24. Porezi i doprinosi (nastavak)****i. Tekući porez na dobitak (nastavak)**

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici utvrđeni u poreskom bilansu u tekućem obračunskom periodu mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

ii. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od finansijskog rezultata uključuju: porez na imovinu, porez na dodatu vrednost, poreze i doprinose na zarade, kao i druge poreze i dažbine u skladu sa republičkim, lokalnim i poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi se iskazuju u bilansu uspeha u okviru operativnih troškova i troškova zarada i naknada zarada. PDV se može iskazati i u okviru određenih pozicija bilansa stanja, ukoliko se odnosi na nabavke koje, prema odredbama Međunarodnih računovodstvenih standarda, ne predstavljaju trošak, već određene pozicije u bilansu stanja.

iii. Odloženi porezi

Odloženi porez se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke, a u skladu sa MRS 12 Porez na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnovice sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima.

Odložena poreska sredstva su iznosi poreza na dobit nadoknadivi u budućim periodima i koji se odnose na: odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske gubitke prenete u naredni period i neiskorišćeni poreski kredit prenet u naredni period.

Odloženo oporezivanje sredstava i obaveza meri se po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primenjivati u periodu kada se sredstvo bude realizovalo ili obaveza bude izmirena, na osnovu poreskih stopa koje su usvojene ili se očekuje da budu usvojene do dana bilansa. Odložena poreska sredstva i obaveze merena su po stopi od 15%.

Banka je u 2024. godini priznala odložena poreska sredstva i obaveze po osnovu: rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade obračunatih u skladu sa MRS 19 Primanja zaposlenih, po osnovu aktuarskih dobitaka, po osnovu neplaćenih javnih prihoda, po osnovu rezervisanja za sudske sporove, po osnovu revalorizacije i obezvređenja hartija od vrednosti, po osnovu razlike između neto knjigovodstvene i poreske vrednosti osnovnih sredstva i po osnovu rezervisanja za troškove restrukturiranja.

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.

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

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi kamata od gotovine i sredstava kod centralne banke	2,552,532	2,335,886
Prihodi kamata po osnovu kamatnog svop-a	453,462	437,612
Prihodi od kamata po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	2,590	17,172
Prihodi od kamata po osnovu depozita	95,415	66,035
Prihodi od kamata po osnovu državnih obveznica	1,468,483	1,215,518
Prihodi od kamata po osnovu faktoringa	947,973	987,280
Prihodi od kamata po osnovu forfetinga	132,265	90,859
Prihodi od kamata po osnovu kartica	248,690	244,668
Prihodi od kamata po osnovu korporativnih obveznica	140,023	185,489
Prihodi od kamata po osnovu kredita	44,902,857	39,659,209
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana	1,397	2,017
Prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama	255,462	222,236
Prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama sa centralnom bankom	3,626,944	1,964,548
Prihodi od kamata po potraživanjima po plasmanima koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	177,661	154,170
Prihod od kamata za eskontovane menice	62,006	24,372
Ostalo	336	710
Ukupno prihodi po osnovu kamata	55,068,096	47,607,781
Rashodi kamata od depozita	(14,662,319)	(12,800,805)
Rashodi kamata od kredita	(56)	(2,896)
Rashodi kamata po osnovu kamatnog svop-a	(451,181)	(437,612)
Rashodi kamata po osnovu lizinga	(31,122)	(28,524)
Rashodi kamata po osnovu primljenih kredita	(5,702,108)	(3,671,050)
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza	(1,619,706)	(992,954)
Ostalo	(138)	-
Ukupno rashodi po osnovu kamata	(22,466,630)	(17,933,841)
Neto prihod po osnovu kamata	32,601,466	29,673,940

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi od naknada i provizija		
Po tekućim računima	2,427,146	2,122,303
Po kartičnim transakcijama	4,323,600	2,962,600
Platni promet	5,292,190	4,598,601
Elektronsko bankarstvo	298,968	266,051
Garancije i jemstva	919,437	776,688
Kreditni poslovi	98,563	55,015
Naknada po osnovu spot transakcija	279,554	432,625
Factoring poslovi	72,545	67,175
Zastupanje u osiguranju	290,653	207,874
Kreditni biro	62,812	59,175
Finansijski derivati	51,699	-
Menjački poslovi	611,470	610,484
Kastodi i brokerski poslovi	109,986	106,184
Ostale provizije i naknade	203,353	175,805
Pisma o namerama	7,188	4,584
Namenski depoziti	10,608	11,446
Ukupno prihodi	15,059,772	12,456,610
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(612,733)	(547,368)
Kartične transakcije	(3,290,573)	(2,300,509)
Garancije i jemstva	(66,164)	(81,252)
Zastupanje u osiguranju	(440)	(4,284)
Naknada po osnovu spot transakcija	(211,762)	(335,072)
Kreditni biro	(114,548)	(94,508)
Rashodi naknade u posredovanju	(75,951)	(10,285)
Menjački poslovi	(1,938)	(1,550)
Kastodi i brokerski poslovi	(12,308)	(11,288)
Factoring poslovi	(9,196)	(6,340)
Ostale provizije i naknade	(17,475)	(16,363)
Ukupno rashodi	(4,413,088)	(3,408,819)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	10,646,684	9,047,791

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi po osnovu promene vrednosti derivata	3,065,765	3,924,965
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	(2,384,598)	(3,556,687)
Prihodi od promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	137	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	(29)
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	681,304	368,249

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

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Ostali rezultat	(695)	-
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	-	687
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Ostali rezultat	841	-
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	146	687

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi od promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika - Promena cena na malo	-	509
Prihodi od promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika - Prihodi od promene vrednosti zlata i ostalih plemenitih metala	21,209	4,039
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	21,209	4,548

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

9. NETO (RASHOD) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Pozitivne kursne razlike		
Obračunate kursne razlike	5,040,342	5,191,005
Po osnovu ugovorene valutne klauzule	432,591	327,077
Ukupno pozitivne kursne razlike	5,472,933	5,518,082
Negativne kursne razlike		
Obračunate kursne razlike	(5,081,418)	(4,908,807)
Po osnovu ugovorene valutne klauzule	(878,637)	(750,930)
Ukupno negativne kursne razlike	(5,960,055)	(5,659,737)
Neto (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(487,122)	(141,655)

10. NETO (RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - gotovina i sredstva kod centralne banke	(1,289)	(2,988)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - krediti	(19,299,735)	(15,928,662)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - ostala sredstva	(539,758)	(556,124)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(2,847,667)	(2,937,314)
Rashodi po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(96,663)	(51,727)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(33,453)	(12,902)
Gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	(621,043)	(2,668,739)
Ukupno rashodi	(23,439,608)	(22,158,456)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - gotovine i sredstva kod centralne banke	4,880	93,677
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - krediti	15,865,503	13,884,979
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - ostala sredstva	292,775	266,571
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2,856,738	3,219,306
Prihodi od ukidanja umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	138,622	198,271
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	678,497	684,048
Ukupno prihodi	19,837,015	18,346,852
Neto (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(3,602,593)	(3,811,604)

Banka u skladu sa svojom Računovodstvenom politikom obračunava efekte modifikacije ugovorenih novčanih tokova kredita, upoređujući neto sadašnju vrednost budućih novčanih tokova sa bruto knjigovodstvenom vrednošću (Napomena 3.3 (vii)). Efekte od modifikacije ugovorenih novčanih tokova, Banka priznaje u bilansu uspeha, ukoliko su materijalno značajni.

Banka je sa 31.12.2024.godine obračunala i proknjižila gubitak po osnovu modifikacije sredstava u iznosu od 621,043 hiljada dinara usled privremenih mera koje se odnose na ograničenje kamatnih stopa na stambene kredite fizičkim licima. Efekat je proknjižen na teret bilansa uspeha uz odobrenje konta odstupanja od bruto knjigovodstvene vrednosti kredita. Banka je sa 31.12.2023.godine obračunala i proknjižila gubitak po osnovu modifikacije sredstava u iznosu od 2,668,739 hiljada dinara usled privremenih mera koje se odnose na ograničenje kamatnih stopa na stambene kredite fizičkim licima. Efekat je proknjižen na teret bilansa uspeha uz odobrenje konta odstupanja od bruto knjigovodstvene vrednosti kredita.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Neto dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	19,743	30,840
Dobici po osnovu prodaje potraživanja	19,743	22,519
Dobici po osnovu prestanka priznavanja - UPPR	-	8,321
Neto gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	(4,472)	(122)
Gubici po osnovu prodaje potraživanja	(3,862)	(122)
Gubici po osnovu ostalih modifikacija	(610)	-
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	15,271	30,718

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Ostali prihodi operativnog poslovanja	327,738	156,432
Prihod od zakupnina	83,000	70,310
Prihodi od dividendi i učešća	127,473	589,019
Ukupno ostali poslovni prihodi	538,211	815,761

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Troškovi zarada	(5,089,550)	(4,662,353)
Troškovi naknada zarada	(303)	-
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	(531,459)	(475,099)
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	(1,175,804)	(1,046,372)
Ostali lični rashodi	(311,279)	(320,665)
Rashodi rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade	(41,754)	(206,606)
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(7,150,149)	(6,711,095)

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Troškovi amortizacije - osnovna sredstva	(720,432)	(735,359)
Troškovi amortizacije - investicione nekretnine	(3,581)	(4,899)
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava uzetih u lizing	(400,492)	(397,055)
Troškovi amortizacije - nematerijalna ulaganja	(470,365)	(408,672)
Ukupno troškovi amortizacije	(1,594,870)	(1,545,985)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

15. OSTALI PRIHODI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	117,788	321,167
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	163,129	36,936
Prihodi od smanjenja obaveza	35	59
Viškovi	10,234	10,114
Prihodi iz poslovanja sa platnim karticama	572	80,491
Prihodi od povećanja vrednosti po osnovu performansi kredita	162,600	92,192
Ostali prihodi	244,666	177,940
Ukupno ostali poslovni prihodi	699,024	718,899

16. OSTALI RASHODI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Troškovi materijala	(630,952)	(613,526)
Troškovi proizvodnih usluga	(2,459,853)	(2,210,581)
Troškovi zakupa po osnovu kratkoročnih ugovora (napomena 27)	(8,951)	(14,054)
Nematerijalni troškovi	(4,159,645)	(3,553,242)
Troškovi poreza	(312,450)	(303,721)
Troškovi doprinosa	(1,052,420)	(958,681)
Ostali troškovi	(86,963)	(82,530)
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	(707,018)	(1,085,161)
Rashodi ostalih rezervisanja - investicije u kapital zavisnih društava	-	(67,313)
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(63)	(38)
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(7)	(193)
Manjkovi i štete	(5,501)	(5,184)
Ostali rashodi	(111,525)	(131,045)
Rashodi od promene vrednosti osnovnih sredstava	(10,023)	(37,190)
Ukupno ostali rashodi	(9,545,371)	(9,062,459)

Nematerijalne troškove sa 31.12.2024. u najvećoj meri čine troškovi osiguranja depozita kod agencije za osiguranje depozita 1,294,554 hiljada dinara, troškovi osiguranja života korisnika gotovinskih kredita 788,215 hiljada dinara i troškovi advokatskih usluga 284,962 hiljada dinara. Uporedni podaci za 31.12.2023. godinu, iznosili su troškovi osiguranja depozita kod agencije za osiguranje depozita 1,121,367 hiljada dinara, troškovi osiguranja života korisnika gotovinskih kredita 670,686 hiljada dinara, troškovi advokatskih usluga 244,080 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

17. POREZ NA DOBITAK

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Porez na dobitak	(3,241,936)	(2,649,735)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	127,547	59,375
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(11,909)	(51,665)
Ukupno porez na dobitak	(3,126,298)	(2,642,025)

Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja	22,823,210	19,387,795
Porez na dobit po stopi od 15%	(3,423,481)	(2,908,169)
Poreski efekat usklađivanja rashoda u Poreskom bilansu	(2,635)	(48,323)
Poreski efekat korekcija po osnovu transfernih cena	(201)	(42)
Poreski efekat usklađivanja prihoda u Poreskom bilansu	253,054	308,476
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi -poreska amortizacija i revalorizacija	106,903	(11,348)
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi rezervisanja za sudske sporove	10,515	9,425
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi rezervisanja za penzije	2,629	(12,499)
Efektivi privremenih razlika - odloženi porezi ostalo	(4,409)	22,132
Poreski efekat kapitalnih dobitaka	(68,673)	(1,677)
Ukupan poreski prihod / (rashod)	(3,126,298)	(2,642,025)

Poreski prihod/(rashod)

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja	22,823,210	19,387,795
(Prihodi) / rashodi koji nisu poreski priznati-privremene razlike	(48,037)	245,044
(Prihodi) / rashodi koji nisu poreski priznati- stalne razlike	(1,620,081)	(1,979,119)
Oporezivi (gubitak) / dobitak	21,155,091	17,653,720
Kapitalni dobici	457,997	11,183
Kapitalni gubici	(178)	-
Poreska osnovica	21,612,910	17,664,903
Poreska stopa	15%	15%
Obračunati porez na dobit	3,241,936	(2,649,735)
Tekući poreski rashod	(3,241,936)	(2,649,735)
Efektivi promena odloženih poreskih sredstva i obaveza na bilans uspeha	115,638	7,710
Ukupni poreski prihod / (rashod)	(3,126,298)	(2,642,025)
Neto dobitak / (gubitak)	19,696,912	16,745,770

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Žiro račun	63,124,654	46,565,339
Gotovina u blagajni u dinarima	19,696,746	12,330,706
Depoziti viškova likvidnih sredstava u dinarima	63,516,090	53,189,582
Ukupno u dinarima	146,337,490	112,085,627
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	6,765,508	5,530,665
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	9,783	26,299
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	54,025,779	45,018,136
minus: ispravka vrednosti	(5,402)	(9,004)
Ukupno u stranoj valuti	60,795,668	50,566,096
Zlato i ostali plemeniti metali	82,786	61,576
Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke	207,215,944	162,713,299

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije («Službeni glasnik» RS broj 76/2018 i 77/2023) koja propisuje da banke obračunavaju obaveznu rezervu po stopi od 7% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, odnosno po stopi od 2% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana. Dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom i to:

- neindeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti i drugim dinarskim obavezama prema domaćim pravnim licima i stanovništvu;
- neindeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i drugim dinarskim obavezama prema inostranstvu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

Deo devizne obavezne rezerve je konvertovan u dinarsku obaveznu rezervu po stopama 46% za obaveznu deviznu rezervu do dve godine i 38% za obaveznu deviznu rezervu preko dve godine.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2024. godine do 17. januara 2025. godine iznosila je 62,242,289 hiljada dinara, od čega je obračunata dinarska obavezna rezerva 22,937,703 hiljada dinara, a dinarska protivvrednost dela obračunate obavezne rezerve u evrima koja se izdvaja u dinarima 39,304,586 hiljade dinara. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu. Obračunata dinarska obavezna rezerva izdvaja se u dinarima na žiro račun Banke. Na dan 31. decembra 2024. godine Banka je bila usaglašena sa propisima Narodne banke Srbije u pogledu obračuna i izdvajanja dinarske obavezne rezerve.

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (»Službeni glasnik RS broj 76/2018 i 77/2023) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od:

- 23% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 16% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu, i to:

- obaveze po depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti i druge devizne obaveze prema inostranstvu;
- obaveze po depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i druge devizne obaveze prema domaćim pravnim licima i ostale obaveze;
- devizna štednja položena kod banaka;
- indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti, druge dinarske obaveze, kao i indeksirani dinarski depoziti primljeni po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji prelaze iznose plasmana koje je banka dala iz tih depozita.

Obaveznu rezervu obračunatu na deviznu osnovicu banka izdvaja na devizni račun Narodne banke Srbije. Banka je bila usaglašena sa propisima Narodne banke Srbije u pogledu obračuna i izdvajanja devizne obavezne rezerve tokom godine. Obračunata devizna obavezna rezerva u periodu od 18. decembra 2024. godine do 17. januara 2025. godine iznosila je 416,132 hiljade evra.

Kratkoročni viškovi likvidnih sredstava u dinarima su u periodu 01.01.2024. – 31.12.2024. godine bili deponovani kod Narodne banke Srbije na period od 1-5 dana, po kamatnoj stopi od 4.50% do 5.00%, gde je dnevni prosek iznosio 47,887,053 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

19. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
u stranoj valuti		
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,221,860	939,080
Ukupno založena finansijska sredstva	1,221,860	939,080

Na dan 31. decembar 2024. godine finansijska imovina za obezbeđenje obaveza obuhvata iznos od 1,221,860 hiljada dinara (31. decembar 2023. godine: 939,080 hiljada dinara).

Iznos od 410,947 hiljada dinara odnosi se na položene depozite kao kolaterale od strane Banke kao člana VISA International Service Association. Depozit je položen na neodređen rok, uz varijabilnu kamatnu stopu koja iznosi 1M USD SOFR + 0.02%. Kamata se obračunava na mesečnom nivou. Iznos od 810,913 hiljada dinara odnosi se na depozit položen kao kolateral kod OTP Banke Mađarska za REPO i poslove sa derivatnim finansijskim instrumentima, kamatna stopa je varijabilna i vezana je za EUROSTR, kamata se obračunava i plaća mesečno.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DERIVATA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja po osnovu derivata		
- Forvard	81	8,959
Potraživanja po osnovu derivata		
- SVOP	373,256	1,369,437
Ukupno potraživanja po osnovu derivata	373,337	1,378,396

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

21. HARTIJE OD VREDNOSTI

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1,854	1,717
Akcije javnog sektora	394	394
Akcije drugih preduzeća	1,460	1,323
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasničke	28,180	34,005
Akcije javnih preduzeća	4,822	4,822
Akcije javnog sektora	38	38
Akcije stranih lica	12,230	20,004
Akcije drugih preduzeća	11,090	9,141
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - dužničke	36,919,129	33,673,942
Obveznice javnog sektora	35,247,891	31,990,819
Obveznice javnih preduzeća	1,176,238	1,176,586
Obveznice drugih preduzeća	495,000	506,537
Ukupna bruto izloženost po osnovu HOV	36,949,163	33,709,664

Obezvređenje dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat evidentirano je na kapitalu u iznosu od 131,491 hiljada dinara na dan 31. decembar 2024. (na dan 31. decembar 2023.: 173,450 hiljada dinara).

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Kreditni po repo transakcijama u dinarima	51,642,434	60,046,320
Kreditni po transakcionim računima	46,550	70,403
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva u dinarima	1,640,898	2,240,578
Investicioni krediti	24,565	12,085
Ostali krediti u dinarima	2,941	2,544
Ostali plasmani	11	5
Stanje u RSD na dan	53,357,399	62,371,935
Devizni računi	12,092,660	4,219,609
Kreditni po repo transakcijama u stranoj valuti	6,121,272	6,067,760
Ostali krediti u stranoj valuti	390,162	368,221
Namenski depoziti u stranoj valuti dati u skladu s propisima	4,681	4,687
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	2,312	1,548
Ostali plasmani u stranoj valuti	-	1,667
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti	147,567	148,453
Stanje u stranoj valuti na dan	18,758,654	10,811,945
Ispravka vrednosti (Napomena 32)	(411,776)	(386,736)
Ukupno stanje na dan	71,704,277	72,797,144

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

23.1. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po proizvodima

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Kreditni po transakcionim računima	4,643,106	5,566,276
Potrošački krediti	6,380,306	4,191,819
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva u dinarima	129,795,033	134,485,773
Investicioni krediti	128,981,721	107,881,091
Stambeni krediti	140,570,015	128,098,194
Gotovinski krediti	149,708,128	129,787,304
Ostali krediti u dinarima	9,569,729	4,206,359
Potraživanja po osnovu kupljenih plasmana - forfeting	3,185,691	1,732,456
Potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa i obrnutog faktoringa	10,284,125	12,972,990
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa	1,501,088	2,367,985
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	134,766	145,381
Ostali plasmani	26,664	10,741
Stanje u RSD na dan	584,780,372	531,446,369
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	28,210,538	20,262,463
Ostali krediti u stranoj valuti	5,271,598	5,672,272
Potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa i obrnutog faktoringa u stranoj valuti	988,366	519,608
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti	35,847	51,303
Ostali plasmani u stranoj valuti	4,004	4,794
Stanje u stranoj valuti na dan	34,510,353	26,510,440
Ispravka vrednosti (Napomena 32)	(20,923,859)	(20,687,188)
Ukupno stanje na dan	598,366,866	537,269,621

Kreditni preduzećima su uglavnom odobravani za: finansiranje dnevne likvidnosti (minusi po tekućem računu), nabavku obrtnih sredstava, faktoring poslove, kao i za finansiranje investicija. Kamata na kredite koji su odobreni u 2024. godini obračunava se po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, tromesečnog ili šestomesečnog Euribor-a uvećanih u proseku za 2.90% godišnje za srednja preduzeća i velika preduzeća za indeksirane kredite / kredite u stranoj valuti, odnosno za dinarske kredite u visini jednomesečnog ili tromesečnog Belibor-a uvećanih u proseku za 2.49% godišnje za srednja preduzeća i velika preduzeća.

Tokom 2024. godine stanovništvu su odobravani dugoročni krediti za kupovinu stambenog prostora sa rokom otplate od 5 do 30 godina. Varijabilne kamatne stope su se kretale u rasponu od tromesečnog Euribora uvećanog za 1.85% do tromesečnog Euribor-a uvećanog za 3.85%. Fiksna kamatna stopa je iznosila 5.03%, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o privremenim merama za banke kojom se ograničava kamatna stopa na stambene kredite fizičkim licima. Banka je imala u ponudi kombinovani stambeni kredit sa promenom kamate na svake 3 godine (pre isteka perioda od tri godine, klijentu se šalje ponuda sa novom kamatnom stopom) i kombinovani stambeni kredit sa fiksnom kamatom prvih 5 godina (nakon isteka perioda od 5 godina primene fiksne kamate primeniće se ugovorena varijabilna kamatna stopa i ista će biti u primeni do kraja otplate kredita).

Tokom 2024. godine stanovništvu su odobravani dinarski i indeksirani gotovinski krediti i krediti za refinansiranje sa rokom otplate od 5 do 102 meseca. Kamatne stope za dinarske gotovinske kredite i kredite za refinansiranje sa fiksnom kamatnom stopom su se kretale u rasponu od 6.15% do 18.45%, dok su se kamatne stope na indeksiranim kreditima kretale od 3.50% do 4.95%. Kamatne stope za dinarske gotovinske i kredite za refinansiranje sa varijabilnom kamatnom stopom su se kretale u rasponu od tromesečnog Belibor-a uvećanog za 2.65% do tromesečnog Belibor-a uvećanog za 10.95%.

U 2024. godini odobravani su krediti malim privrednim subjektima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima. Prosečna kamatna stopa za kredite koji su namenjeni finansiranju obrtnog kapitala iznosila je 8.13% za mala preduzeća, odnosno 4.65% za registrovana poljoprivredna gazdinstva. Investicioni krediti za mala preduzeća su se odobravali uz prosečnu kamatnu stopu od 6.61%, dok je kamatna stopa za registrovana poljoprivredna gazdinstva bila 6.77%. Primetan je pad kamatnih stopa, na dinarske ali i na kredite u stranoj valuti u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom zbog pada referentnih kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

23.1. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po proizvodima

Dana 20. decembra 2024. godine Narodna banka Srbije donela je Odluku o privremenom ograničenju kamatnih stopa kod ugovora o kreditu zaključenih sa korisnikom – fizičkim licem. Ovom odlukom propisuju se privremene mere i aktivnosti u cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema, i to privremeno ograničenje kamatnih stopa. Promenljiva kamatna stopa kod ugovora o kreditu ne može se primeniti u vrednosti većoj od 14.75% za kredite u dinarima, odnosno 7.5% za kredite u dinarima indeksirane u stranoj valuti i kredite u stranoj valuti. Efektivna kamatna stopa kod ugovora o kreditu u trenutku njegovog zaključenja ne može biti veća od stope zakonske zatezne kamate uvećane za dva procenta poena. Promenljiva kamatna stopa kod ugovora o stambenom kreditu ne može se primeniti, odnosno fiksna kamatna stopa kod ugovora o stambenom kreditu ne može se ugovoriti u vrednosti većoj od 5%. Efektivna kamatna stopa kod ugovora o stambenom kreditu u trenutku njegovog zaključenja ne može biti veća od stope zakonske zatezne kamate umanjene za četiri i po procentna poena. Efektivna kamatna stopa kod ugovora o kreditnoj kartici u trenutku njegovog zaključenja ne može biti veća od stope zakonske zatezne kamate uvećane za četiri procentna poena. Efektivna kamatna stopa kod ugovora o dozvoljenom prekoračenju u trenutku njegovog zaključenja ne može biti veća od stope zakonske kamate uvećane za šest procentnih poena. Odluka se primenjuje od 1. januara do 31. decembra 2025. godine.

U cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema a radi zaštite dužnika – korisnika stambenih kredita Narodna banka Srbije donela je 11.9.2023. godine, Odluku o privremenim merama za banke koja se odnosi na stambene kredite fizičkim licima a koja je obavljena u "Sl. glasniku RS" br. 78/2023 (u daljem tekstu: Odluka).

Na osnovu Odluke banka je dužna da primeni privremeni zastoј na rast ugovorene promenljive nominalne kamatne stope na stambeni kredit koji je sa ovom kamatnom stopom odobren dužniku do dana stupanja na snagu ove odluke, odnosno da umanjí ovu kamatnu stopu kod tih kredita. Nominalna kamatna stopa na prethodne navedene stambene kredite ne može biti viša od 4.08%. Izuzetno ukoliko je stambeni kredit odobren dužniku u periodu od 31.7.2022 do dana stupanja na snagu ove odluke, nominalna kamatna stopa ne može biti viša od nominalne kamatne stope iz plana otplate koji je dužniku dostavljen pri zaključenju ugovora o kreditu (prvi plan otplate). Kod stambenih kredita sa promenljivom kamatnom stopom koje banka odobrava u periodu primene ove odluke, banka je dužna da fiksni deo nominalne kamatne stope utvrdi u procentu koji nije viši od 1.1% u tom periodu, a nakon tog perioda u procentu koji je utvrđen u ugovoru o kreditu. Kod stambenih kredita sa fiksnom kamatnom stopom koje banka odobrava u periodu primene ove odluke, banka je dužna da ugovori da nominalna kamatna stopa ne bude viša od 5.03%. Odluka se primenjuje do 31.12.2024 godine.

23.2. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po sektorima

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Javna preduzeća	60,707,329	58,893,291
Privredna društva	212,631,773	202,261,475
Preduzetnici	6,812,487	5,577,402
Javni sektor	26,277,557	14,288,490
Stanovništvo	290,675,317	254,570,473
Strana lica	77,349	192,320
Poljoprivredni proizvođači	468,367	668,180
Drugi komitenti	716,687	817,990
Ukupno stanje na dan	598,366,866	537,269,621

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

24. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

<i>RSD 000</i>	<i>% učešća</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
OTP Osiguranje a.d. Beograd	49%	149,650	149,650
OTP Invest a.d. Beograd	25%	82,046	23,446
Ukupno investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		231,696	173,096

Na dan 31. decembar 2024. godine Matično pravno lice poseduje 49% učešća u kapitalu pridruženog pravnog lica OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd i 25% učešća u kapitalu pridruženog pravnog lica OTP Invest a.d. Beograd.

OTP Osiguranje a.d., Beograd je dana 14. oktobra 2015. godine izvršilo povećanje osnovnog kapitala iz neto imovine i to pretvaranjem rezervi u osnovni kapital. Povećanje osnovnog kapitala izvršeno je povećanjem nominalne vrednosti postojećih akcija, za iznos RSD 351 po svakoj postojećoj akciji, čime je vrednost svake akcije povećana sa RSD 1,000 koliko je iznosila pre povećanja osnovnog kapitala, na RSD 1,351 koliko iznosi posle povećanja osnovnog kapitala društva. Navedena promena registrovana je u Agenciji za Privredne Registre Republike Srbije rešenjem broj BD 86518/2015 od 14. oktobra 2015. godine. Nakon navedene promene Banka poseduje isti procenat učešća u društvu.

Banka je vlasnik 149,650 akcija čija je ukupna vrednost na dan. 31. decembar 2024. godine 202,177 hiljada dinara.

Banka je dana 11.07.2023. kupila 25% akcija OTP INVEST-a, društva za upravljanje UCITS fondom ad Beograd, nejavnog akcionarskog društva. Registrovani akcijski kapital Društva iznosi RSD 177,032,000 koji je podeljen na 177,032 obične akcije sa nominalnom vrednošću od 1,000 RSD po akciji.

Dana 11.04.2024. izvršeno je povećanje kapitala izdavanjem nove emisije akcija (XXVII) u iznosu od RSD 58,600,000, sto je dodatnih 58,600 običnih akcija, nominalne vrednosti 1,000 RSD po akciji. Registrovani akcijski kapital Društva sada iznosi RSD 414,432,000 od čega je učeše Banke RSD 102,858,000.

Učešće u kapitalu Društva na dan 31. decembar 2024. godine iznosi RSD 82,046 hiljade i iskazano je po nabavnoj vrednosti.

25. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Investicije u kapital zavisnih društava	788,229	788,229
Ispravka vrednosti	(32,715)	(32,715)
Ukupno investicije u zavisna društva	755,514	755,514

Na dan 31. decembar 2024. godine investicije u zavisna društva (bruto) se odnose na:

	<i>RSD 000</i>	<i>Udeo u vlasništvu</i>
OTP Lizing d.o.o., Beograd	270,348	60%
OTP Leasing Srbija d.o.o., Beograd	314,098	100%
OTP Factoring Serbia d.o.o., Novi Sad	-	100%
OTP Nekretnine doo Novi Sad	203,783	100%
Ukupno investicije u zavisna društva	788,229	

Rešenjem broj BD 45169/2019 od 16. maja 2019. godine Banka je stekla 100% vlasništva u privrednom društvu OTP Factoring Srbija d.o.o. Novi Sad u iznosu od 1 dinar.

Rešenjem broj BD 91170/2019 od 19. septembra 2019. godine Banke je izvršila prodaju 40% vlasništva u privrednom društvu OTP Lizing d.o.o. Beograd u iznosu od 180,232 hiljada dinara.

Sticanjem OTP banke Srbija A. D. Beograd, banka je stekla 100% vlasništva privrednog društva OTP Leasing Srbija d.o.o Beograd. Učešće u kapitalu privrednog društva iznosi 314,098 hiljada dinara i iskazano je po nabavnoj vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Licence	263,528	263,528
Softver	5,309,105	4,728,536
Ostala nematerijalna imovina	328,953	328,953
Ukupno nematerijalna imovina	5,901,586	5,321,017
Ispravka vrednosti ostale nematerijalne imovine	(211,809)	(181,907)
Ispravka vrednosti nematerijalne imovine	(4,128,780)	(3,687,172)
Sadašnja vrednost, stanje na dan	1,560,997	1,451,938

Ostala nematerijalna imovina se odnosi na bazu klijenata (customer data base) koja je utvrđena 1. decembra 2017. godine u poslovnoj kombinaciji preuzimanja, odnosno sticanja Vojvođanske banke a.d. Novi Sad od strane OTP Grupe u skladu sa MSFI 3. Baza klijenata (customer data base) se amortizuje na period od 11 godina.

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Zemljište	452,983	452,983
Građevinski objekti	9,175,694	10,051,363
Oprema	6,252,684	5,730,111
Oprema u pripremi	647,702	277,591
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	963,860	650,583
Lizing	2,948,838	2,653,840
Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	20,441,761	19,816,471
Ispravka vrednosti nekretnina, postrojenja i opreme	(6,914,533)	(6,559,550)
Ispravka vrednosti lizing	(1,596,846)	(1,238,866)
Sadašnja vrednost, stanje na dan	11,930,382	12,018,055

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

27.1. Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini

RSD 000	Zemljište, građevinski objekti i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Oprema i ostala sredstva	Lizing	Investicije u toku	Nematerijalna imovina (Napomena 26)	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2024.	11,154,929	5,730,111	2,653,840	277,591	5,321,017	25,137,488
Povećanja	398,677	9,673	365,557	1,639,931	790,030	3,203,868
Reklasifikacija na stalna sredstva namenjena prodaji	(5,871)	-	-	-	-	(5,871)
Prenos iz investicija u toku	185,978	759,822	-	(1,269,820)	(209,461)	(533,481)
Prodaja	(1,141,177)	(26,807)	-	-	-	(1,167,984)
Otuđivanje i rashodovanje(otpis)		(220,114)	(70,559)	-	-	(290,673)
Stanje 31. decembar 2024.	10,592,536	6,252,685	2,948,838	647,702	5,901,586	26,343,347
Ispravka vrednosti osnovnih sredstava						
Stanje 1. januara 2024.	2,623,860	3,935,690	1,238,866	-	3,869,079	11,667,495
Amortizacija (Napomena 14)	203,878	516,554	400,492	-	470,365	1,591,289
Obevređenje	8,008	-	-	-	1,145	9,153
Reklasifikacija na stalna sredstva namenjena prodaji	(2,713)	-	-	-	-	(2,713)
Prodaja	(129,173)	(26,705)	-	-	-	(155,878)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(214,866)	(42,512)	-	-	(257,378)
Stanje 31. decembar 2024.	2,703,860	4,210,673	1,596,846	-	4,340,589	12,851,968
Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2024.	7,888,676	2,042,012	1,351,992	647,702	1,560,997	13,491,379

RSD 000	Zemljište, građevinski objekti i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Oprema i ostala sredstva	Lizing	Investicije u toku	Nematerijalna imovina (Napomena 26)	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2023.	10,900,086	5,092,131	2,524,266	169,066	4,870,230	23,555,779
Povećanja	171,382	55,363	407,185	934,349	729,571	2,297,850
Reklasifikacija na opremu i ostala sredstva	-	306	(306)	-	-	-
Reklasifikacija na građevinske objekte	167,618	-	-	-	-	167,618
Prenos iz investicija u toku	13,254	812,570	-	(825,824)	-	-
Prenos iz investicija u toku na nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	(112,757)	(112,757)
Prodaja	(8)	(8,891)	-	-	-	(8,899)
Otuđivanje i rashodovanje(otpis)	(97,403)	(221,368)	(277,305)	-	(166,027)	(762,103)
Stanje 31. decembar 2023.	11,154,929	5,730,111	2,653,840	277,591	5,321,017	25,137,488
Ispravka vrednosti osnovnih sredstava						
Stanje 1. januara 2023.	2,467,590	3,625,361	1,085,045	-	3,615,624	10,793,620
Amortizacija (Napomena 14)	195,306	540,053	397,055	-	408,672	1,541,086
Obevređenje	17,586	-	-	-	10,810	28,396
Reklasifikacija na građevinske objekte	40,496	-	-	-	-	40,496
Reklasifikacija na opremu i ostala sredstva	-	306	(306)	-	-	-
Prodaja	-	(8,854)	-	-	-	(8,854)
Otuđivanje i rashodovanje	(97,118)	(221,176)	(242,928)	-	(166,027)	(727,249)
Stanje 31. decembar 2023.	2,623,860	3,935,690	1,238,866	-	3,869,079	11,667,495
Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2023.	8,531,069	1,794,421	1,414,974	277,591	1,451,938	13,469,993

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

27.1. Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini (nastavak)

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2024. godine, Banka za građevinske objekte neotpisane vrednosti 282,525 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga (31. decembar 2023. godine: 321,233 hiljade dinara). Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

1) Imovina s pravom korišćenja priznata u Bilansu stanja:

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Nekretnine	1,265,210	1,304,509
Oprema	86,782	110,465
Ukupno lizing imovina	1,351,992	1,414,974

2) Efekti priznati u Bilansu uspeha za period:

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Trošak amortizacije	400,492	397,055
Trošak kamate (Napomena 4)	31,122	28,524
Trošak zakupa po osnovu kratkoročnih ugovora (Napomena 16)	8,951	14,054
Prihod po osnovu podzakupa imovine sa pravom korišćenja	2,546	2,549

3) Preuzete obaveze po osnovu finansijskog/operativnog lizinga:

Buduća plaćanja po osnovu finansijskog lizinga u slučajevima kada se Banka javlja kao zakupac u skladu sa MSFI 16 su prikazana u narednoj tabeli:

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U periodu od jedne godine	462,872	418,850
- glavnica	433,678	392,136
- kamata	29,194	26,714
U periodu od dve godine	370,008	377,251
- glavnica	350,102	358,099
- kamata	19,906	19,152
U periodu od tri godine	273,456	308,037
- glavnica	261,179	295,669
- kamata	12,277	12,368
U periodu od četiri godine	185,211	176,820
- glavnica	179,025	169,846
- kamata	6,186	6,974
U periodu od pet godina	105,371	127,292
- glavnica	103,060	123,985
- kamata	2,311	3,307
U periodu dužem od pet godina	58,004	115,623
- glavnica	56,389	112,304
- kamata	1,615	3,319
Ukupno obaveza po osnovu finansijskog lizinga	1,454,922	1,523,873

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

27.1. Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini (nastavak):

4) Lizing sa aspekta zakupodavca

Operativni lizing u kome se Banka javlja kao zakupodavac odnosi se na izdavanje investicionih nekretnina u vlasništvu Banke zakupcima sa period izdavanja od 1 do 40 godina.

Buduća potraživanja po osnovu operativnog lizinga:

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U periodu od jedne godine	60,442,200	51,654,861
U periodu od dve godine	54,846,681	27,078,187
U periodu od tri godine	35,223,808	14,707,964
U periodu od četiri godine	24,233,445	12,588,522
U periodu od pet godina	11,344,285	11,856,812
U periodu dužem od pet godina	13,687,059	19,249,136
Ukupno obaveza po osnovu operativnog lizinga	199,777,478	137,135,482

Banka plaćanja po osnovu operativnog zakupa priznaje kao prihod linearno tokom perioda trajanja zakupa. Ukupan prihod Banke po osnovu operativnog zakupa iznosi 83,000 hiljada dinara na dan 31. decembar 2024. godine odnosno 70,310 hiljada dinara na dan 31. decembar 2023. godine (Napomena 12).

5) Promene na imovini s pravom korišćenja priznata u Bilansu stanja:

<i>RSD 000</i>	01. januar 2024. - 31. decembar 2024.			01. januar 2023. - 31. decembar 2023.		
	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrednost osnovnih sredstava						
Početno stanje	2,515,724	138,116	2,653,840	2,422,874	101,392	2,524,266
Povećanje	362,401	3,156	365,557	350,715	56,470	407,185
Reklasifikacija na građevinske objekte	-	-	-	9,019	(9,019)	-
Reklasifikacija na opremu i ostala sredstva	-	-	-	-	(306)	(306)
Otuđivanje i rashodovanje	(70,559)	-	(70,559)	(266,884)	(10,421)	(277,305)
Krajnje stanje	2,807,566	141,272	2,948,838	2,515,724	138,116	2,653,840
Ispravka vrednosti osnovnih sredstava						
Početno stanje	1,211,215	27,651	1,238,866	1,065,337	19,708	1,085,045
Amortizacija	373,653	26,839	400,492	377,136	19,919	397,055
Reklasifikacija na građevinske objekte	-	-	-	1,250	(1,250)	-
Reklasifikacija na opremu i ostala sredstva	-	-	-	-	(306)	(306)
Otuđivanje i rashodovanje	(42,512)	-	(42,512)	(232,508)	(10,420)	(242,928)
Krajnje stanje	1,542,356	54,490	1,596,846	1,211,215	27,651	1,238,866
Neotpisana vrednost, Neto	1,265,210	86,782	1,351,992	1,304,509	110,465	1,414,974

Banka prikazuje sledeće vrste sredstava sa pravom korišćenja u bilansu stanja:

- Poslovna zgrada
- Filijala
- Prostor za bankomat
- Prostor za reklamu
- Prostor za parking
- Putnička vozila

Prosečan vek trajanja lizinga (upotrebljiv vek trajanja predstavljenog sredstva sa pravom korišćenja):

- Poslovna zgrada ~ 7 godine,
- Filijala ~ 5 godina,
- Prostor za bankomat ~ 6.5 godina,
- Prostor za reklamu ~ 5.2 godine,
- Parking prostor ~ 4 godine i
- Putnička vozila 3.8 godina.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

28. INVESTICIONE NEKRETNINE

<i>RSD 000</i>	Investicione nekretnine
Nabavna vrednost	
Stanje 01. januar 2024.	251,456
Pripajanje	-
Povećanja	-
Reklasifikacija na građevinske objekte	-
Prenos iz investicija u toku	-
Prenos iz investicija u toku na nematerijalna ulaganja	-
Prodaja	(36,860)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	-
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	-
Stanje 31. decembra 2024.	214,596
Ispravka vrednosti	
Stanje 01. januar 2024.	20,222
Pripajanje	-
Reklasifikacija na Investicione nekretnine	-
Amortizacija (Napomena 14)	3,581
Prodaja	(1,059)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	-
Obezvređenje	869
Otuđivanje i rashodovanje	-
Stanje 31. decembra 2024.	23,613
Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembra 2024.	190,983
<i>RSD 000</i>	Investicione nekretnine
Nabavna vrednost	
Stanje 01. januar 2023.	426,656
Pripajanje	-
Povećanja	-
Reklasifikacija na građevinske objekte	(167,618)
Prenos iz investicija u toku	-
Prenos iz investicija u toku na nematerijalna ulaganja	-
Prodaja	(7,582)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	-
Otuđivanje i rashodovanje(otpis)	-
Stanje 31. decembar 2023.	251,456
Ispravka vrednosti	
Stanje 01. januar 2023.	56,503
Pripajanje	-
Reklasifikacija na Investicione nekretnine	-
Amortizacija (Napomena 14)	4,899
Prodaja	(684)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	(40,496)
Otuđivanje i rashodovanje	-
Stanje 31. decembar 2023.	20,222
Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2023.	231,234

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

29. TEKUĆA I ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Komponente poreskih sredstava (obaveza)		
RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Tekuće poreske obaveze	(593,878)	(1,206,239)
Odložena poreska sredstva / (obaveze)	(122,693)	(34,133)
Stanje na dan:	(716,571)	(1,240,372)
Komponente odloženih poreskih sredstava i obaveza		
RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Odložene poreske obaveze po osnovu razlike između neto knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i neto poreske vrednosti osnovnih sredstava	(224,807)	(331,709)
Odložena poreska sredstva po osnovu neplaćenih javnih prihoda i neisplaćenih primanja zaposlenih	7,415	3,580
Odložena poreska sredstva po osnovu obračunatih a neisplaćenih otpremnina	36,017	33,388
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih restrukturiranja	119	9,667
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih rezervisanja restrukturiranja mreže ekspozitura	-	2,395
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	193,850	183,334
Odložena poreska sredstva po osnovu jubilarnih nagrada	25,194	27,789
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije vlasničkih hartija od vrednosti	25	25
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije dužničkih hartija od vrednosti	53	77,351
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije vlasničkih hartija od vrednosti	(415)	(529)
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije dužničkih hartija od vrednosti	(126,665)	-
Odložene poreske obaveze po osnovu obezvređenja dužničkih hartija od vrednosti	(19,724)	(26,017)
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih dobitaka	(13,755)	(13,407)
Stanje na dan:	(122,693)	(34,133)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

29. TEKUĆA I ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

RSD 000	2024				2023			
	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu
Odložene poreske obaveze po osnovu razlike između neto knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i neto poreske vrednosti osnovnih sredstava	-	(224,807)	106,903	-	-	(331,709)	(11,348)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu neplaćenih javnih prihoda i neisplaćenih primanja zaposlenih	7,415	-	3,835	-	3,580	-	150	-
Odložena poreska sredstva po osnovu obračunatih a neisplaćenih otpremnina	36,017	-	2,629	-	33,388	-	2,727	-
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih restrukturiranja	119	-	(9,548)	-	9,667	-	(41,962)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih rezervisanja restrukturiranja mreže ekspozitura	-	-	(2,395)	-	2,395	-	(1,052)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	193,850	-	10,515	-	183,334	-	9,425	-
Odložena poreska sredstva po osnovu jubilarnih nagrada	25,194	-	(2,595)	-	27,789	-	27,789	-
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije vlasničkih hartija od vrednosti	25	-	-	-	25	-	-	-
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije dužničkih hartija od vrednosti	53	-	-	(77,299)	77,351	-	-	(99,013)
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije vlasničkih hartija od vrednosti	-	(415)	-	113	-	(529)	-	(187)
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije dužničkih hartija od vrednosti	-	(126,665)	-	(126,665)	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze po osnovu obezvređenja dužničkih hartija od vrednosti	-	(19,724)	6,294	-	-	(26,017)	21,981	-
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih dobitaka	-	(13,755)	-	(348)	-	(13,407)	-	159
	262,673	(385,366)	115,638	(204,199)	337,529	(371,662)	7,710	(99,041)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

30. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Stalna sredstva namenjena prodaji	8,114	4,955
Stalna sredstva namenjena prodaji	8,114	4,955

Poziciju stalnih sredstava namenjenih prodaji čine:

Objekat	Površina	Vrednost
Poslovni prostor, Knjaževačka bb. Niš	15.16m ²	987
Zemljište Poljna Trstenik parcela 4051	66.82 ara	1,151
Šid Kneza Miloša	150 m ²	2,733
Sutomore, Save Kovačevića br. 9	21.5m ²	84
Aleksinac Momčila Popovića 40	83m ²	3,159
UKUPNO 31.12.2024.		8,114
Poslovni prostor, Knjaževačka bb. Niš	15.16m ²	987
Zemljište Poljna Trstenik parcela 4051	66.82 ara	1,151
Šid Kneza Miloša	150 m ²	2,733
Sutomore, Save Kovačevića br. 9	21.5m ²	84
UKUPNO 31.12.2023.		4,955

Imovina koja je klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji dostupna je za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

31. OSTALA SREDSTVA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u dinarima	585,326	585,109
Potraživanja po osnovu prodaje u dinarima	10,754	10,719
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	3	3
Ukupno potraživanja za naknade, prodaje i ostala sredstva	596,083	595,831
Ispravka vrednosti	(136,137)	(185,031)
Neto vrednost naknada, prodaje i ostalih sredstava	459,946	410,800
Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	157,299	123,930
Dati avansi za osnovna sredstva	3,148	13,199
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	2,784	4,561
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	7,945	1,234
Ostala potraživanja iz poslovanja	9,926,591	895,514
Prolazni i privremeni računi	(12,561)	(15,485)
Potraživanja u obračunu	2,242,342	3,583,892
Ukupno ostala potraživanja i dati avansi	12,327,548	4,606,845
Ispravka vrednosti	(388,620)	(396,556)
Neto vrednost ostalih potraživanja i datih avansa	11,938,928	4,210,289
Zalihe	494	582
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	60,501	72,651
Inventar u upotrebi	2,646	2,937
Ukupno zalihe	63,641	76,170
Ispravka vrednosti	(50,510)	(61,672)
Neto vrednost zaliha	13,131	14,498
U stranoj valuti		
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti	296	1,373
Ukupno druga potraživanja	296	1,373
Ispravka vrednosti	(33)	(19)
Neto druga potraživanja	263	1,354
Potraživanja po osnovu avansa datih dobavljačima u stranoj valuti	8,252	7,830
Dati avansi u stranoj valuti	101,007	5,292
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	25,723	26,086
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	103,818	61,151
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	(234,883)	(45,038)
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	124,210	211,316
Ukupno ostala potraživanja i dati avansi	128,127	266,637
Ispravka vrednosti	(43,320)	(43,330)
Neto vrednost ostalih potraživanja i datih avansa	84,807	223,307
Razgraničeni ostali troškovi u dinarima	215,564	154,293
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima	153,712	121,248
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	113	113
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	110,339	107,706
Ukupno razgraničena potraživanja	479,728	383,360
Ispravka vrednosti	(310)	(169)
Neto razgraničena potraživanja	479,418	383,191
Ukupno ostala sredstva	12,976,493	5,243,439

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

31. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Potraživanja u obračunu u najvećoj meri odnose se na potraživanja u obračunu po osnovu kartičnog poslovanja u iznosu od 2,223,173 hiljada dinara (31. decembra 2023. godine: 3,692,785 hiljada dinara).

Razgraničeni ostali troškovi u najvećoj meri odnose se na razgraničene troškove operativnog poslovanja u iznosu od 157,574 hiljada dinara, razgraničene rashode premija osiguranja u iznosu od 37,999 hiljada dinara, IT usluge 85,570 hiljada dinara, razgraničeni rashodi PDV-a i poreza po odbitku 26,702 hiljada dinara i razgraničena naknada za DFC garanciju u iznosu od 15,983 hiljada dinara (31. decembra 2023. godine: razgraničene troškove operativnog poslovanja razgraničene 145,885 hiljada dinara, rashode premija osiguranja u iznosu od 40,611 hiljada dinara, IT usluge 37,334 hiljada dinara i razgraničeni rashodi PDV-a i poreza po odbitku 32,030 hiljada dinara).

Ostala potraživanja iz poslovanja u najvećoj meri odnose se na potraživanja od PIO fonda za isplaćene penzije u iznosu od 9,485,575 hiljada dinara (31. decembra 2023. godine: 441,917 hiljada dinara). Potraživanja za sudske takse iznose 293,905 hiljada dinara (31. decembra 2023. godine: 264,505 hiljada dinara).

Promene na materijalnim vrednostima primljenim po osnovu naplate potraživanja:

<i>Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja</i>	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	52,554	17,200	2,897	72,651
Ispravka vrednosti na početku perioda	(40,596)	(15,241)	-	(58,734)
Pripajanje	-	-	-	-
Stečena u toku perioda	-	-	-	-
Prodana u toku perioda	(12,078)	(72)	-	(12,150)
Reklasifikovana u toku perioda	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	-	-	-	-
Ispravka vrednosti u toku godine	10,870	-	-	10,870
Obezvredenje	-	-	-	-
Bruto vrednost na kraju perioda	40,476	17,128	2,897	60,501
Neto vrednost na dan 31.12.2024.	10,750	1,887	-	12,637

<i>Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja</i>	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	60,640	17,475	2,897	81,012
Ispravka vrednosti na početku perioda	(35,857)	(15,488)	-	(54,242)
Pripajanje	-	-	-	-
Stečena u toku perioda	-	-	-	-
Prodana u toku perioda	(8,086)	(275)	-	(8,361)
Reklasifikovana u toku perioda	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	-	-	-	-
Ispravka vrednosti u toku godine	2,762	247	-	3,009
Obezvredenje	(7,501)	-	-	(7,501)
Bruto vrednost na kraju perioda	52,554	17,200	2,897	72,651
Neto vrednost na dan 31.12.2023.	11,958	1,959	-	13,917

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31.decembar 2024. godine, Banka za sredstva stečena naplatom potraživanja neto vrednosti 779 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga. Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

32. ISPRAVKA VREDNOSTI PO BILANSNIM POZICIJAMA

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Ispravka vrednosti		
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 18)	5,402	9,004
Hartije od vrednosti - dužničke (Napomena 39)	131,491	173,450
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija (Napomena 22)	411,776	386,736
Kredita i potraživanja od komitenata (Napomena 23)	20,923,859	20,687,188
Ostala sredstva (Napomena 31)	568,420	625,105
Ukupno na dan	22,040,948	21,881,483

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

32. ISPRAVKA VREDNOSTI PO BILANSNIM POZICIJAMA (nastavak)

Promene na ispravkama vrednosti na 31. decembar 2024. godinu i 31. decembar 2023. godinu:

RSD 000	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku godine	Ukidanje ispravki vrednosti u toku godine	Otpisi, ustupanje potraživanja, ostalo	Kursne razlike	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju perioda
Na dan 31. decembar 2024.						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,004	1,289	4,880	-	(11)	5,402
Hartije od vrednosti - dužničke	173,450	96,663	138,622	-	-	131,491
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	386,736	159,422	155,817	1,665	23,100	411,776
Kredit i potraživanja od komitenata	20,687,188	19,140,313	15,709,686	3,182,773	(11,183)	20,923,859
Ostala potraživanja	625,105	539,758	292,775	303,952	284	568,420
Ukupno	21,881,483	19,937,445	16,301,780	3,488,390	12,190	22,040,948

RSD 000	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku godine	Ukidanje ispravki vrednosti u toku godine	Otpisi, ustupanje potraživanja, ostalo	Kursne razlike	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju perioda
Na dan 31. decembar 2023.						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	99,770	2,988	93,677	-	(77)	9,004
Hartije od vrednosti - dužničke	319,994	51,727	198,271	-	-	173,450
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	472,310	236,474	306,751	-	(15,297)	386,736
Kredit i potraživanja od komitenata	20,224,075	15,692,188	13,578,228	1,640,206	(10,641)	20,687,188
Ostala potraživanja	610,319	556,124	266,571	274,498	(269)	625,105
Ukupno	21,726,468	16,539,501	14,443,498	1,914,704	(26,284)	21,881,483

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

33. OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Obaveze po osnovu derivata-Forvard	389	5,620
Obaveze po osnovu derivata-SVOP	338,545	433,511
Ukupno obaveze po osnovu derivata	338,934	439,131

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

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Transakcioni depoziti	5,059,178	3,546,999
Namenski depoziti	14,337,183	6,553,989
Ostali depoziti	16,317,814	14,147,346
Primljeni krediti	3,194,346	4,452,860
Ostale finansijske obaveze	1,542,848	2,370,021
Depoziti i ostale obaveze u dinarima	40,451,369	31,071,215
U stranoj valuti		
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	3,247,802	3,819,827
Namenski depoziti u stranoj valuti	458,242	371,090
Ostali depoziti u stranoj valuti	26,127,431	12,240,552
Primljeni krediti u stranoj valuti	93,633,448	95,674,504
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	109,050	240,923
Depoziti i ostale obaveze u stranoj valuti	123,575,973	112,346,896
Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan	164,027,342	143,418,111

Ostale depozite u dinarima u ukupnom iznosu od 16,317,814 hiljada dinara čine kratkoročne dinarske depozite drugih finansijskih organizacija sa rokovima dospeća do godinu dana, uz kamatnu stopu od 4,50% do 5.25% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2024. godine, ostale depozite u stranoj valuti u iznosu od 26,127,431 hiljade dinara čine najvećim delom depoziti primljeni od matične banke u iznosu od 15,211,937 hiljada dinara, uzeti na period do tri meseca po stopi 3.32%.

Na dan 31. decembar 2024. godine Banka je imala obaveze po osnovu primljenih dugoročnih kredita u stranoj valuti u iznosu od 93,633,448 hiljada dinara, najvećim delom od matične banke i OTP Financing Malta 73,719,387 hiljada dinara sa varijabilnom kamatnom stopom (vezan za 3M EURIBOR i 6M EURIBOR).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

35.1. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima – podela po proizvodu

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Transakcioni depoziti	219,945,988	191,216,722
Štedni depoziti	32,772,156	17,062,610
Depoziti po osnovu datih kredita	2,658,972	395,017
Namenski depoziti	3,614,445	4,490,544
Ostali depoziti	52,111,719	61,261,302
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	1,624,645	5,082,453
Ostale finansijske obaveze	1,452,753	2,946,911
Depoziti i ostale obaveze u dinarima	314,180,678	282,455,559
U stranoj valuti		
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	143,822,094	133,903,888
Štedni depoziti u stranoj valuti	125,563,290	103,303,437
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	2,612,778	2,766,490
Namenski depoziti u stranoj valuti	3,906,853	2,711,687
Ostali depoziti u stranoj valuti	33,352,359	18,130,526
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	4,443,942	2,411,386
Depoziti i ostale obaveze u stranoj valuti	313,701,316	263,227,414
Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan	627,881,994	545,682,973

35.2. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima – podela po sektorima

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Javna preduzeća	16,740,010	33,962,150
Privredna društva	250,655,191	217,134,006
Preduzetnici	15,844,179	13,552,538
Javni sektor	14,595,845	10,953,842
Stanovništvo	296,908,233	229,487,807
Strana lica	13,620,455	13,862,586
Poljoprivredni proizvođači	6,634,849	4,953,516
Drugi komitenti	12,883,232	21,776,528
Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan	627,881,994	545,682,973

35.3. Primljeni krediti

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Početno stanje	100,127,364	74,082,149
Stavke novčanih tokova	(3,161,266)	25,901,200
Povlačenje u toku godine-prilivi	20,348,097	43,513,884
Otplate u toku godine-odlivi	(23,509,363)	(17,612,684)
Nenovčane stavke	(138,304)	144,015
Razgraničena kamata	(30,343)	295,253
Kursne razlike	(130,097)	(98,848)
Razgraničeni troškovi	22,136	(52,390)
Krajnje stanje	96,827,794	100,127,364

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

36. SUBORDINIRANE OBAVEZE

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	20,477,608	20,505,398
Razgraničene obaveze po osnovu kamata na subordinirane obaveze u stranoj valuti	108,275	124,712
Ukupno subordinirane obaveze	20,585,883	20,630,110

Subordinirane obaveze u stranoj vrednosti u iznosu od 20,585,883 hiljada dinara na dan 31. decembra 2024. godine. (31. decembra 2023. godine: 20,630,110 hiljade dinara) odnose se na obaveze po osnovu subordiniranih kredita prema matičnoj banci i OTP Financing Malta Company LTD, od čega iznos od 20,477,608 hiljada dinara iznose subordinirani krediti, dok 108,275 hiljade dinara čini razgraničenu kamatu.

Dana 18. decembra 2020. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 10,000 hiljada koji je povučen 31. decembra 2020. godine sa dospećem 18. decembar 2030. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.25%. Stanje po ovom kreditu na dan 31. decembra 2024. godine je 1,170,149 hiljada dinara. Dana 12. marta 2021. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 15,000 hiljada sa dospećem 12. mart 2031. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.41%. Stanje na dan 31. decembar 2024. godine iznosi od 1,755,223 hiljada dinara.

Dana 30. aprila 2021. kada je došlo do pripajanja sa OTP bankom Srbija a.d. Beograd, Banka je postala pravni sledbenik dodatna 3 subordinirana kredita ugovorena sa sledećim uslovima:

- EUR 25,000 hiljada sa dospećem 23. decembar 2027. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+3.12%. Stanje na dan 31. decembra 2024. godine iznosi od 2,925,373 hiljada dinara 28.04.2023. ročnost ovog kredita prolongirana je do 23. decembra 2032.
- EUR 25,000 hiljada dinara sa dospećem 31. oktobar 2028. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+4.17%. Stanje na dan 31. decembar 2024. godine iznosi od 2,925,373 hiljada dinara.
- EUR 30,000 hiljada sa inicijalnim dospećem 30. decembar 2024 je prolongiran do 30. april 2032. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+3.09%. Stanje na dan 31 decembra 2024. godine iznosi od 3,510,447 hiljada dinara.

Dana 20. decembra 2021. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 20,000 hiljada sa dospećem 19. decembra 2031. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.13%. Stanje na dan 31. decembar 2024. godine iznosi od 2,340,298 hiljada dinara.

Dana 15. decembra 2023. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa matičnom bankom, u nominalnom iznosu od EUR 50,000 hiljada sa dospećem 15. decembra 2033. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+5.69%. Stanje na dan 31. decembar 2024. godine iznosi od 5,850,745 hiljada dinara.

Iznos u kom se podređene obaveze uključuju u obračun dopunskog kapitala banke tokom poslednjih pet godina pre roka njihovog dospeća, dobija se tako što se količnik njihove nominalne vrednosti na prvi dan poslednjeg petogodišnjeg perioda pre dospeća i broja kalendarskih dana u tom periodu, pomnoži sa brojem preostalih kalendarskih dana dospeća subordiniranih obaveza, na dan obračuna kapitala.

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Početno stanje	20,630,110	14,748,628
Stavke novčanih tokova	-	5,859,290
Povlačenje u toku godine-prilivi	-	5,859,290
Nenovčane stavke	(44,227)	22,192
Razgraničena kamata	(16,219)	41,621
Kursne razlike	(28,008)	(19,429)
Krajnje stanje	20,585,883	20,630,110

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

37. REZERVISANJA

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezervisanja za sudske sporove	1,292,329	1,222,224
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	1,747,778	1,757,446
Rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade	408,076	407,849
Ostala rezervisanja u dinarima	797	147,728
Rezervisanja, stanje na dan	3,448,980	3,535,247

Promene na rezervisanjima prikazane su u sledećoj tabeli:

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na dan 1. januara	1,222,224	1,159,391
Rezervisanja u toku godine	707,018	1,085,161
Ukidanje rezervisanja	(48,497)	(140,652)
Korišćenje rezervisanja – isplata	(588,416)	(881,676)
Stanje na dan	1,292,329	1,222,224
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na dan 1. januara	1,757,446	2,041,916
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10)	2,847,667	2,937,314
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10)	(2,856,738)	(3,219,306)
Kursne razlike	(597)	(2,478)
Stanje na dan	1,747,778	1,757,446
Rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade		
Stanje na dan 1. januara	407,849	204,409
Aktuarski (dobitak) / gubitak	(2,322)	1,061
Rezervisanja u toku godine	41,754	206,606
Ukidanje rezervisanja po osnovu isplata	(38,960)	(4,225)
Kursne razlike	(245)	(2)
Stanje na dan	408,076	407,849
Ostala rezervisanja		
Stanje na dan 1. januara	147,728	367,179
Isplate	(77,563)	(106,249)
Rezervisanja u toku godine	-	67,313
Ukidanje rezervisanja	(69,247)	(180,515)
Kursne razlike	(121)	-
Stanje na dan	797	147,728

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**37. REZERVISANJA (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2024. godine iznos rezervisanja za odlazak u penziju je 240,115 hiljada dinara i jubilarne nagrade zaposlenima 167,961 hiljada dinara, dok na dan 31. decembra 2023. godine rezervisanja za odlazak u penziju iznosi 222,588 hiljada dinara i jubilarne nagrade zaposlenima 185,261 hiljada dinara.

Prilikom obračuna rezervisanja za odlazak u penziju i jubilarnih nagrada u 2024. godini Banka je koristila sledeće pretpostavke:

- (1) Korišćena je diskontna stopa u visini 6% godišnje, za obračun otpremnina koja je određena tržišnim prinosima kvalitetnih korporativnih obveznica, odnosno dugoročnih državnih obveznica. Kao pomoćne stope koristili smo prinose na dugoročne hartije od vrednosti. Diskontovana stopa za obračun jubilarnih nagrada iznosi 3.3% s obzirom da se rezervisanja obračunavaju i vezana su za evro valutu.
- (2) Procena godišnje stope povećanja zarade projektovana je na nivou 8% godišnje za obračun otpremnina a za obračun jubilarnih nagrada je 4% s obzirom da se ova vrsta rezervisanja obračunavaju i vezana su za evro valutu.
- (3) Procena godišnje stope fluktuacije zaposlenih projektovana je po stopi od 10%
- (4) Procenu broja zaposlenih koji će dočekati penziju u Banci, prema članu Zakona o penzijskom i invalidskom osiguranju.
- (5) Period diskontovanja jednak je broju godina neophodnim za odlazak u penziju. U obzir se uzimaju dva kriterijuma - starosni i stažni, kraći period od ova dva se uzima kao broj godina diskontovanja.
- (6) Prosečna republička zarada za oktobar 2024. godine iznosi 136,173 dinara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

38. OSTALE OBAVEZE

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze	9,790	8,132
Obaveze prema dobavljačima	113,241	259,479
Obaveze po osnovu primljenih avansa	48,924	97,807
Obaveze po osnovu lizinga	913,720	948,690
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenta	4,791	3,249
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	573,497	621,190
Obaveze u obračunu	512,846	476,690
Ukupno ostale obaveze	2,176,809	2,415,237
Obaveze za neto zarade	3,861	4,652
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	435	529
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	50	112
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova u dinarima	-	-
Ostale obaveze prema zaposlenima	6,468	6,166
Ukupno obaveze prema zaposlenima	10,814	11,459
Obaveze za porez na dodatu vrednost	80,038	52,636
Obaveze za druge poreze i doprinose	13,514	16,110
Ukupno obaveze za poreze	93,552	68,746
Ukupno obaveze po osnovu zarada, poreza i doprinosa	104,366	80,205
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u dinarima	2,229,487	2,027,682
Razgraničeni prihodi kamata u dinarima	111,280	138,669
Razgraničeni ostali prihodi u dinarima	443,874	405,104
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima	1,710	1,887
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja	2,786,351	2,573,342
U stranoj valuti		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze u stranoj valuti	15,491	31,171
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	34,211	108,883
Obaveze po osnovu primljenih avansa u stranoj valuti	14,269	17,506
Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti	469,713	503,350
Obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun komitenata u stranoj valuti	17,030	8,450
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	26,701	20,361
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	16,548	15,396
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	6	6
Ukupno ostale obaveze	593,969	705,123
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u stranoj valuti	255,856	205,547
Razgraničeni ostali prihodi u stranoj valuti	177	391
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	7,865	11,200
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja	263,898	217,138
Ukupne ostale obaveze	5,925,393	5,991,045

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

39. KAPITAL

Kapital Banke se sastoji od: akcijskog kapitala, rezervi, i akumulirane dobiti.

Akcijski kapital Banke čine obične (redovne) akcije.

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
AKCIJSKI KAPITAL		
Obične akcije	56,830,752	56,830,752
Ukupno	56,830,752	56,830,752
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892
Ukupno akcijski kapital	59,395,644	59,395,644
REZERVE		
Rezerve iz dobiti	40,538,852	31,793,083
Ukupno rezerve	40,538,852	31,793,083
Nerealizovani dobiti po osnovu promene fer vrednosti dužničkih instrumenata	844,087	(515,674)
Obezvređenja dužničkih instrumenata	131,491	173,450
Nerealizovani gubici po osnovu odloženih poreza dužničkih instrumenata	(126,613)	77,351
Aktuarski dobiti po osnovu planova definisanih primanja	77,945	75,971
Ukupno nerealizovani dobiti	926,910	(188,902)
Nerealizovani gubici po osnovu po osnovu promene vrednosti vlasničkih instrumenata	2,601	3,354
Nerealizovani dobiti po osnovu odloženih poreza vlasničkih instrumenata	(390)	(503)
Ukupno nerealizovani gubici	2,211	2,851
Ukupno nerealizovani (dobiti) / gubici	929,121	(186,051)
AKUMULIRANA DOBIT		
Dobitak tekuće godine	19,696,912	16,745,770
Ukupno akumulirana dobit	19,696,912	16,745,770
UKUPNO KAPITAL	120,560,529	107,748,446

Na dan 31. decembar 2024. godine Banka je imala 1,147,169 komada običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 49,540 dinara, što ukupno čini osnovni kapital Banke u iznosu od 56,830,752,260 dinara.

Odlukom Skupštine banke od 28. marta 2024. godine, ostvarena dobit iz 2023, u iznosu od 16,745,770,223 dinara, raspoređena je u neraspoređenu dobit.

Neraspoređena dobit iz 2023. godine koju je ostvarila Banka alocirana je odlukom Skupštine Banke od 25. aprila 2024. godine na isplatu dividendi akcionarima Banke u iznosu od 8,000,000,000 dinara, a ostatak u Ostale rezerve u iznosu od 8,745,770,223 dinara.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo na isplatu dividende prema odluci Skupštine Banke o raspodeli rezultata poslovanja i pravo glasa u Skupštini Banke, a u skladu sa zakonom i Statutom. OTP Banka Plc. Budimpešta je 100% vlasnik akcija Banke na dan 31. decembra 2024. godine.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

39. KAPITAL (nastavak)

39.1. Struktura akcionara

31. decembar 2024.			
Obične akcije u RSD 000			
Akcionar	Knjigovodstvena vrednost	Broj akcija	% učešća
OTP Banka Plc Budapest, Hungary	56,830,752	1,147,169	100
Ukupno obične akcije	56,830,752	1,147,169	100

31. decembar 2023.			
Obične akcije u RSD 000			
Akcionar	Knjigovodstvena vrednost	Broj akcija	% učešća
OTP Banka Plc Budapest, Hungary	56,830,752	1,147,169	100
Ukupno obične akcije	56,830,752	1,147,169	100

39.2. Analiza ostalog rezultata nakon oporezivanja

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Aktuarski dobici (gubici) po osnovu definisanih primanja	2,322	(1,061)
Neto promena fer vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(753)	1,251
Neto promena fer vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1,359,759	660,085
Obezvređenje dužničkih hartija od vrednosti	(41,958)	(146,544)
Dobitak (gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	(204,199)	(99,041)
Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja	1,115,171	414,690

40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE

40.1. Vanbilansne pozicije

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	6,428,915	6,668,424
Garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbeđenje obaveza (b)	115,508,305	92,499,952
Derivati (c)	55,072,824	70,111,057
Druge vanbilansne pozicije (d)	496,664,838	479,870,502
Stanje na dan 31. decembra	673,674,882	649,149,935

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	6,428,915	6,668,424
Stanje na dan 31. decembra	6,428,915	6,668,424

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

40.1. Vanbilansne pozicije (nastavak)

- b) Garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbeđenje obaveza

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
u dinarima		
Akcepti i avalni menica	1,704	1,704
Činidbene garancije	49,349,256	40,390,327
Plative garancije	26,395,686	23,218,046
Preuzete neopozive obaveze	9,875,317	4,015,270
Stanje na dan 31. decembra u dinarima	85,621,963	67,625,347
u stranoj valuti		
Činidbene garancije	8,437,560	2,452,336
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,221,860	939,080
Jemstva za obaveze	8,935,503	11,257,918
Nostro akreditivi	465,467	267,189
Plative garancije	10,825,952	9,958,082
Stanje na dan 31. decembra u stranoj valuti	29,886,342	24,874,605
Ukupno garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	115,508,305	92,499,952

- b) 1) Pregled neopozivih obaveza po proizvodima

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Okvirne linije po tekućim računima pravnih lica	-	21,627
Okvirne linije po tekućim računima građana	3,209,623	2,388,606
Okvirne linije građana po karticama	139,744	176,203
Okvirne linije po kratkoročnim kreditima, garancijama	17,000	15,561
Okvirne linije po dugoročnim kreditima, garancijama	5,624,171	153,324
Pisma o namerama	884,780	1,259,949
Ukupno preuzete neopozive obaveze, stanje na dan	9,875,318	4,015,270

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

40.1. Vanbilansne pozicije (nastavak)

c) Derivati

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Forvard	16,554	830,610
Kamatni svop	26,634,823	15,642,300
Valutni svop	28,421,447	53,638,147
Stanje na dan 31. decembra	55,072,824	70,111,057

Valutni svopovi podrazumevaju istovremenu kupovinu i prodaju dve valute u dva različita perioda vremena. Banka ugovora valutne svopove u rokovima do jedne i preko jedne godine.

Terminska prodaja deviza podrazumeva kupovinu ili prodaju jedne valute za drugu valutu koja se izvršava na određeni datum u budućnosti, pri čemu se terminski devizni kurs određuje na dan zaključenja ugovora. Banka ugovora valutne forvarde u rokovima do jedne godine.

Kamatni svop predstavlja istovremenu kupovinu i prodaju budućih kamatnih stopa (novčanih tokova) po osnovu određenog iznosa glavnice, odnosno predstavlja razmenu fiksne i promenljive kamatne stope.

Na dan 31. decembar 2024. godine Banka je imala ugovorene valutne svop transakcije sa matičnom bankom i sa Narodnom bankom Srbije. Banka je imala zaključene kamatne svopove sa matičnom bankom i klijentima. Takođe, Banka je imala zaključen forvard sa klijentom.

d) Druge vanbilansne pozicije

RSD 000	31.12.2024.	31.12.2023.
Evidencionna kamata	1,538,105	1,907,527
Kastodi poslovi	1,963,499	1,068,156
Obveznice deponovane štednje	4,972,711	5,000,181
Okvirne kreditne linije od drugih banaka	2,925,373	8,061,551
Otpisana finansijska sredstva	20,680,915	20,640,596
Pokriveni nostro akreditivi	1,139,969	14,349
Preuzete opozive obaveze	145,960,197	142,204,580
Primljena sredstva obezbeđenja	174,921,426	157,101,305
Primljene garancije i druga jemstva	78,523,637	69,853,290
Repo transakcije-Dugoročne obveznice	7,972,445	7,894,869
Repo transakcije-Blagajnički zapisi bankarskog sektora	51,635,980	60,000,000
Spot transakcije	4,285,389	5,973,493
Uplate NKOSK	136,228	140,672
Ostalo	8,964	9,933
Stanje na dan 31. decembra	496,664,838	479,870,502

Za potencijalne obaveze iskazane u vanbilansnoj aktivi, Banka je procenila i formirala rezervu na teret rashoda u iznosu od 1,747,778 hiljada dinara (2023. godine: 1,757,446 hiljada dinara), koja je iskazana kao rezervisanje za gubitke po vanbilansnoj aktivi u bilansu Banke (Napomena 37).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)****40.2. Sudski sporovi**

Na dan 31. decembar 2024. godine, Banka se javlja kao tužena strana u 38,474 sudskih sporova (31. decembar 2023. godine: 47,528 sudskih sporova).

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezna na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i slično), a koji ne obuhvata sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 8,169,440 hiljada dinara (31. decembar 2023. godine: 8,309,828 hiljada dinara). Navedeni iznos ne uključuje kamate i naknade.

Kao što je obelodanjeno u napomeni 37 uz finansijske izveštaje, na dan. 31. decembar 2024. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteci iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 1,292,329 hiljada dinara (31. decembar 2023. godine 1,222,224 hiljada dinara).

Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

40.3. Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima.

Rukovodstvo Banke smatra da eventualna različita tumačenja neće imati materijalno značajnih posledica po finansijske izveštaje Banke.

41. IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U toku 2024. i 2023. godine Banka nije imala reklasifikacije usled korigovanja koje se odnose na komponente ostalog ukupnog rezultata.

42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Odnosi sa povezanim stranama se javljaju u formi uloga osnivača, plasmana i depozita, pružanju ili primanju usluga iz operativnog poslovanja zavisnim i povezanim preduzećima u kojima Banka ima značajno učešće kapitala ili gde je Banka u odnosima sa matičnom bankom ili entitetom koji je povezano lice sa matičnom bankom. Transakcije sa povezanim stranama se obavljaju po tržišnim uslovima.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ukupna potraživanja i obaveze prema zavisnim i povezanim stranama na dan 31. decembar 2024. godine su sledeći:

31. decembar 2024.

	OTP Nekretnine doo Novi Sad	OTP FACTORING SERBIA DOO NOVI SAD	OTP BANK PLC Budapest	DSK BANK AD	R.E. FOUR DOO	MOL SERBIA DOO	JSC OTP Bank Russia	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Lizing d.o.o. Beograd	OTP Leasing Srbija d.o.o.	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercijalna banka AD Podgorica	OTP banka dd, Ljubljana	OTP Bank JSC Ukraine	OTP banka D. D.	OTP INVEST AD BEOGRAD*	OTP SERVICES DOO BEOGRAD	Ipoteka- Bank JSC
Potraživanja																			
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	164,185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	7,556,689	-	-	-	124,391	-	-	1,638,257	-	9,963	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,650	-	-	-	-	-	82,046	-	-
Investicije u zavisna društva	171,068	-	-	-	-	-	-	-	270,348	314,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	27	1	(128,567)	-	81	820	(571)	-	21	4,228	110,646	13	-	-	11	-	514	487	-
Ukupno potraživanja	171,095	1	7,592,307	-	81	820	123,820	-	270,369	1,956,583	260,296	9,976	-	-	11	-	82,560	487	-
Obaveze																			
Obaveze po osnovu derivata	-	-	234,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	147,507	126,958	37,865,141	29,231	-	-	-	52,866,052	91,715	2,363,617	885,928	40,531	385	-	-	404	4,654	-	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	149,142	4,310,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,067	-
Subordinirane obaveze	-	-	8,792,803	-	-	-	-	11,793,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	1,004	97	60	3,608	-	-	-	14,118	117	11	61	-	-	85	-	605	-
Ostale obaveze	4	-	143,870	50	25,983	972	-	2	13,553	63,302	75	788	-	-	199	104	68,924	-	-
Ukupno obaveze	147,511	126,958	47,037,668	29,378	175,185	4,314,712	-	64,659,132	91,717	2,391,288	949,347	40,617	1,234	-	-	688	4,758	204,596	-
Kapital																			
Akcijski kapital	-	-	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	-	-	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obaveze i kapital	147,511	126,958	106,433,312	29,378	175,185	4,314,712	-	64,659,132	91,717	2,391,288	949,347	40,617	1,234	-	-	688	4,758	204,596	-
Ukupno neto	23,584	(126,957)	(98,841,005)	(29,378)	(175,104)	(4,313,892)	123,820	(64,659,132)	178,652	(434,705)	(689,051)	(30,641)	(1,234)	-	-	(677)	77,802	(204,109)	-
Date garancije i druga jemstva	-	-	198,808	243,692	-	34,404	-	-	-	-	-	12,708	304,239	-	-	212,139	-	-	-
Garancije i druga jemstva data u stranoj valuti	-	-	470,400	-	-	-	-	-	-	7,020,894	-	2,457	-	-	-	-	-	-	-
Jemstva za obaveze u stranoj valuti	-	-	8,935,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	-	810,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti	-	-	39,818,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu sporazuma o repkupovini - Repo transakcije	-	-	7,972,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - treasury transakcije (spot, T+1)	-	-	189,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - primljene garancije i druga jemstva	-	-	669,208	246,843	-	-	-	-	-	-	-	15,165	538,269	-	-	212,139	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - Preuzete opozive obaveze	-	-	-	-	10,000	550,704	-	-	-	1,283,970	292,537	-	-	-	-	-	-	100,000	-
Druge vanbilansna aktiva - ostalo	-	-	1,196	-	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva	-	-	-	-	-	(723,478)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva u stranoj valuti	-	-	(282,417)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne pozicije	-	-	58,783,999	490,535	10,000	(138,370)	94	-	-	8,304,864	292,537	30,330	842,508	-	4	424,278	-	100,000	-

* Iz internih odnosa sa OTP INVEST-om isključeni su oročeni depoziti sa pripadajućom kamatom. Depoziti pripadaju Fondovima kojima upravlja Društvo.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ukupna potraživanja i obaveze prema zavisnim i povezanim stranama na dan 31. decembar 2023. godine su sledeći:

31. decembar 2023.																		
RSD 000	OTP Investments	OTP Factoring	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E.Four	MOL_Serbia	JSC OTP Banka Russia	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Lizing	OTP Leasing Srbija d.o.o.	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	Pevac	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	SKB banka d.d. Ljubljana	Nova KBM d.d.	OTP INVEST AD BEOGRAD	OTP SERVICES DOO BEOGRAD
Potraživanja																		
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	1,174,714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	8,258,148	-	-	-	23,879	-	-	2,229,742	-	-	268	-	-	6,824	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,650	-	-	-	-	-	23,446	-
Investicije u zavisna društva	171,068	-	-	-	-	-	-	-	270,348	314,098	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	17,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	28	1	(13,275)	-	178	755	(8,015)	-	22	3,219	94,505	-	9	293	12	-	45	451
Ukupno potraživanja	171,096	1	9,436,650	-	178	755	15,864	-	270,370	2,547,059	244,155	-	277	293	12	6,824	23,491	451
Obaveze																		
Obaveze po osnovu derivata	-	-	241,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	133,966	86,608	27,640,879	68	-	-	-	58,806,021	117,753	1,261,716	634,646	-	503	391	5,705	-	10,188	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	-	-	130,951	2,194,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,988
Subordinirane obaveze	-	-	8,806,517	-	-	-	-	11,823,593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	1,445	-	74	-	-	-	-	23,565	293	-	12	301	-	-	-	1,483
Ostale obaveze	4	-	64,771	106	38,326	1,903	-	-	2	13,345	46,315	-	57	488	-	7	25	100,848
Ukupno obaveze	133,970	86,608	36,754,960	174	169,351	2,196,133	-	70,629,614	117,755	1,298,626	681,254	-	572	1,180	5,705	7	10,213	392,319
Kapital																		
Akcijski kapital	-	-	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital	-	-	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obaveze i kapital	133,970	86,608	96,150,604	174	169,351	2,196,133	-	70,629,614	117,755	1,298,626	681,254	-	572	1,180	5,705	7	10,213	392,319
Ukupno neto	37,126	(86,607)	(86,713,954)	(174)	(169,173)	(2,195,378)	15,864	(70,629,614)	152,615	1,248,433	(437,099)	-	(295)	(887)	(5,693)	6,817	13,278	(391,868)
Date garancije i druga jemstva	-	-	492,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,725	334,297	-	-	-	-
Garancije i druga jemstva data u stranoj valuti	-	-	471,038	-	-	-	-	-	-	6,444,554	-	-	2,461	-	-	-	-	-
Jemstva za obaveze u stranoj valuti	-	-	11,257,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	-	571,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti	-	-	56,966,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu sporazuma o repkupovini - Repo transakcije	-	-	7,894,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - treasury transakcije (spot, T+1)	-	-	1,096,761	189,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - primljene garancije i druga jemstva	-	-	963,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,186	334,297	-	-	-	-
Druge vanbilansna aktiva - Preuzete opozive obaveze	-	-	-	-	10,000	-	-	-	-	696,099	292,934	-	-	-	-	-	-	200,000
Druge vanbilansna aktiva - ostalo	-	-	2,355	-	-	-	155	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva	-	-	-	-	-	(1,219,122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva u stranoj valuti	-	-	(553,060)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vanbilansne pozicije	-	-	79,163,965	189,577	10,000	(1,219,122)	155	-	-	7,140,653	292,934	-	30,372	668,594	15	-	-	200,000

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ostvareni prihodi i rashodi iz transakcija sa povezanim stranama u obračunskom periodu 1. januar - 31. decembar 2024. godine bili su sledeći:

31. decembar 2024.

<i>RSD 000</i>	OTP Nekretnine doo Novi Sad	OTP FACTORING SERBIA DOO NOVI SAD	OTP BANK PLC Budapest	DSK BANK AD	R.E. FOUR DOO	MOL SERBIA DOO	JSC OTP Bank Russia	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Lizing d.o.o. Beograd	OTP Leasing Srbija d.o.o.	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercojalna banka AD Podgorica	OTP banka dd, Ljubljana	OTP Bank JSC Ukraine	OTP banka D. D.	OTP INVEST AD BEOGRAD*	OTP SERVICES DOO BEOGRAD	Ipoteka- Bank JSC	OTP TRAVEL LTD
Prihodi																				
Prihodi od kamata	-	-	757,318	-	50	-	50	-	-	110,026	-	-	-	-	-	-	1	25	-	-
Prihodi od naknada i provizija	31	21	320,420	15,657	302	98,255	1	-	1,304	49,323	232,116	249	3,659	1,457	11	1,266	2,057	2,975	-	-
Prihodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	2,898,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kursnih razlika i ugovorene valutne klauzule	244	-	1,612,681	-	571	340	13,389	156,560	74	2,486	1,032	10	1	3	-	-	2	793	28	1
Prihod po osnovu umanjjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	92,065	139	364	1,045	1,277	-	-	44,180	176	46	307	127	-	453	6	1,104	-	-
Ostali poslovni prihodi	253	-	7,361	-	676	-	-	-	50,798	26,508	313,598	-	-	-	-	-	29	3,192	3,156	-
Ostali prihodi	-	-	3,444	-	-	1,056	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	528	21	5,691,623	15,796	1,963	100,696	14,717	156,560	52,176	232,523	546,930	305	3,967	1,587	11	1,719	2,095	8,089	3,184	1
Rashodi																				
Rashodi kamata	(2,920)	-	(2,794,934)	-	(4,244)	(85,230)	-	(3,797,360)	(8,725)	(52,796)	(19,917)	-	-	-	-	-	(284)	(1,784)	-	-
Rashodi od naknada i provizija	-	-	(289,704)	(8,252)	-	(1)	(8)	-	-	-	(440)	(201)	-	-	-	(112)	(1)	-	-	-
Rashodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	(2,351,198)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(114)	-	(1,364,104)	-	(192)	(429)	(7,958)	(67,468)	(37)	(4,340)	(495)	(31)	(1)	-	-	(16)	(1)	(502)	(99)	-
Rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	(90,334)	(236)	(351)	(4,658)	(1,838)	-	-	(30,177)	-	(51)	(67)	(127)	-	(523)	(6)	(226)	-	-
Ostali rashodi	-	-	(309,775)	-	(11,079)	(21,485)	-	-	-	-	(84,776)	(25)	-	-	-	(6)	-	(7,896)	-	(23)
Ukupno rashodi	(3,034)	-	(7,200,049)	(8,488)	(15,866)	(111,803)	(9,804)	(3,864,828)	(8,762)	(87,313)	(105,628)	(308)	(68)	(127)	-	(657)	(292)	(10,408)	(99)	(22)
Ukupno neto	(2,506)	21	(1,508,426)	7,308	(13,903)	(11,107)	4,913	(3,708,268)	43,414	145,210	441,302	(3)	3,899	1,460	11	1,062	1,803	(2,319)	3,085	(22)

* Iz internih odnosa sa OTP INVEST-om isključeni su rashodi od kamata i kursne razlike na oročene depozite. Depoziti pripadaju Fondovima kojima upravlja Društvo.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ostvareni prihodi i rashodi iz transakcija sa povezanim stranama u obračunskom periodu 1. januara - 31. decembar 2023. godine bili su sledeći:

31. decembar 2023.																			
RSD 000	OTP Investments	OTP Factoring	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E. Four	MOL Serbia	JSC OTP Banka Russia	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Lizing	OTP Leasing Srbija d.o.o.	OTP Osiguranje AD O BEOGRAD	Pevec	OTP BANKA d.o. Split	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	SKB banka d.o. Ljubljana	Nova KBM d.d.	OTP Bank JSC Ukraine	OTP INVEST AD BEOGRAD	OTP SERVICES DOO BEOGRAD
Prihodi																			
Prihodi od kamata	-	-	652,339	-	50	-	21	-	-	105,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	34	24	385,370	38,341	216	90,161	4	-	1,999	38,927	166,810	101	199	2,167	879	369	11	108	3,044
Prihodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	3,611,473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kursnih razlika i ugovorene valutne klauzule	189	-	1,191,952	63,037	296	900	3,269	133,586	280	1,377	851	-	-	2	6	2	-	-	476
Prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	141,314	-	94	4,970	1,993	-	-	114,402	3,349	-	34	674	187	6	-	-	20
Ostali poslovni prihodi	253	-	3,796	-	677	-	-	-	63,347	478,852	160,144	-	-	293	-	-	-	-	3,196
Ostali prihodi	-	-	6,519	-	-	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	476	24	5,992,763	101,378	1,333	96,135	5,287	133,586	65,626	738,661	331,154	101	233	3,136	1,072	377	11	128	6,716
Rashodi																			
Rashodi kamata	(1,456)	-	(1,858,122)	(1,008,983)	(3,230)	(197,431)	-	(3,343,829)	(6,141)	(66,073)	(9,713)	(18,788)	-	-	-	-	-	-	(1,329)
Rashodi od naknada i provizija	-	-	(392,924)	(32,623)	-	(1,583)	(11)	-	-	-	(4,284)	-	(134)	-	-	(72)	-	-	-
Rashodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	(3,514,397)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(68)	-	(1,349,839)	(19,579)	(345)	(283)	(44,726)	(47,968)	(106)	(4,117)	(334)	-	(1)	-	(2)	(9)	-	(2)	(329)
Rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	(95,227)	-	(97)	(837)	(2,474)	-	-	(106,811)	(1,671)	-	(44)	(5)	-	(16)	-	-	(1,483)
Ostali rashodi	-	-	(201,046)	-	(7,004)	(22,214)	-	-	-	-	(73,944)	-	(21)	-	-	(10)	-	-	(5,292)
Ukupno rashodi	(1,524)	-	(7,411,555)	(1,061,185)	(10,676)	(222,348)	(47,211)	(3,391,797)	(6,247)	(177,001)	(89,946)	(18,788)	(200)	(5)	(2)	(107)	-	(2)	(8,433)
Ukupno neto	(1,048)	24	(1,418,792)	(959,807)	(9,343)	(126,213)	(41,924)	(3,258,211)	59,379	561,660	241,208	(18,687)	33	3,131	1,070	270	11	126	(1,717)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

U toku 2024. godine, na članove Izvršnog i Upravnog odbora odnose se sledeća izdvajanja:

<i>RSD 000</i>	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
Bruto zarada članova Izvršnog odbora	280,874	186,437
Neto zarada članova Izvršnog odbora	243,745	159,852
Bruto naknada članova Upravnog odbora i Odbora za reviziju	24,298	22,504
Neto naknada članova Upravnog odbora i Odbora za reviziju	16,999	14,585

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA****Opšta načela upravljanja rizicima**

Strategija upravljanja rizicima usklađena je sa poslovnom strategijom Banke i, time, fokusirana na maksimiziranje vrednosti za akcionara i razvoj najuspešnije univerzalne banke u Srbiji.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, integrisan u sve poslovne aktivnosti, koji obezbeđuje da Bančin rizični profil bude uvek u skladu sa definisanim sklonošću ka rizicima i toleranciji ka rizicima. Bančin sistem upravljanja rizicima je sveobuhvatan i pouzdan jer obezbeđuje da Banka upravlja svim materijalno značajnim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svojih poslovnih aktivnosti. Bančin sistem upravljanja rizicima je integrisan u sve poslovne aktivnosti imajući u vidu da se sve poslovne odluke kojima se preuzimaju određeni rizici donose uzimajući u obzir prethodnu procenu rizika.

Banka obezbeđuje transparentne i oprezne procese upravljanja rizicima, kao i jasne i uređene definicije procesa, nadležnosti i odgovornosti koje obezbeđuju adekvatan sistem internih kontrola. Bančine aktivnosti merenja, praćenja i kontrole rizika imaju jasno definisane odgovornosti i u dovoljnoj meri su nezavisne od aktivnosti preuzimanja rizika. Bančin sistem internih kontrola je uspostavljen na način da obezbedi jasnu podelu dužnosti, na način da spreči konflikt interesa u vezi sa aktivnostima preuzimanja, odobravanja, praćenja i kontrole rizika.

Banka koristi sistem i alate za merenje rizika (uključujući i odgovarajuća aplikativna rešenja i sisteme izveštavanja rukovodstva) koji su usmereni na budućnost, kako bi se procenili očekivani i neočekivani gubici u normalnim i stresnim okolnostima poslovanja, za sve vrste rizika.

Sklonost ka rizicima, kao i tolerancija ka rizicima definisani su za svaku materijalno značajnu vrstu rizika setom kvantitativnih indikatora i njihovih graničnih vrednosti (limita), kao i kvalitativnim izjavama. Definisana sklonost i tolerancija ka rizicima revidiraju na godišnjoj osnovi i usklađuju sa poslovnom politikom Banke. Definisani limiti kojima se određuje sklonost Banke ka rizicima čine sastavni deo međusobno usklađenog i sveobuhvatnog sistema limita, koji uključuje i operativne limite za sve materijalno značajne vrste rizika.

Upravljački i organizacioni okvir

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i za nadzor nad tim sistemom. U tom smislu, Upravni odbor usvaja strategije i politike za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika, utvrđuje unutrašnju organizaciju Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i preuzima druge aktivnosti u vezi sa definisanjem ciljeva i principa upravljanja rizicima.

Efikasnosti nadzora nad sistemom upravljanja rizicima doprinosi Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), formiran od strane Upravnog odbora, koji na mesečnoj osnovi analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola, a takođe i analizira i usvaja predloge tih strategija i politika koji se Upravnom odboru podnose na usvajanje.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke. Izvršni odbor Banke sprovodi strategije i politike upravljanja rizicima usvajanjem procedura i drugih internih akata kojima se na detaljniji način uređuju procesi i postupci identifikovanja, merenja, praćenja i kontrole rizika i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima. Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljaju rizicima.

U sprovođenju svojih dužnosti i odgovornosti, Upravni i Izvršni odbor Banke imaju zakonom propisane odbore, kao i odbore ustanovljene odlukom Upravnog odbora, a koji pružaju podršku radu tog odbora ili Izvršnog odbora, i to:

- Odbori koji za svoj rad odgovaraju Upravnom odboru:
 - Odbor za reviziju
 - Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
 - Kreditni odbor.
- Odbori koji za svoj rad odgovaraju Izvršnom odboru:
 - Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede,
 - Odbor za problematične plasmane (Workout odbor),
 - Odbor za upravljanje operativnim rizicima i
 - Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Upravljački i organizacioni okvir (nastavak)**

Bančina organizaciona struktura upravljanja rizicima obezbeđuje postojanje jasnih linija odgovornosti, efikasnu podelu dužnosti i sprečavanje konflikta interesa na svim nivoima, do nivoa Izvršnog odbora. Bančin model upravljanja (eng. governance model) uključuje tri linije odbrane, i to:

- organizacione jedinice koje preuzimaju rizike (poslovne linije) – prva linija – odgovorne za procenu i ublažavanje rizika za dati nivo prinosa;
- funkcije upravljanja rizicima i kontrole usklađenosti poslovanja – druga linija – identifikuju, prate, kontrolišu, kvantifikuju rizike, obezbeđuju adekvatne alate i metodologije, izveštavaju organe upravljanja i predlažu korektivne mere;
- Unutrašnja revizija Banke – obezbeđuje nezavisnu kontrolnu ulogu.

Banka izvršava funkciju upravljanja rizicima kroz posebne organizacione jedinice, koje su nezavisne od organizacionih jedinica – poslovnih linija i operativnih organizacionih jedinica, kako u smislu organizacione podele, tako i u smislu interesa (motiva), i koje:

- sprovode nezavisne aktivnosti upravljanja rizicima usklađene sa karakteristikama pravnog i poslovnog okruženja, i istovremeno
- predstavljaju deo jedinstvenog i doslednog okvira za upravljanje rizicima pod kontrolom Matične Banke i
- obezbeđuju usklađenost sa regulatornim i supervizorskim zahtevima u svakom momentu, kako važećim u Republici Srbiji, tako i važećim za OTP Grupu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nemogućnosti banke da ispunjava svoje dospelje obaveze.

Problem likvidnosti se izražava kao nedostatak likvidne aktive za izmirenje svih dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i drugih obaveza, zbog nemogućnosti pribavljanja ili teškoća u pribavljanju likvidnih sredstava prodajom likvidne aktive (tržišni rizik likvidnosti), odnosno nemogućnosti ili teškoća u pribavljanju novih ili obnavljanju postojećih izvora finansiranja po razumnoj tržišnoj ceni (rizik likvidnosti izvora finansiranja).

Upravljanje rizikom likvidnosti se naslanja na oprezno i savesno obavljanje bankarske delatnosti. Upravljanje likvidnošću predstavlja kontinuiran proces sagledavanja potreba za likvidnošću u različitim scenarijima poslovanja, kao i planiranje u vanrednim okolnostima. To je proces obezbeđenja i održavanja zadovoljavajućeg nivoa likvidnih sredstava na osnovu analize i sagledavanja tražnje za likvidnošću, kao i promena u bilansnoj i vanbilansnoj strukturi Banke. Radi sprovođenja navedenih aktivnosti najveća pažnja se usmerava na analizu usklađenosti priliva i odliva po svim valutama, stabilnosti depozita i ostalih izvora finansiranja Banke, kao i na kontinuiranu analizu uslova na finansijskom tržištu što utiče na sposobnost Banke da pribavi likvidna sredstva ili proda delove likvidne aktive na tržištu pod povoljnim uslovima.

Banka je domen kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti uredila setom internih akata koji su usklađeni sa aktima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje likvidnošću, sa drugim politikama i relevantnim aktima Banke, kao i sa standardima Matične banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva proces identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti na kontinuiranoj osnovi. Usvojene politike i procedure osiguravaju adekvatno upravljanje sredstvima, koje uz praćenje novčanih tokova i postavljenih limita na dnevnom i mesečnom nivou, treba da obezbede minimiziranje rizika likvidnosti. Izloženost riziku likvidnosti Banka prati na nivou eksterno i interno propisanih limita.

Poštujući Odluku o upravljanju rizikom likvidnosti, propisane od strane Narodna banka Srbije Banka izveštava o regulatornom Pokazatelju likvidnosti, Užem pokazatelju likvidnosti, LCR (pokazatelj pokrića likvidnom aktivom) i NSFR (Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja).

Pokazatelji likvidnosti su se tokom 2024. i 2023. kretali u okvirima propisanim od strane Narodne banke Srbije (pokazatelj likvidnosti, užu pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom) kao i u skladu sa definisanim internim limitima.

	Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	Uži pokazatelj likvidnosti	Pokazatelj likvidnosti	Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja
Na dan 05.05.2021*	-	1.48	1.63	-
Na dan 30.04.2021	136.37%	-	-	-
Na dan 31.12.2020**	129.98%	1.59	1.72	-
Na dan 31.12.2021	133.64%	1.62	1.79	-
Na dan 31.12.2022	143.82%	1.87	2.05	-
Na dan 31.12.2023	139.12%	1.74	2.44	-
Na dan 31.12.2024	147.57%	1.64	2.17	160.49%

* prvi Pokazatelj likvidnosti poslat NBS

** zbir pojedinačnih Pokazatelja likvidnosti bez međusobnih obaveza i potraživanja

Osim limita za pokazatelje likvidnosti Banka ima definisane i limite za gep likvidnosti i tokom 2024. bila je u skladu sa navedenim limitima.

Banka održava zalihe likvidnosti na definisanim nivoima tako što investira u portfolio visoko likvidnih hartija od vrednosti (hartije koje je emitovala Republika Srbija, denominovane u dinarima i evrima) i sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u novčanim tokovima Banke. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka za svoje finansiranje koristi i likvidna sredstva matične banke i drugih članica OTP grupe.

Usvojene politike, procedure i druga akta osiguravaju adekvatno upravljanje sredstvima i planiranje adekvatnog nivoa likvidnosti. Pored pokazatelja likvidnosti koje je propisala Narodna banka Srbije, Banka koristi sledeće metode za merenje izloženosti riziku likvidnosti:

- nivo primarne i operativne likvidnosti (likvidna sredstva do mesec dana i do tri meseca se porede sa ciljanim vrednostima, koja pokrivaju obaveze koje dospevaju u posmatranom periodu, potrebe poslovnog sektora, kao i bafer za pretpostavljeni depozitni šok, u slučaju stresa),
- sastavljanje izveštaja o gepu likvidnosti na mesečnom nivou za sve materijalno značajne valute,
- redovno sprovođenje stres testova,
- testiranje Plana poslovanja u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja i Plana oporavka i
- praćenje koncentracije izvora sredstava.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2024. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	106,037,748	7,234,020	22,917,882	70,646,817	203,110	-	176,367	207,215,944
Založena finansijska sredstva	-	-	795,702	-	-	-	426,158	1,221,860
Potraživanja po osnovu derivata	63,130	268	81	-	-	-	309,858	373,337
Hartije od vrednosti	1,996,122	301,611	7,174,229	14,459,546	12,988,683	-	28,972	36,949,163
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	63,768,628	127,430	7,785,302	1,921	-	-	20,996	71,704,277
Kredit i potraživanja od komitenata	16,492,446	35,173,301	131,128,809	274,785,201	138,223,940	-	2,563,169	598,366,866
Ostala sredstva	11,106,827	9,162	14,417	15,818	1,490	111	1,068,738	12,216,563
Ukupna aktiva	199,464,901	42,845,792	169,816,422	359,909,303	151,417,223	111	4,594,258	928,048,010
Obaveze po osnovu derivata	28,539	534	3	-	-	-	309,858	338,934
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7,853,766	7,053,167	42,794,884	102,185,756	3,174,315	-	965,454	164,027,342
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	420,102,920	35,790,014	109,213,492	61,038,709	154,078	-	1,582,781	627,881,994
Subordinirane obaveze	-	24,835	83,440	2,925,373	17,552,235	-	-	20,585,883
Ostale obaveze	501,553	234,837	1,299,429	586,053	37,667	2,314	150,096	2,811,949
Ukupna pasiva	428,486,778	43,103,387	153,391,248	166,735,891	20,918,295	2,314	3,008,189	815,646,102
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2024.	(229,021,877)	(257,595)	16,425,174	193,173,412	130,498,928	(2,203)	1,586,069	112,401,908
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2023.	(210,102,176)	9,671,006	24,011,191	172,087,037	104,201,407	237,880	147,505	100,253,850

Struktura dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2024. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza do jednog meseca, pre svega zbog ročne strukture depozita, odnosno značajnog učešća depozita po viđenju i kratkoročnih oročenih depozita u ukupnim depozitima banaka i komitenata. Međutim, na osnovu istorijskih podataka i prethodnog iskustva, značajan procenat depozita po viđenju se može smatrati dugoročnim i stabilnim izvorom finansiranja, s obzirom na ostvarene promete, odnosno povlačenja. Takođe, značajan procenat oročenih depozita bude automatski reoročen po dospeću. U isto vreme, Banka raspolaže sa visoko likvidnim instrumentima, HoV koje u svakom momentu može založiti kod Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2023. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	76,240,474	4,139,727	23,797,621	58,047,356	185,244	-	302,877	162,713,299
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	939,080	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	991,715	17,384	2,513	-	-	-	366,784	1,378,396
Hartije od vrednosti	4,182,936	2,580,128	1,206,577	22,195,772	3,509,060	-	35,191	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64,272,521	155,522	2,291,673	6,074,458	-	-	2,970	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	18,150,914	37,783,417	122,519,232	236,585,176	121,101,982	-	1,128,900	537,269,621
Ostala sredstva	4,324,434	1,586	-	-	-	268,579	107,621	4,702,220
Ukupna aktiva	168,162,994	44,677,764	149,817,616	322,902,762	124,796,286	268,579	2,883,423	813,509,424
Obaveze po osnovu derivata	59,818	10,975	1,555	-	-	-	366,783	439,131
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6,900,869	4,521,720	46,109,538	82,493,008	2,864,118	-	528,858	143,418,111
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	370,736,362	30,222,477	78,506,380	64,416,482	18,769	-	1,782,503	545,682,973
Subordinirane obaveze	-	-	48,560	2,971,763	17,609,787	-	-	20,630,110
Ostale obaveze	568,121	251,586	1,140,392	934,472	102,205	30,699	57,774	3,085,249
Ukupna pasiva	378,265,170	35,006,758	125,806,425	150,815,725	20,594,879	30,699	2,735,918	713,255,574
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2023.	(210,102,176)	9,671,006	24,011,191	172,087,037	104,201,407	237,880	147,505	100,253,850
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2022.	(210,393,105)	(16,665,777)	20,642,997	184,585,977	108,521,661	304,785	5,738,341	92,734,879

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna nediskontovana ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2024. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	106,037,748	7,234,020	22,917,882	70,646,817	203,110	-	176,367	207,215,944
Založena finansijska sredstva	-	-	795,701	-	-	-	426,159	1,221,860
Potraživanja po osnovu derivata	63,130	268	81	-	-	-	309,858	373,337
Hartije od vrednosti	1,996,122	301,611	7,174,229	14,459,545	12,988,683	-	28,973	36,949,163
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	63,768,628	127,430	7,785,302	1,921	-	-	20,996	71,704,277
Kredit i potraživanja od komitenata	20,107,971	42,216,947	159,647,165	338,641,944	180,520,962	-	2,563,169	743,698,158
Ostala sredstva	11,797,731	9,732	15,314	16,802	1,583	118	1,135,213	12,976,493
Ukupna aktiva	203,771,330	49,890,008	198,335,674	423,767,029	193,714,338	118	4,660,735	1,074,139,232
Obaveze po osnovu derivata	28,539	534	3	-	-	-	309,858	338,934
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7,901,983	7,225,156	43,477,071	103,792,344	3,484,064	-	965,454	166,846,072
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	420,860,418	36,779,305	113,384,914	61,183,545	154,078	-	1,582,781	633,945,041
Subordinirane obaveze	-	228,097	1,310,002	8,102,246	20,612,926	-	-	30,253,271
Ostale obaveze	1,056,884	494,853	2,738,186	1,234,944	79,373	4,876	316,277	5,925,393
Ukupna pasiva	429,847,824	44,727,945	160,910,176	174,313,079	24,330,441	4,876	3,174,370	837,308,711
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2024.	(226,076,494)	5,162,063	37,425,498	249,453,950	169,383,897	(4,758)	1,486,365	236,830,521
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2023.	(207,631,742)	14,635,114	26,488,953	263,066,983	151,373,590	(3,562)	602,859	248,532,195

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna nediskontovana ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2023. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	76,240,474	4,139,727	23,797,621	58,047,356	185,244	-	302,877	162,713,299
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	939,080	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	991,715	17,384	2,513	-	-	-	366,784	1,378,396
Hartije od vrednosti	4,182,936	2,580,128	1,206,577	22,195,772	3,509,060	-	35,191	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64,272,521	155,522	2,291,673	6,074,458	-	-	2,970	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	21,760,935	44,872,721	152,198,359	328,282,046	173,324,535	-	1,128,900	721,567,496
Ostala sredstva	4,439,955	1,739	11,438	6,842	-	118	783,347	5,243,439
Ukupna aktiva	171,888,536	51,767,221	179,508,181	414,606,474	177,018,839	118	3,559,149	998,348,518
Obaveze po osnovu derivata	59,818	10,975	1,555	-	-	-	366,783	439,131
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6,961,301	4,682,362	48,790,121	82,500,779	3,149,534	-	528,857	146,612,954
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	371,412,457	30,791,245	82,145,449	64,812,309	18,769	-	1,782,502	550,962,731
Subordinirane obaveze	58,266	1,349,813	19,105,439	2,971,763	22,325,181	-	-	45,810,462
Ostale obaveze	1,028,436	297,712	2,976,664	1,254,640	151,765	3,680	278,148	5,991,045
Ukupna pasiva	379,520,278	37,132,107	153,019,228	151,539,491	25,645,249	3,680	2,956,290	749,816,323
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2023.	(207,631,742)	14,635,114	26,488,953	263,066,983	151,373,590	(3,562)	602,859	248,532,195
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2022.	(207,989,825)	(12,258,272)	38,061,746	228,128,660	142,468,760	304,785	5,738,341	194,454,195

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća za vanbilansne stavke na dan 31. decembar 2024. godine je sledeća:

31. decembar 2024.								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Date garancije i druga jemstva	3,399,179	10,923,993	34,999,439	39,878,030	5,766,778	42,738	8,935,504	103,945,661
Izdati akreditivi	98,444	31,869	328,739	-	-	6,415	-	465,467
Ukupno date garancije i druga jemstva	3,497,623	10,955,862	35,328,178	39,878,030	5,766,778	49,153	8,935,504	104,411,128
Preuzete obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima, koje banka ne može otkazati bez uslova i bez najave	242,339	890,366	2,695,296	5,647,701	259,158	140,457	-	9,875,317
Ukupno preuzete neopozive obaveze	242,339	890,366	2,695,296	5,647,701	259,158	140,457	-	9,875,317
Preuzete opozive obaveze za nepovučene plasmane	920,792	1,679,013	20,431,288	45,657,709	14,146,000	3,794,880	59,330,515	145,960,197
Ukupno preuzete buduće obaveze	4,660,754	13,525,241	58,454,762	91,183,440	20,171,936	3,984,490	68,266,019	260,246,642
31. decembar 2024.								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - FORVARD	-	16,554	-	-	-	-	-	16,554
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - SVOP	-	28,421,442	1,477,427	15,796,038	9,361,363	-	-	55,056,270

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća za vanbilansne stavke na dan 31. decembar 2023. godine je sledeća:

31. decembar 2023.								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Date garancije i druga jemstva	2,023,141	8,916,625	31,317,317	27,912,913	5,708,068	142,432	11,257,917	87,278,413
Izdati akreditivi	38,317	20,317	208,555	-	-	-	-	267,189
Ukupno date garancije i druga jemstva	2,061,458	8,936,942	31,525,872	27,912,913	5,708,068	142,432	11,257,917	87,545,602
Preuzete obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima, koje banka ne može otkazati bez uslova i bez najave	109,222	656,105	2,507,721	234,826	265,765	241,631	-	4,015,270
Ukupno preuzete neopozive obaveze	109,222	656,105	2,507,721	234,826	265,765	241,631	-	4,015,270
Preuzete opozive obaveze za nepovučene plasmane	973,358	3,011,235	17,382,054	35,638,223	11,645,508	3,624,449	69,929,753	142,204,580
Ukupno preuzete buduće obaveze	973,358	3,011,235	17,382,054	35,638,223	11,645,508	3,624,449	69,929,753	142,204,580
31. decembar 2023.								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - FORVARD	-	658,642	171,968	-	-	-	-	830,610
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - SVOP	-	53,638,147	222,371	4,278,429	11,141,500	-	-	69,280,447

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)****Stres test likvidnosti**

Banka, pored upravljanja likvidnošću u redovnim uslovima poslovanja, radi i redovne stres testove kako bi identifikovala i merila svoju izloženost riziku likvidnosti u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na novčane tokove.

Stres testiranjem se upoređuju raspoloživa likvidna sredstva, sa pretpostavljenim odlivom depozita klijenata (depozitni šok), odlivom po osnovu međubankarskih depozita, garancija i neopozivih kreditnih linija. Raspoloživa likvidna sredstva obuhvataju višak/manjak sredstava preko obavezne rezerve, stanje gotovine i deviznih računa, kratkoročne plasmane Narodnoj banci Srbije i drugim bankama, kao i stanje rezervi likvidnosti plasiranih u državne hartije od vrednosti ili druge hartije od vrednosti koje mogu biti založene kod Narodne banke Srbije. Pored toga, sagledava se i mogućnost pribavljanja sredstava na međubankarskom tržištu i raspoloživa sredstva koja Banka može povući od matične banke.

43.2. Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnih kretanja tržišnih kamatnih stopa. Osnovne vrste kamatnog rizika su: rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke aktive i pasive vezane za fiksnu kamatnu stopu) i ponovnog određivanja cena (za stavke vezane za promenljivu kamatnu stopu), rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik opcionalnosti.

Banka je svoju sklonost i toleranciju ka ovom riziku definisala kroz svoju Strategiju upravljanja rizicima.

Proces upravljanja rizikom promene kamatnih stopa vrši se kroz praćenje, identifikovanje, merenje i ublažavanje uticaja koji nepovoljno kretanje kamatnih stopa može imati na finansijski rezultat i kapital Banke.

Prihvatljiv nivo izloženosti kamatnom riziku definisan je visinom limita koje Banka utvrđuje na temelju Bančine mogućnosti i želje da preuzme rizik. Utvrđeni limiti se redovno sagledavaju sa stanovišta adekvatnosti i uzimajući u obzir sklonosti Banke ka ovom rizikom. Pored poštovanja odluka propisanih od strane Narodne banke Srbije i smernice Matične banke, Banka je u svoj sistem merenja kamatnog rizika uključila i smernice Bazelskog komiteta.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom koji proističe iz bankarske knjige jeste princip usklađivanja sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospećima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope. Nadležni odbori Banke se redovno izveštavaju o gepu kamatno osetljive aktive i pasive, kao i o usklađenosti kamatnog rizika sa propisanim internim limitima.

U cilju merenja izloženosti riziku kamatnih stopa, Banka koristi gep analizu (analiza raskoraka). Veličina (gep-a) za određeni vremenski interval daje indikaciju izloženosti Banke prema riziku novog određivanja cene (eng. Repricing price). Prilikom sagledavanja kamatnog gep-a, Banka sagledava i tretman prevremene otplate kredita i prevremenog povlačenja depozita, kako prilikom rasta tako i pretpostavljeno pada kamatne stope i sagledava prilagođeni novčani tok i uticaj na izloženost kamatnom riziku i uspostavljene limite.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2024. godine:

<i>RSD 000</i>	0 - 30 d	30-90 d	90-180 d	180-360 d	1-2 g	preko 2g	Nekamat.	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	126,624,437	-	-	-	-	-	80,591,507	207,215,944
Založena finansijska sredstva	1,221,860	-	-	-	-	-	-	1,221,860
Potraživanja po osnovu derivata	63,130	268	81	-	-	-	309,858	373,337
Hartije od vrednosti	1,570,800	1,671,238	354,634	5,096,125	8,650,155	19,576,175	30,036	36,949,163
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	63,927,827	1,636,498	6,099,585	2,607	-	-	37,760	71,704,277
Kredit i potraživanja od komitenata	185,841,704	174,334,576	47,632,176	35,828,821	43,683,108	104,858,076	6,188,405	598,366,866
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	12,976,493	12,976,493
UKUPNO AKTIVA	379,249,758	177,642,580	54,086,476	40,927,553	52,333,263	124,434,251	100,134,059	928,807,940
Obaveze po osnovu derivata	28,539	534	3	-	-	-	309,858	338,934
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	40,794,707	93,438,970	10,234,737	15,607,848	450,627	-	3,500,453	164,027,342
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	169,186,973	77,932,171	92,381,798	171,162,442	50,279,722	49,472,163	17,466,725	627,881,994
Subordinirane obaveze	-	11,116,416	9,361,192	-	-	-	108,275	20,585,883
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	5,925,393	5,925,393
UKUPNO PASIVA	210,010,219	182,488,091	111,977,730	186,770,290	50,730,349	49,472,163	27,310,704	818,759,546
GAP 31. decembar 2024.	169,239,539	(4,845,511)	(57,891,254)	(145,842,737)	1,602,914	74,962,088	72,823,355	110,048,394
KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2024.	169,239,539	164,394,028	106,502,774	(39,339,963)	(37,737,049)	37,225,039	-	-
GAP 31. decembar 2023.	212,541,752	(30,249,240)	(52,718,852)	(84,224,275)	(11,546,906)	17,615,314	46,471,480	97,889,273
KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2023.	212,541,752	182,292,512	129,573,660	45,349,385	33,802,479	51,417,793	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2023. godine:

<i>RSD 000</i>	0 - 30 d	30-90 d	90-180 d	180-360 d	1-2 g	preko 2g	Nekamat.	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	99,741,638	-	-	-	-	-	62,971,661	162,713,299
Založena finansijska sredstva	939,080	-	-	-	-	-	-	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	991,715	17,384	2,513	-	-	-	366,784	1,378,396
Hartije od vrednosti	3,688,431	4,000,569	-	1,164,951	6,870,413	17,949,578	35,722	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	66,659,730	2,376	1,907	3,022	6,051,169	-	78,940	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	167,066,490	152,619,526	28,585,406	96,632,659	32,961,023	54,292,716	5,111,801	537,269,621
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	5,243,439	5,243,439
UKUPNO AKTIVA	339,087,084	156,639,855	28,589,826	97,800,632	45,882,605	72,242,294	73,808,347	814,050,643
Obaveze po osnovu derivata	59,818	10,975	1,555	-	-	-	366,783	439,131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	24,011,823	88,549,804	8,289,907	17,889,975	529,043	70,304	4,077,255	143,418,111
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	102,473,691	87,196,814	63,643,320	164,134,932	56,900,468	54,556,676	16,777,072	545,682,973
Subordinirane obaveze	-	11,131,502	9,373,896	-	-	-	124,712	20,630,110
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	5,991,045	5,991,045
UKUPNO PASIVA	126,545,332	186,889,095	81,308,678	182,024,907	57,429,511	54,626,980	27,336,867	716,161,370
GAP 31. decembar 2023.	212,541,752	(30,249,240)	(52,718,852)	(84,224,275)	(11,546,906)	17,615,314	46,471,480	97,889,273
KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2023.	212,541,752	182,292,512	129,573,660	45,349,385	33,802,479	51,417,793	-	-
GAP 31. decembar 2022.	232,615,473	(19,278,811)	(97,825,712)	(51,784,005)	(22,804,075)	3,703,243	48,108,766	92,734,879
KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2022.	232,615,473	213,336,662	115,510,950	63,726,945	40,922,870	44,626,113	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom najveće moguće osetljivosti neto kamatnog prihoda i ekonomske vrednosti kapitala Banke na promenu tržišnih kamatnih stopa. Banka ispituje nekoliko scenarija koja obuhvataju paralelno pomeranje krive prinosa, kao i scenarije promene nagiba krive prinosa. Merenje osetljivosti na promene kamatnih stopa se radi za svaku od značajnih valuta.

Scenario analiza

Banka sprovodi prilikom redovnog stres testiranja sledećih 6 stresnih scenarija kretanja kamatnih stopa u odnosu na krivu:

Scenario 1 i 2: Paralelni šok na gore i paralelni šok na dole (+/- 200 bps za strane valute; +/- 250 bps za dinare)

Scenario 3 i 4: Promena oblika krive prinosa (Steeper - kratkoročne stope naniže, a dugoročne naviše; Flattener - kratkoročne naviše, a dugoročne stope naniže)

Scenario 5 i 6: Šok kratkoročne stope (kratkoročne stope naviše; kratkoročne stope naniže)

	Strane valute	Dinari
Paralelni šok	200	250
Kratkoročni	250	300
Dugoročni	150	200

Scenario analiza	promena KS	Neto ponderisana pozicija u RSD	Neto ponderisana pozicija EUR	Neto ponderisana pozicija USD	Neto ponderisana pozicija ostalo	Neto ponderisana pozicija ukupno
Scenario 1	paralelni šok na gore (+200 za strane valute; +250 za RSD)	(5,092,076)	110,117	172,786	159,779	(4,870,735)
Scenario 2	paralelni šok na dole (-200 za strane valute; -250 za RSD)	5,918,008	288,164	(181,414)	(166,663)	2,755,009
Scenario 3	strma kriva prinosa (kratkoročne stope naniže, a dugoročne naviše)	(1,696,610)	(1,843,770)	(63,866)	(66,443)	(3,670,689)
Scenario 4	izravnavajuća kriva prinosa (kratkoročne stope naviše, a dugoročne naniže)	515,867	1,855,660	97,327	97,206	1,283,030
Scenario 5	Kratkoročne stope naviše	(1,720,305)	1,535,506	150,658	145,198	(804,624)
Scenario 6	Kratkoročne stope naniže	1,816,705	(1,590,376)	(156,672)	(151,080)	(989,775)
MIN		(5,092,076)	(1,843,770)	(181,414)	(166,663)	(4,870,735)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, kao i robni rizik.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podelu i nezavisnost funkcija preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja (Sektor za upravljanje rizicima) kao i aktivnosti podrške (Back office).

Banka je tokom cele godine bila izložena deviznom riziku.

U 2024. godini, Banka je imala i sticala pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome bila izložena kamatnom, kao i cenovnom riziku po osnovu finansijskih instrumenata u knjizi trgovanja. Portfolio knjige trgovanja se sastojao dominantno od pozicija u derivatima.

U skladu sa normativima Matične banke, Banci nije dozvoljeno da ulaže u robe ili derivate koji se baziraju na robi.

Tokom 2024. godine, izloženost tržišnim rizicima bila je u okviru definisanih limita i u skladu sa sklonostima za preuzimanje rizika.

43.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik od nastajanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke prouzrokovan promenom kursa stranih valuta u odnosu na dinar.

Izloženost deviznom riziku u određenoj valuti predstavlja potencijalne promene u vrednosti potraživanja i obaveza Banke u određenoj valuti koje se mogu pripisati promenama kursa za posmatranu valutu. Devizni rizik Banke u određenoj valuti se meri razlikom između ukupnog iznosa potraživanja i ukupnog iznosa obaveza denominiranih u toj valuti (devizna otvorena pozicija). Upravljanje i kontrola izloženosti deviznom riziku bila je u toku godine u skladu sa sklonosti ka deviznom riziku, definisanom Strategijom upravljanja rizicima i Politikom za upravljanje tržišnim rizicima.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene neto pozicije i kapitala Banke.

31.12.2024.						
RSD 000	EUR	CHF	USD	Ostalo	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	58,373,482	865,335	1,151,522	405,330	146,420,275	207,215,944
Založena finansijska sredstva	810,914	-	410,946	-	-	1,221,860
Potraživanja po osnovu derivata	309,859	-	-	-	63,478	373,337
Hartije od vrednosti	2,283,324	-	-	-	34,665,839	36,949,163
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	14,415,042	309,217	3,886,827	1,376,541	51,716,650	71,704,277
Kredit i potraživanja od komitenata	381,752,757	95,584	149,954	2	216,368,569	598,366,866
Ostala sredstva	40,777	(366)	(57,610)	(1,271)	12,235,033	12,216,563
FINANSIJSKA AKTIVA (I)	457,986,155	1,269,770	5,541,639	1,780,602	461,469,844	928,048,010
Obaveze po osnovu derivata	309,859	-	-	-	29,075	338,934
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	122,998,668	6,350	559,768	11,185	40,451,371	164,027,342
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	287,339,932	8,516,882	16,217,313	1,828,368	313,979,499	627,881,994
Subordinirane obaveze	20,585,883	-	-	-	-	20,585,883
Ostale obaveze	1,442,395	1	8,564	32	1,360,957	2,811,949
FINANSIJSKA PASIVA (II)	432,676,737	8,523,233	16,785,645	1,839,585	355,820,902	815,646,102
BILANSNI GEP (I) - (II)	25,309,418	(7,253,463)	(11,244,006)	(58,983)	105,648,942	112,401,908
Netiran VANBILANS	(27,865,396)	7,258,288	11,240,659	65,432	9,346,374	45,356
OTVORENA DUGA POZICIJA na 31. decembar 2024.	-	4,825	-	6,695	114,995,316	115,006,836
OTVORENA KRATKA POZICIJA na 31. decembar 2024.	2,555,978	-	3,347	247	-	2,559,573
NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2024.	2,555,978	4,825	3,347	6,942	114,995,316	117,566,409
NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2023.	1,362,228	104	58,971	4,838	99,024,669	100,450,810

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.3. Tržišni rizici (nastavak)

43.3.1. Devizni rizik (nastavak)

31.12.2023.						
RSD 000	EUR	CHF	USD	Ostalo	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	48,623,830	1,302,303	386,654	253,308	112,147,204	162,713,299
Založena finansijska sredstva	571,808	-	367,272	-	-	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	366,784	-	-	-	1,011,612	1,378,396
Hartije od vrednosti	2,259,753	-	-	-	31,449,911	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,713,657	157,966	2,354,753	437,777	60,132,991	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	359,503,507	110,158	227,668	-	177,428,288	537,269,621
Ostala sredstva	242,540	(827)	(3,911)	(8,353)	4,472,771	4,702,220
FINANSIJSKA AKTIVA (I)	421,281,879	1,569,600	3,332,436	682,732	386,642,777	813,509,424
Obaveze po osnovu derivata	366,783	-	-	-	72,348	439,131
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	112,200,747	5,291	129,896	10,966	31,071,211	143,418,111
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	240,914,305	8,797,922	12,174,867	1,557,948	282,237,931	545,682,973
Subordinirane obaveze	20,630,110	-	-	-	-	20,630,110
Ostale obaveze	1,502,317	1	86,930	1,522	1,494,479	3,085,249
FINANSIJSKA PASIVA (II)	375,614,262	8,803,214	12,391,693	1,570,436	314,875,969	713,255,574
BILANSNI GEP (I) - (II)	45,667,617	(7,233,614)	(9,059,257)	(887,704)	71,766,808	100,253,850
Netiran VANBILANS	(44,305,389)	7,233,718	9,000,286	888,006	27,257,861	74,482
OTVORENA DUGA POZICIJA na 31. decembar 2023.	1,362,228	104	-	2,570	99,024,669	100,389,571
OTVORENA KRATKA POZICIJA na 31. decembar 2023.	-	-	58,971	2,268	-	61,239
NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2023.	1,362,228	104	58,971	4,838	99,024,669	100,450,810
NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2022.	392,282	14,580	24,952	12,652	93,211,302	93,655,768

Upravljanje deviznim rizikom Banka vrši tako da je uvek u okviru limita postavljenim od strane Narodne banke Srbije i interno postavljenih limita koji se redovno sagledavaju sa stanovišta adekvatnosti i revidiraju najmanje jednom godišnje.

Glavni indikator izloženosti je pokazatelj deviznog rizika, izračunat kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i regulatornog kapitala Banke. Maksimalni pokazatelj deviznog rizika (20%) određen je Odlukom o adekvatnosti kapitala propisanom o strane Narodne banke Srbije a Banka je definisala interni limit za pomenuti pokazatelj ispod regulatorno određenog.

Praćenje otvorene pozicije je urađeno tako da se vrši kontinuirano tokom celog dana, a za bilo koje prekoračenje limita po valutama sistem praćenja dostavlja obaveštenje o prekoračenju i kojoj valuti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.3. Tržišni rizici (nastavak)

43.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Pokazatelj deviznog rizika je na dan 31. decembar 2024. godine iznosio 3.32%.

	2024	2023
Pokazatelj deviznog rizika	3.32%	0.40%

Limiti deviznog rizika se utvrđuju na onom nivou pri kom Banka neće imati značajne gubitke zbog kretanja kursa stranih valuta u odnosu na dinar. Banka je uspostavila sistem merenja deviznog rizika uspostavljanjem različitih limita na neto otvorenu deviznu poziciju, uključujući i FX VaR i Očekivani gubitak (eng. Expected shortfall) .

FX VaR je mera potencijalnog maksimalnog gubitka (rizika) pri definisanom nivou poverenja distribucije prihoda i rashoda, za unapred definisani period držanja. Banka primenjuje i 1-dnevni FX VaR (za potrebe dnevnog upravljanja deviznim rizikom) i 10-dnevni FX VaR (za potrebe ICAAP procesa).

Tokom 2024. godine izloženost deviznom riziku je bila značajno ispod nivoa koji propisuje regulator, a konstantno je bila i ispod interno definisanih limita otvorene pozicije, deviznog rizika i FX VaR-a.

U skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, Banka obračunava i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.3. Tržišni rizici (nastavak)
43.3.1. Devizni rizik (nastavak)
Analiza osetljivosti

U analizi osetljivosti prezentovanoj u sledećoj tabeli, procenjeni su efekti rasta srednjeg kursa za 3%, 5% i 10% na visinu otvorenih pozicija za svaku stranu valutu i na neto otvorenu poziciju, a zatim i izolovani efekat novo dobijenih neto otvorenih pozicija na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika.

		31.12.2024.		Stres +3%		Stres +5%		Stres +10%	
RSD 000	Srednji	Otvorena pozicija	Otvorena pozicija (u RSD)	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat
CHF	124.52	38.75	4,825.48	4,970.24	144.76	5,066.75	241.27	5,308.03	482.55
EUR	117.01	(21,843.19)	(2,555,978.21)	(2,632,657.56)	(76,679.35)	(2,683,777.12)	(127,798.91)	(2,811,576.03)	(255,597.82)
USD	112.44	(29.77)	(3,347.48)	(3,447.90)	(100.42)	(3,514.85)	(167.37)	(3,682.23)	(334.75)
GBP	141.12	3.14	443.00	456.29	13.29	465.15	22.15	487.30	44.30
AUD	69.88	14.10	985.00	1,014.55	29.55	1,034.25	49.25	1,083.50	98.50
CAD	78.37	7.91	620.00	638.60	18.60	651.00	31.00	682.00	62.00
SEK	10.20	11.18	114.00	117.42	3.42	119.70	5.70	125.40	11.40
NOK	9.92	19.65	195.00	200.85	5.85	204.75	9.75	214.50	19.50
RUB	1.06	(233.97)	(247.00)	(254.41)	(7.41)	(259.35)	(12.35)	(271.70)	(24.70)
DKK	15.69	.89	14.00	14.42	.42	14.70	.70	15.40	1.40
JPY	.72	2,239.02	1,612.00	1,660.36	48.36	1,692.60	80.60	1,773.20	161.20
HUF	0.28	3,661.37	1,041.00	1,072.23	31.23	1,093.05	52.05	1,145.10	104.10
CNY	15.41	108.46	1,671.00	1,721.13	50.13	1,754.55	83.55	1,838.10	167.10
Neto otvorena pozicija		-	(2,559,573)	(2,636,360)	-	(2,687,551)	-	(2,815,530)	-
Zlato		-	74,095	76,318	-	77,800	-	81,505	-
Neto uticaj na finansijski rezultat		-	-	-	(76,442)	-	(127,403)	-	(254,805)
Kapital		-	118,548,709	-	118,472,267	-	118,421,306	-	118,293,904
Pokazatelj deviznog rizika		-	2.22%	-	2.29%	-	2.34%	-	2.45%
Kapitalni zahtev za devizni rizik		-	210,693	217,014	-	221,228	-	231,763	-

Na osnovu analize prezentovane u prethodnoj tabeli, zaključuje se da i nakon deprecijacije dinara u odnosu na druge valute pokazatelj deviznog rizika ostaje ispod regulatornog limita od 20%.

43.3.2. Cenovni rizik

Pod cenovnim rizicima podrazumevaju se rizici negativnog efekta na finansijski rezultat ili kapital Banke usled promene cena dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti.

Kapitalni zahtev za cenovni rizik jednak je zbiru kapitalnog zahteva za opšti i specifični cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalnog zahteva za opšti i specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i izračunava se za poslovne aktivnosti koje proizilaze iz knjige trgovanja.

Derivati i obveznice klasifikovane kao finansijski instrumenti namenjeni trgovini evidentiraju se u bilansu stanja po fer vrednosti.

Na dan 31. decembra 2024, Banka je imala i stekla pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome bila izložena cenovnom riziku. Portfolio knjige trgovanja se sastojao od pozicija u različitim vrstama derivatima. Banka je proces upravljanja knjigom trgovanja definisala Politikom knjige trgovanja. Shodno tome, Banka je tokom godine izračunavala opšti i specifični cenovni rizik za dužničke hartije od vrednosti u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je uspostavila sistem limita i tako ograničila nivo svojih izloženosti u knjizi trgovanja ali je i uspostavila sistem kontinuiranog praćenja svojih pozicija u knjizi trgovanja, kako u toku dana tako i za kraj dana.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. U širem smislu, kreditni rizik obuhvata i: rizik druge ugovorne strane (koji proističe iz neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije), rizik izmirenja/ispоруke (koji proističe iz neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke), kreditno devizni rizik (koji proističe iz izloženosti dužnika deviznom riziku i uticaju promena u deviznom kursu na dužnikovu finansijsku poziciju i kreditnu sposobnost), kreditni rizik indukovani kamatnom stopom (koji proističe iz izloženosti dužnika kamatnom riziku i uticaju promena u kamatnim stopama na dužnikovu finansijsku poziciju i kreditnu sposobnost), rezidualni rizik (koji nastaje usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena), kao i rizik koncentracije kredita (koji proističe iz izloženosti istom ili sličnom izvoru rizika ili istom ili sličnoj vrsti rizika).

Strategija upravljanja rizicima Banke zahteva preuzimanje kreditnih rizika na odmeren način, tako da se podrži realizacija ciljeva rasta u skladu sa poslovnom strategijom, ali da se ne ugrozi kapital tokom ciklusa privredne aktivnosti. Banka ne preuzima kreditni rizik koji bi za posledicu imao kršenje pravnih i supervizorskih zahteva.

Setom internih akata koji čine kreditnu politiku Banke detaljno se definiše proces upravljanja kreditnim rizikom koji uključuje organizovanje procesa upravljanja kreditnim rizikom, identifikovanje i merenje, ublažavanje i monitoring. Ova interna akta definišu i sistem interne kontrole procesa upravljanja kreditnim rizikom, kao i set limita putem kojih se obezbeđuje praćenje i kontrola nivoa izloženosti kreditnom riziku. Kreditna politika se usvaja na godišnjem nivou i predstavlja okvir za upravljanje kreditnim rizikom kao sastavnim delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou celokupnog kreditnog portfolia. Da bi upravljala kreditnim rizikom, Banka je utvrdila kreditni proces koji uključuje proces odobravanja izloženosti i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Proces odobravanja izloženosti čine sledeći koraci: prihvatanje zahteva (uključuje i identifikaciju klijenta i povezanih lica, segmentaciju klijenata), procena rizika (uključuje i određivanje rejtinga, procenu kolaterala), odobravanje izloženosti, zaključenje ugovora i realizacija plasmana.

Banka vrši procenu kreditnog rizika koja je zasnovana na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima koji uzimaju u obzir karakteristike određenog dužnika i plasmana i omogućavaju jasno rangiranje dužnika u odgovarajuće rizične kategorije prema stepenu naplativosti. Svrha ocenjivanja klijenta je da se omogući strukturalna procena rizika kreditne sposobnosti i solventnosti klijenta.

Banka koristi interno razvijene rejting modele, čiji je osnovni cilj da procene očekivanu verovatnoću ulaska u status neizmirenja obaveza dužnika, a na osnovu unapred određene statističke metodologije ili metodologije zasnovane na ekspertskoj proceni. Klijenti se mogu klasifikovati u 9+1 rejting kategoriju na osnovu primene rejting modela. Nivo rizika povezan sa određenom rejting kategorijom i odnos Banke prema finansiranju je prikazan u narednoj tabeli.

Nivo rizika	Kategorija rejtinga klijenta	Tretman od strane banke
Nizak rizik	1 – 2 – 3 Kredibilan	Rizik može biti preuzet
Srednji rizik	4 – 5 Kredibilan	Rizik može biti preuzet
Visok rizik	6 – 7 Kredibilan	Rizik može biti preuzet samo uz ograničenja
Posebno visok rizik	8 – 9 Nekredibilan / visokorizičan	Po pravilu novi rizik ne može biti preuzet. U izuzetnim slučajevima novi rizici mogu biti preuzeti samo uz odobrenje po izuzetku ili u okviru definisanih limita kreditne politike.
Status neizmirenja obaveza	10 Nekredibilan	Ne mogu se preuzimati novi rizici

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Donja i gornja granica svake rejting kategorije, kao i očekivani PD su prikazani u tabeli u nastavku.

<i>Rejting kategorija</i>	<i>Očekivan PD</i>	<i>Donja granica</i>	<i>Gornja granica</i>
1	0.04%	0.00%	0.27%
2	0.38%	0.27%	0.54%
3	0.71%	0.54%	0.93%
4	1.20%	0.93%	1.56%
5	2.02%	1.56%	2.62%
6	3.38%	2.62%	4.36%
7	5.93%	4.36%	8.07%
8	12.63%	8.07%	19.78%
9	44.47%	19.78%	100.00%

Pravilnikom o oceni sredstava obezbeđenja je utvrđeno koji su tipovi kolaterala prihvatljivi, kako se kolaterali procenjuju i pod kojim uslovima se prihvataju. Svi kolaterali imaju prihvaćenu vrednost koju Banka priznaje za ublažavanje rizika i ona se može razlikovati od tržišne vrednosti zavisno od nivoa rizika povezanih sa datim kolateralom.

Proces odobravanja plasmana je detaljno opisan u pravilnicima za kreditiranje klijenata u privredi, malim i srednjim preduzećima i stanovništvu. To je zajednički proces poslovnih sektora (Sektor za poslove sa privredom i Sektor za poslove sa stanovništvom) i Sektora za upravljanje rizicima, u skladu sa principom podele aktivnosti preuzimanja rizika od aktivnosti upravljanja rizicima. Sektor za upravljanje rizicima je nadležan za određivanje limita klijenta, nezavisnu procenu rizika i odlučivanje o prihvatanju rizika kroz odobravanje plasmana i/ili definisanje kreditnih kriterijuma za odobravanje određenih vrsta proizvoda. Nadležnosti za odobravanje izloženosti, u zavisnosti od segmenta klijenta i iznosa izloženosti, regulisani su Pravilnikom o nivoima odlučivanja. Pravilnikom o nivoima odlučivanja utvrđuju se nadležnosti i iznosi do kojih ovlašćena lica ili pojedini organi Banke mogu odlučivati o plasmanima Banke, o izmeni ugovorenih uslova, o odstupanju od standardnih uslova poslovanja, o naplati, prodaji, otpisu ili pripisu potraživanja, o plasiranju sredstava Banke i zaduživanju Banke i o ostalim pitanjima o kojima se odlučuje u okviru poslovanja Banke.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Nakon realizacije plasmana započinje proces monitoringa. Monitoring uključuje niz aktivnosti preko kojih Banka stalno prati preuzete rizike, kao i ekonomske aktivnosti klijenta, imovinu, finansijsko stanje, solventnost, spremnost klijenta da ispuni svoje obaveze, promene u pravnom statusu klijenta, stanje i vrednost kolaterala, sve do zatvaranja ili raskida ugovora o plasmanu. U slučaju pojave signala upozorenja vezano za redovnost otplate plasmana ili u slučaju ugroženosti naplate potraživanja, zahteva se intenzivno praćenje ili nova strategija postupanja, kako bi se identifikovani rizici ublažili.

Monitoring plasmana klijentima privrede se prevashodno obavlja u skladu sa monitoring zadacima definisanim za svakog klijenta/plasman. Sistem ranog upozoravanja je sastavni deo procesa monitoringa i signali koji predstavljaju rano upozoravanje se identifikuju kroz realizaciju monitoring zadataka. Na osnovu rezultata izvršenih monitoring zadataka, kao i drugih izvora podataka sa tržišta ili kontakta sa klijentom, vrši se analiza promene nivoa rizičnosti klijenata/plasmana. Sistem monitoringa plasmana klijentima privrede takođe uključuje i pojedinačnu analizu klijenata koji obavlja Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede, koji na mesečnoj osnovi analizira značajnije izloženosti u aktivnom portfoliju Banke.

Za razliku od monitoringa koji se obavlja na nivou klijenta u segmentu privrede, u segmentu stanovništva i klijenata malog biznisa monitoring se sprovodi na nivou portfolija, kao sastavni deo redovnih, mesečnih aktivnosti Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

Organi upravljanja Bankom (Izvršni odbor, Odbor za reviziju i Upravni odbor) se na kvartalnoj osnovi izveštavaju o nivou i strukturi kreditnog rizika Banke, kao i glavnim aktivnostima u oblasti upravljanja rizicima.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja

Razvrstavanje po nivoima

U skladu sa zahtevima Međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 9 - Finansijski instrumenti (MSFI 9), OTP banka Srbija a.d. Novi Sad raspoređuje finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti i po fer vrednosti kroz izveštaj o ukupnom rezultatu u tri nivoa:

- nivo 1 - neproblematična sredstva bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja,
- nivo 2 - neproblematična sredstva sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali ne i kreditno obezvređena,
- nivo 3 - problematična, kreditno obezvređena sredstva.

Pod finansijskim sredstvima, saglasno Politici rezervisanja finansijskih sredstava, smatraju se krediti, finansijska potraživanja (npr. menice, lizing), izloženosti prema državama i drugim ugovornim stranama, kao i korporativne dužničke hartije od vrednosti koje se drže radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine i dužničke hartije od vrednosti koje se drže radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine ili prodaje (FVOCI). U nastavku ovog dela napomena, podaci o iznosima finansijskih sredstava i obezvređenja daju se samo za potraživanja koje se smatraju finansijskim sredstvima. Ostala potraživanja obezvređuju se primenom pojednostavljenog pristupa, a prema pravilu potpunog obezvređivanja u slučaju kašnjenja preko 90 dana. Ostala potraživanja nisu predmet ove napomene.

Neproblematična (nivo 1) sredstva uključuju sva finansijska sredstva u slučaju kojih događaji i uslovi za razvrstavanje u nivo 2 ili 3 ne postoje na datum vrednovanja.

Finansijsko sredstvo pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (nivo 2) u slučaju postojanja bilo kojih od sledećih okidača (eng. trigger-a) na datum izveštavanja, pri čemu istovremeno nisu ispunjeni uslovi za razvrstavanje u Nivo 3 – problematična sredstva:

- a) kašnjenje u izmirenju dospelih obaveza preko 30 dana (gde su dani kašnjenja zasnovani na brojaču dana kašnjenja usklađenim sa zahtevima propisanim Uputstvom za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza Narodne banke Srbije),
- b) klasifikovano je kao neproblematično restrukturirano,
- c) na osnovu pojedinačne odluke, valuta plasmana je pretrpela značajan „šok“ od momenta isplate kredita i ne postoji zaštita od promene kursa valute (eng. hedging) u vezi sa tim,
- d) rejting transakcije/klijenta premašuje unapred definisanu vrednost ili pada pod određeni opseg, ili se pogoršava u unapred definisanom stepenu u poređenju sa istorijskom vrednošću. U slučaju da rejting kategorija za određivanje raspodele u nivoe nije dostupna, primenjuje se sledeće pravilo za određivanje nivoa 2: ako su dani kašnjenja veći od 10 dana u zadnjih 6 meseci, onda plasman mora biti svrstan u nivo 2. Rejting kao indikator za nivo 2 koristi se 6 meseci nakon odobravanja plasmana,
- e) u slučaju stambenih kredita za stanovništvo, LTV ratio premašuje unapred definisanu stopu (trenutno 125%), ili se pogoršava za određeni stepen u poređenju sa istorijskom vrednošću,
- f) status neizmirenja obaveza (default) po drugom kreditu klijenta stanovništva, ukoliko ne postoje uslovi za primenu uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default indikatora),
- g) klasifikacija klijenta u Watch list 2 (tokom procesa monitoringa plasmana utvrđena je klasifikacija izloženosti koja ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika na osnovu EWS (indikatora ranog upozorenja) ili subjektivne ocene),
- h) u slučaju da postoji značajna promena u makroekonomskom okruženju koja rezultira u značajnom povećanju kreditnog rizika, Banka ima pravo da sredstva/delove portfolija koji su pogođeni promenom prebaci u nivo 2.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)**

Klijent ili finansijsko sredstvo je problematično i raspoređuje se u nivo 3 kada je nastupio status neizmirenja obaveza (default). Definicija statusa neizmirenja obaveza je usaglašena sa pravilima koji se primenjuju na nivou OTP Grupe i propisima Narodne banke Srbije.

Banka priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po finansijskom sredstvu na svaki datum izveštavanja, odnosno mesečno. Rezervisanja za gubitke po finansijskom sredstvu se priznaju u iznosu jednakom 12-mesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka finansijskog sredstva, i to:

- za nivo 1: u iznosu jednakom očekivanom kreditnom gubitku u toku 12 meseci,
- nivo 2: u iznosu jednakom kreditnom gubitku očekivanom tokom veka trajanja izloženosti,
- nivo 3: u iznosu jednakom očekivanom kreditnom gubitku tokom veka trajanja izloženosti.

Kod očekivanih kreditnih gubitaka tokom veka trajanja finansijskog sredstva, Banka procenjuje rizik nastanka statusa neizmirenja obaveza na finansijskom sredstvu tokom njegovog očekivanog veka trajanja. 12-mesečni očekivani kreditni gubici predstavljaju deo kreditnih gubitaka koji se očekuju tokom veka trajanja, odnosno predstavljaju negativne očekivane novčane tokove u toku veka trajanja koji nastaju ako dođe do nastupanja statusa neizmirenja obaveza u periodu od 12 meseci od datuma izveštavanja (ili kraćem periodu ako je očekivani vek finansijskog sredstva kraći od 12 meseci).

Banka meri očekivane kreditne gubitke finansijskog sredstva na način koji odražava:

- objektivian iznos ponderisan verovatnoćom, koji se određuje procenom niza mogućih ishoda,
- vremensku vrednost novca i
- razumne informacije koje je moguće dokumentovati, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora na datum izveštavanja, o prošlim događajima, trenutnim uslovima i prognozama budućih ekonomskih uslova.

Procena očekivanih kreditnih gubitaka sprovodi se na individualnoj osnovi ili na portfolio nivou, odnosno na grupnoj osnovi.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)****Na individualnoj osnovi:**

Individualno se procenjuju finansijska sredstva koja ne pripadaju segmentu stanovništva, iznad su praga materijalne značajnosti (14 miliona RSD na nivou bruto izloženosti klijenta/grupe povezanih lica) i raspoređena su u nivo 3 (uključujući i kupljena ili odobrena obezvređena finansijska sredstva koja ispunjavaju te uslove).

Obračun, kao i svi relevantni faktori za obračun (amortizovana vrednost, originalni i trenutna EKS, ugovoreni i očekivani novčani tokovi (iz poslovanja i/ili kolaterala) za pojedinačne periode čitavog veka trajanja, druge bitne informacije) i kriterijumi za iste (uključujući faktore na kojima se zasniva razvrstavanje u nivo 3) moraju biti dokumentovani pojedinačno, tj. po finansijskom sredstvu.

Očekivani kreditni gubici, odnosno ispravka vrednosti finansijskog sredstva jednaka je razlici između vrednosti finansijskog sredstva (bruto knjigovodstvene vrednosti) na dan procene i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova finansijskog sredstva diskontovanih do datuma procene originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva (EKS) (obračunata pri početnom priznavanju ili, u slučaju promenljive stope, preračunata na osnovu poslednje promene kamatne stope).

Procena očekivanih budućih novčanih tokova kod klijenata koji su predmet individualne procene usmeren je ka budućnosti i sadrži efekte mogućih promena makroekonomskih izgleda.

Za procenu očekivanog novčanog toka klijenata na individualnoj osnovi koriste se najmanje dva scenarija. Jedan od scenarija, po pravilu, predviđa da će ostvareni novčani tokovi biti značajno različiti od ugovornih novčanih tokova. Svakom scenariju se dodeljuje verovatnoća ostvarenja. Za obračun ispravke vrednosti finansijskog sredstva koristi se sadašnja vrednost očekivanih novčanih tokova izračunata kao prosek očekivanih novčanih tokova pojedinačnih scenarija ponderisan verovatnoćom njihovog ostvarenja.

Na kolektivnoj osnovi:

Sledeća finansijska sredstva su predmet grupne procene:

- potraživanja stanovništva, bez obzira na iznos,
- potraživanja koja su materijalno beznačajna na pojedinačnoj osnovi,
- potraživanja koja su materijalno značajna na pojedinačnoj osnovi, ali koja nisu raspoređena u nivo 3,
- POCl potraživanja koja ispunjavaju uslove navedene u prethodnim alinejama.

U metodologiji kolektivnog rezervisanja kreditni rizik i promena kreditnog rizika mogu se pravilno obuhvatiti razumevanjem karakteristika rizika portfolija. Da bi se to postiglo, identifikuju se glavni faktori rizika delova portfolija i koriste se za formiranje homogenih segmenata portfolia koji imaju slične karakteristike rizika.

Na osnovu ovih homogenih segmenata formiraju se skupovi istorijskih podataka koji se koriste pri obračunu **parametara kreditnog rizika** za obračun očekivanog kreditnog gubitka (PD, LGD, EAD).

PD (eng. "probability of default"), LGD (eng. "loss given default"), EAD (eng. "Exposure at default") su parametri izvedeni iz interno razvijenih statističkih modela zasnovanih na istorijskim podacima i prilagođeni tako da odražavaju informacije o budućnosti (prognoze budućih ekonomskih uslova u različitim scenarijima).

PD je procena verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza u datom vremenskom horizontu. PD procena se zasniva na trenutnim uslovima, prilagođenim za projekciju budućih uslova za koje se očekuje da će uticati na PD. PD procena se vrši na osnovu metodologije migracionih matrica koje se kreiraju prema dimenzijama intervala kašnjenja u izmirenju obaveza, oznake statusa neizmirenja obaveza, oznake restrukturiranja i informacijama o bihevioralnom rejtingu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Definisanje očekivanog kreditnog gubitka na individualnoj i kolektivnoj osnovi****Na kolektivnoj osnovi: (nastavak)**

U Banci se računaju i primenjuju PD parametri za dva vremenska horizonta:

- za potraživanja iz nivoa 1 koristi se 12 mesečni PD,
- za potraživanja iz nivoa 2 i 3 koristi se doživotni (lifetime) PD parametar.

LGD je procena očekivanog gubitka u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza. Ona se zasniva na razlici između ugovorenih novčanih tokova i onih koje Banka očekuje da će dobiti, uzimajući u obzir i tokove gotovine iz kolaterala.

Banka prema vrsti obezbeđenja finansijskog sredstva, primenjuje sledeće LGD modele:

- Hipotekarni i stambeni krediti stanovništva, obezbeđeni plasmani klijentima malog biznisa i privrede: modifikovana LGD metodologija zasnovana na metodologiji Pregleda kvaliteta aktive (Asset Quality Review). Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i povraćaj iz novčanih tokova.
- Potrošački krediti i ostala neobezbeđena finansijska sredstva: LGD metodologija zasnovana na povraćaju iz novčanih tokova na osnovu istorijskih podataka.

LGD modeli za obezbeđena finansijska sredstva zasnivaju se na predviđanju buduće vrednosti kolaterala uzimajući u obzir moguće promene (smanjenja) vrednosti kolaterala, vreme do realizacije kolaterala, verovatnoću uspešnosti realizacije kolaterala, očekivana odstupanja prodajne cene od procenjene vrednosti kolaterala, troškove realizacije kolaterala i očekivanu stopu naplate koja ne potiče iz kolaterala. LGD modeli za neobezbeđena finansijska sredstva zasnivaju se na proceni očekivane naplate (bez realizacije kolaterala), perioda u kome se očekuju prilivi po osnovu naplate i dužine trajanja procesa naplate.

EAD je vrednost finansijskog sredstva na izveštajni datum ili procenjena vrednost finansijskog sredstva na budući datum, uzimajući u obzir očekivane promene vrednosti tog sredstva nakon datuma izveštavanja. Za potrebe utvrđivanja vrednosti finansijskog sredstva na budući datum Banka koristi podatke iz planova otplate kredita.

Za finansijska sredstva koja imaju vanbilansni deo izloženosti pri obračunu EAD koriste se mitigacioni faktori, tj. faktori kreditne konverzije. Oni su zasnovani na faktorima konverzije koji se koriste za regulatorne svrhe obračuna adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Definisanje očekivanog kreditnog gubitka na individualnoj i kolektivnoj osnovi (nastavak)

Na kolektivnoj osnovi: (nastavak)

Za kolektivnu procenu očekivanog kreditnog gubitka se koristi do pet scenarija očekivanih makroekonomskih uslova, od kojih je jedan bazni, a ostali se kreću od optimističkih (niži PD-ijevi) do pesimističkih (viši PD-ijevi). Svakom scenariju dodeljuje se verovatnoća nastupanja.

Osnovna varijabla koja definiše makroekonomska scenarija je promena BDP (bruto domaći proizvod), a modeli, razvijeni za ICAAP potrebe na nivou OTP Grupe, definiše vezu osnovne varijable i ostalih makroekonomskih varijabli (stopa zaposlenosti, kretanje kursa, kamatna stopa...), kao i uticaj tih varijabli na nivo parametara rizika. Opis makroekonomskih scenarija korišćenih za procenu očekivanih kreditnih gubitaka, kao i dodeljene verovatnoće nastanka tih scenarija, dat je u narednim tabelama:

Za obračun očekivanih gubitaka sa stanjem na dan 31. decembar 2024.

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija korišćeni na dan 31. decembar 2024. godine	projekcija promene BDP				
		2024	2025	2026	2027	2028
Bazni scenario	60.00%	3.85%	4.11%	4.09%	4.15%	3.90%
Umereno optimistični scenario	20.00%	3.85%	4.70%	5.10%	4.80%	4.50%
Scenario ozbiljnog stresa	20.00%	3.85%	-0.50%	1.20%	2.70%	3.20%

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija korišćeni na dan 31. decembar 2023. godine	projekcija promene BDP				
		2023	2024	2025	2026	2027
Bazni scenario	60.00%	1.70%	3.00%	3.30%	3.70%	4.10%
Umereno stresni scenario	20.00%	1.70%	3.70%	4.50%	4.50%	4.50%
Scenario ozbiljnog stresa	20.00%	1.70%	-1.50%	0.50%	2.30%	3.30%

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija na dan 31. decembar 2024.	Ponderi scenarija na dan 31. decembar 2023.
Scenario 1	0.00%	0.00%
Scenario 2	20.00%	20.00%
Scenario 3	0.00%	0.00%
Scenario 4	60.00%	60.00%
Scenario 5	20.00%	20.00%

Ažuriranje parametara za obračun očekivanog kreditnog gubitka

Ažuriranje parametara za obračun kolektivne ispravke vrednosti vrši se najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće u slučaju značajnijih događaja.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja ili drugih načina umanjenja tog rizika, na dan 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine prikazana je u sledećoj tabeli. Za bilansne stavke, izloženosti predstavljaju neto knjigovodstvenu vrednost potraživanja u skladu sa pozicijama bilansa stanja.

RSD 000	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	31.12.2024.	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti / rezervisanja		
Bilansne stavke					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	180,676,306	5,402	180,670,904	26,545,040	207,215,944
Založena finansijska sredstva	1,221,860	-	1,221,860	-	1,221,860
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	373,337	373,337
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	36,919,129	-	36,919,129	30,034	36,949,163
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	72,116,053	411,776	71,704,277	-	71,704,277
Kreditni i potraživanja od komitenata	619,290,725	20,923,859	598,366,866	-	598,366,866
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	231,696	231,696
Investicije u zavisna društva	-	-	-	755,514	755,514
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	1,560,997	1,560,997
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	11,930,382	11,930,382
Investicione nekretnine	-	-	-	190,983	190,983
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	8,114	8,114
Ostala sredstva	-	-	-	12,976,493	12,976,493
Ukupno bilansna izloženost	910,224,073	21,341,037	888,883,036	54,602,590	943,485,626
Vanbilansne stavke					
Date garancije	95,475,625	630,323	94,845,302	-	94,845,302
Preuzete buduće obaveze	155,835,514	1,117,455	154,718,059	-	154,718,059
Ukupno vanbilansna izloženost	251,311,139	1,747,778	249,563,361	-	249,563,361
Ukupna izloženost	1,161,535,212	23,088,815	1,138,446,397	54,602,590	1,193,048,987

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

<i>RSD 000</i>	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
31.12.2023.	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti / rezervisanja	Neto vrednost		
Bilansne stavke					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	144,799,355	9,004	144,790,351	17,922,948	162,713,299
Založena finansijska sredstva	939,080	-	939,080	-	939,080
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	1,378,396	1,378,396
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	33,673,943	-	33,673,943	35,721	33,709,664
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	73,183,880	386,736	72,797,144	-	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	557,956,809	20,687,188	537,269,621	-	537,269,621
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	173,096	173,096
Investicije u zavisna društva	-	-	-	755,514	755,514
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	1,451,938	1,451,938
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	12,018,055	12,018,055
Investicione nekretnine	-	-	-	231,234	231,234
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	4,955	4,955
Ostala sredstva	-	-	-	5,243,439	5,243,439
Ukupno bilansna izloženost	810,553,067	21,082,928	789,470,139	39,215,296	828,685,435
Vanbilansne stavke					
Date garancije	76,287,684	656,861	75,630,823	-	75,630,823
Preuzete buduće obaveze	146,219,850	1,100,585	145,119,265	-	145,119,265
Ukupno vanbilansna izloženost	222,507,534	1,757,446	220,750,088	-	220,750,088
Ukupna izloženost	1,033,060,601	22,840,374	1,010,220,227	39,215,296	1,049,435,523

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost i akumulirano obezvređenje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat po nivoima na dan 31. decembar 2024. godine:

31.12.2024.	Bruto knjigovodstvena vrednost					Akumulirano obezvređenje					Knjigovodstvena vrednost
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	
<i>RSD 000</i>											
Gotovina i sredstva kod centralne banke	180,676,306	-	-	-	180,676,306	5,402	-	-	-	5,402	180,670,904
Založena finansijska sredstva	1,221,860	-	-	-	1,221,860	-	-	-	-	-	1,221,860
Plasmani bankama	71,600,433	125,458	390,162	-	72,116,053	20,548	1,066	390,162	-	411,776	71,704,277
Stambeni krediti*	128,468,193	10,236,609	1,547,565	376,058	140,628,425	82,831	230,285	559,538	69,757	942,411	139,686,014
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	236,143,364	40,847,341	4,625,073	29,747	281,645,525	2,136,436	5,364,312	3,292,525	1,858	10,795,131	270,850,394
Potrošački krediti	135,776,619	13,764,054	10,304,791	11,606	159,857,070	754,132	771,015	6,817,887	8,173	8,351,207	151,505,863
Kreditni mikro i malim preduzećima	9,416,567	830,242	458,591	5,876	10,711,276	213,835	87,065	362,515	823	664,238	10,047,038
Kreditni opštinama	26,306,964	20,193	121,272	-	26,448,429	48,305	1,295	121,272	-	170,872	26,277,557
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	607,712,140	65,823,897	17,447,454	423,287	691,406,778	3,256,087	6,455,038	11,543,899	80,611	21,335,635	670,071,143
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	36,424,129	495,000	-	-	36,919,129	-	-	-	-	-	36,919,129
Ukupna finansijska aktiva	826,034,435	66,318,897	17,447,454	423,287	910,224,073	3,261,489	6,455,038	11,543,899	80,611	21,341,037	888,883,036
Date garancije	89,549,144	5,710,214	216,267	-	95,475,625	382,570	211,420	36,333	-	630,323	94,845,302
Preuzete buduće obaveze	150,566,815	5,204,380	64,319	-	155,835,514	876,478	217,903	23,074	-	1,117,455	154,718,059
Ukupna vanbilansna izloženost	240,115,959	10,914,594	280,586	-	251,311,139	1,259,048	429,323	59,407	-	1,747,778	249,563,361

*Red stambenih kredita uključuje i gotovinske pokrivene hipotekom

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost i akumulirano obezvređenje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat po nivoima na dan 31. decembar 2023. godine:

31.12.2023.	Bruto knjigovodstvena vrednost					Akumulirano obezvređenje					Knjigovodstvena vrednost
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	144,799,355	-	-	-	144,799,355	9,004	-	-	-	9,004	144,790,351
Založena finansijska sredstva	939,080	-	-	-	939,080	-	-	-	-	-	939,080
Plasmani bankama	72,789,066	24,334	370,480	-	73,183,880	15,801	455	370,480	-	386,736	72,797,144
Stambeni krediti*	113,828,568	12,391,038	1,522,457	430,434	128,172,497	241,936	540,573	619,427	99,529	1,501,465	126,671,032
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	216,970,358	46,181,375	4,628,553	164,375	267,944,661	1,897,738	3,475,026	3,403,466	95,351	8,871,581	259,073,080
Potrošački krediti	120,385,771	6,408,037	11,277,158	40,120	138,111,086	1,045,592	537,123	7,870,997	31,828	9,485,540	128,625,546
Kreditni mikro i malim preduzećima	8,290,433	534,356	426,828	6,896	9,258,513	229,053	75,534	340,518	1,934	647,039	8,611,474
Kreditni opštinama	14,316,580	32,246	121,226	-	14,470,052	57,414	2,923	121,226	-	181,563	14,288,489
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	546,580,776	65,571,386	18,346,702	641,825	631,140,689	3,487,534	4,631,634	12,726,114	228,642	21,073,924	610,066,765
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	33,167,406	506,537	-	-	33,673,943	-	-	-	-	-	33,673,943
Ukupna finansijska aktiva	725,486,617	66,077,923	18,346,702	641,825	810,553,067	3,496,538	4,631,634	12,726,114	228,642	21,082,928	789,470,139
Date garancije	71,132,544	5,074,513	80,627	-	76,287,684	379,364	223,279	54,218	-	656,861	75,630,823
Preuzete buduće obaveze	143,817,382	2,296,784	105,684	-	146,219,850	937,004	108,443	55,138	-	1,100,585	145,119,265
Ukupna vanbilansna izloženost	214,949,926	7,371,297	186,311	-	222,507,534	1,316,368	331,722	109,356	-	1,757,446	220,750,088

*Red stambenih kredita uključuje i gotovinske pokrivena hipotekom

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivo-2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2024. godine:

31. decembar 2024.									
Ukupna finansijska aktiva RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kijih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihevioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
Potraživanja od stanovništva	506,758	878,468	158,629	93,222	353,370	-	3,586,204	18,251,434	58,791
Stambeni krediti	19,284	154,749	117,685	93,222	353,370	-	2,169,184	7,329,116	-
Potrošački i gotovinski krediti	486,944	704,906	39,573	-	-	-	1,392,938	10,342,588	1,255
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	10,656	1,371	-	-	-	24,082	579,730	-
Ostala potraživanja	530	8,157	-	-	-	-	-	-	57,536
Potraživanja od privrede	3,946,970	63,084	-	-	-	33,607,809	1,589,273	2,696,228	33,658
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	3,847,384	16,891	-	-	-	32,865,557	1,528,780	2,588,729	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	21,597	44,052	-	-	-	596,601	60,493	107,499	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	20,193	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	125,458	-	-	-
Ostala potraživanja	77,989	2,141	-	-	-	-	-	-	33,658
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	4,453,728	941,552	158,629	93,222	353,370	33,607,809	5,175,477	20,947,662	92,449
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	495,000	-	-	-
Ukupna finansijska aktiva	4,453,728	941,552	158,629	93,222	353,370	34,102,809	5,175,477	20,947,662	92,449

* Klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivoa 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2024. godine:

31. decembar 2024.									
Ukupna vanbilansna izloženost RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kujih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihejvioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
Potraživanja od stanovništva	-	409	1,433	-	-	-	6,784	225,433	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	409	1,433	-	-	-	6,784	225,433	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	-	-	44,420	-	7,789,055	1,438,090	1,408,875	-
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	-	-	-	44,420	-	6,661,144	1,015,204	1,395,454	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	-	-	-	-	-	1,127,911	422,886	13,421	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	-	409	1,433	44,420	-	7,789,055	1,444,874	1,634,308	-
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vanbilansna izloženost	-	409	1,433	44,420	-	7,789,055	1,444,874	1,634,308	-

* Klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivoa 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2023. godine:

31. decembar 2023.									
Ukupna finansijska aktiva RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kojih je odnos izloženosti i vrednosti kolateralna (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihejvioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
Potraživanja od stanovništva	493,365	837,045	280,626	101,099	391,360	-	7,027,139	9,464,881	203,561
Stambeni krediti	30,075	193,159	160,307	101,099	391,360	-	3,137,092	8,377,945	-
Potrošački i gotovinski krediti	325,654	612,510	118,959	-	-	-	3,849,603	1,075,276	7,161
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	15,553	1,360	-	-	-	40,444	11,660	58,674
Ostala potraživanja	137,636	15,823	-	-	-	-	-	-	137,726
Potraživanja od privrede	4,083,624	85,366	-	-	-	38,754,857	3,816,219	-	32,246
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	3,924,122	57,232	-	-	-	38,654,553	3,545,469	-	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	159,502	28,134	-	-	-	75,970	270,750	-	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	32,246
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	24,334	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	4,576,989	922,411	280,626	101,099	391,360	38,754,857	10,843,358	9,464,881	235,807
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna finansijska aktiva	4,576,989	922,411	280,626	101,099	391,360	38,754,857	10,843,358	9,464,881	235,807

* Klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivo 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2023. godine:

31. decembar 2023.									
Ukupna vanbilansna izloženost RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja* (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kojih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihevioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
Potraživanja od stanovništva	-	1,948	1,551	-	-	-	6,828	5,288	4,908
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	1,948	1,551	-	-	-	6,828	5,288	4,908
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	47,132	851	-	44,781	-	6,518,194	739,786	-	-
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	47,132	851	-	44,781	-	6,489,710	611,842	-	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	-	-	-	-	-	28,484	127,944	-	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)	47,132	2,799	1,551	44,781	-	6,518,194	746,614	5,288	4,908
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vanbilansna izloženost	47,132	2,799	1,551	44,781	-	6,518,194	746,614	5,288	4,908

* Klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po Nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine:

Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	144,799,355	-	-	-	144,799,355
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	35,893,467	-	-	-	35,893,467
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(16,516)	-	-	-	(16,516)
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	180,676,306	-	-	-	180,676,306
Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	124,132,753	-	-	-	124,132,753
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	35,721,700	-	-	-	35,721,700
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(15,055,098)	-	-	-	(15,055,098)
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	144,799,355	-	-	-	144,799,355

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Plasmani bankama	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	72,789,066	24,334	370,480	-	73,183,880
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(62,445,783)	-	(1,456)	-	(62,447,239)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	8,977,182	101,124	-	-	9,078,306
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,220,638)	-	-	-	(1,220,638)
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	53,500,606	-	-	-	53,500,606
Otpis potraživanja	-	-	(1,665)	-	(1,665)
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	22,803	-	22,803
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	71,600,433	125,458	390,162	-	72,116,053
Plasmani bankama	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	11,302,072	1,221	383,895	-	11,687,188
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	377	(377)	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	(1,123)	-	1,123	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(6,357,513)	-	-	-	(6,357,513)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	1,278,010	23,490	330	-	1,301,830
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,949,965)	-	-	-	(1,949,965)
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	68,517,208	-	-	-	68,517,208
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	(14,868)	-	(14,868)
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	72,789,066	24,334	370,480	-	73,183,880

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Kreditni rizik po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	473,791,710	65,547,052	17,976,222	641,825	557,956,809
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	8,799,810	(8,729,331)	(70,479)	-	-
Prelazak u nivo 2	(19,317,958)	20,016,049	(698,091)	-	-
Prelazak u nivo 3	(1,802,482)	(2,678,467)	4,480,949	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(134,224,033)	(11,632,841)	(3,031,852)	(69,412)	(148,958,138)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	23,027,546	242,276	73,522	29,991	23,373,335
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(62,748,964)	(8,116,681)	(1,433,512)	(30,293)	(72,329,450)
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	(530,360)	(75,045)	(10,097)	(5,541)	(621,043)
Povećanja usled nastanka i sticanja	249,116,438	11,125,427	1,223,038	1,165	261,466,068
Otpis potraživanja	-	-	(1,447,885)	(95,647)	(1,543,532)
Prodaja potraživanja	-	-	(4,523)	(48,801)	(53,324)
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	536,111,707	65,698,439	17,057,292	423,287	619,290,725
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine	474,897,751	59,676,333	17,109,336	1,030,949	552,714,369
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	7,394,299	(7,288,417)	(105,882)	-	-
Prelazak u nivo 2	(14,411,628)	15,113,923	(702,295)	-	-
Prelazak u nivo 3	(2,321,565)	(2,331,197)	4,652,762	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(120,518,129)	(7,966,170)	(256,077)	-	(128,740,376)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	3,109,468	925,951	70,389	60,982	4,166,790
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(59,872,173)	(5,266,855)	(1,367,004)	(86,427)	(66,592,459)
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	(2,270,960)	(346,480)	(29,646)	(21,647)	(2,668,733)
Povećanja usled nastanka i sticanja	187,784,647	13,029,964	24,716	-	200,839,327
Otpis potraživanja	-	-	(1,392,148)	(94,774)	(1,486,922)
Prodaja potraživanja	-	-	(27,929)	(247,258)	(275,187)
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	473,791,710	65,547,052	17,976,222	641,825	557,956,809

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	33,167,406	506,537	-	-	33,673,943
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(7,170,829)	-	-	-	(7,170,829)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	728,461	-	-	-	728,461
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(348)	(11,537)	-	-	(11,885)
Efeki modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	9,699,439	-	-	-	9,699,439
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	36,424,129	495,000	-	-	36,919,129

* Iz ukupne izloženosti početnog stanja je isključena izloženost usled reklasifikacije izloženosti kreditnom riziku

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	40,942,631	495,000	-	-	41,437,631
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(15,882,100)	-	-	-	(15,882,100)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	735,418	11,537	-	-	746,955
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(90,379)	-	-	-	(90,379)
Efeki modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	7,461,836	-	-	-	7,461,836
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	33,167,406	506,537	-	-	33,673,943

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Preuzete buduće obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	143,817,382	2,296,784	105,684	-	146,219,850
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	80,399	(69,439)	(10,960)	-	-
Prelazak u nivo 2	(1,220,106)	1,224,270	(4,164)	-	-
Prelazak u nivo 3	(11,633)	(3,450)	15,083	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(49,258,413)	(1,084,521)	(51,341)	-	(50,394,275)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	20,655,779	337,294	5,029	-	20,998,102
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(27,159,312)	(854,890)	(269)	-	(28,014,471)
Efekt modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	63,662,719	3,358,332	5,257	-	67,026,308
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	150,566,815	5,204,380	64,319	-	155,835,514
Preuzete buduće obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	91,160,078	9,970,972	98,077	-	101,229,127
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	1,345,099	(1,332,933)	(12,166)	-	-
Prelazak u nivo 2	(366,027)	367,333	(1,306)	-	-
Prelazak u nivo 3	(13,374)	(26,859)	40,233	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(28,761,830)	(6,320,886)	(31,094)	-	(35,113,810)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	24,490,439	49,456	11,902	-	24,551,797
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(14,872,993)	(1,702,280)	(566)	-	(16,575,839)
Efekt modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	70,835,990	1,291,981	604	-	72,128,575
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	143,817,382	2,296,784	105,684	-	146,219,850

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Date garancije i jemstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	71,132,544	5,074,513	80,627	-	76,287,684
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	1,680,334	(1,680,334)	-	-	-
Prelazak u nivo 2	(903,450)	903,450	-	-	-
Prelazak u nivo 3	(14,903)	(131,548)	146,451	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(24,060,219)	(1,627,792)	(14,523)	-	(25,702,534)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	1,207,518	1,888	136	-	1,209,542
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(3,893,376)	(77,890)	(73)	-	(3,971,339)
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	44,400,696	3,247,927	3,649	-	47,652,272
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	89,549,144	5,710,214	216,267	-	95,475,625

Date garancije i jemstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	64,128,387	3,790,948	157,593	-	68,076,928
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	180,184	(155,311)	(24,873)	-	-
Prelazak u nivo 2	(2,553,932)	2,553,932	-	-	-
Prelazak u nivo 3	(11,618)	-	11,618	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(30,883,930)	(1,675,750)	(64,352)	-	(32,624,032)
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	1,087,892	19,536	813	-	1,108,241
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,852,016)	(558,696)	(172)	-	(2,410,884)
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	41,037,577	1,099,854	-	-	42,137,431
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	71,132,544	5,074,513	80,627	-	76,287,684

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Založena finansijska sredstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	939,080	-	-	-	939,080
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	285,144	-	-	-	285,144
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(2,364)	-	-	-	(2,364)
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2024. godine	1,221,860	-	-	-	1,221,860
Založena finansijska sredstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2022. godine	445,087	-	-	-	445,087
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	476,417	-	-	-	476,417
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	17,576	-	-	-	17,576
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2023. godine	939,080	-	-	-	939,080

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine:

Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(9,004)	-	-	-	(9,004)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	-	-	-	-	-
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(1,289)	-	-	-	(1,289)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	4,880	-	-	-	4,880
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	11	-	-	-	11
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(5,402)	-	-	-	(5,402)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(99,770)	-	-	-	(99,770)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	-	-	-	-	-
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(2,988)	-	-	-	(2,988)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	93,677	-	-	-	93,677
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	77	-	-	-	77
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(9,004)	-	-	-	(9,004)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Plasmani kod drugih banaka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2023. godine	(15,801)	(455)	(370,480)	-	(386,736)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	105,951	-	1,454	-	107,405
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(51,041)	(561)	-	-	(51,602)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	48,411	-	-	-	48,411
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(107,820)	-	-	-	(107,820)
Otpis potraživanja	-	-	1,665	-	1,665
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(248)	(50)	(22,801)	-	(23,099)
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(20,548)	(1,066)	(390,162)	-	(411,776)
Plasmani kod drugih banaka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(88,352)	(63)	(383,895)	-	(472,310)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 1	(39)	39	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	128,503	-	-	-	128,503
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(89,407)	(2,485)	(1,839)	-	(93,731)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	175,858	2,004	386	-	178,248
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(142,743)	-	-	-	(142,743)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	379	50	14,868	-	15,297
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(15,801)	(455)	(370,480)	-	(386,736)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Kreditni po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2023. godine	(3,471,733)	(4,631,179)	(12,355,634)	(228,642)	(20,687,188)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(1,256,348)	1,235,931	20,417	-	-
Prelazak u Nivo 2	414,834	(855,663)	440,829	-	-
Prelazak u Nivo 3	11,485	1,415,427	(1,426,912)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	1,824,545	1,068,937	422,118	36,862	3,352,462
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(1,491,379)	(7,099,180)	(6,435,386)	(29,983)	(15,055,928)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	3,844,377	3,369,614	5,101,151	42,084	12,357,226
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(3,112,512)	(962,101)	(9,262)	(510)	(4,084,385)
Otpis potraživanja	-	-	2,536,812	95,648	2,632,460
Prodaja potraživanja	-	-	546,524	3,789	550,313
Ostale korekcije	1,192	4,242	5,606	141	11,181
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(3,235,539)	(6,453,972)	(11,153,737)	(80,611)	(20,923,859)
Kreditni po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(3,536,025)	(4,372,093)	(11,782,890)	(533,067)	(20,224,075)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(1,234,058)	1,185,389	48,669	-	-
Prelazak u Nivo 2	457,495	(1,104,673)	647,178	-	-
Prelazak u Nivo 3	17,665	1,263,307	(1,280,972)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	1,674,986	520,530	106,613	-	2,302,129
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(1,907,353)	(4,590,130)	(5,561,593)	(56,029)	(12,115,105)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	3,838,025	3,239,294	4,149,742	49,038	11,276,099
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(2,784,777)	(781,135)	(11,171)	-	(3,577,083)
Otpis potraživanja	-	-	1,303,827	82,115	1,385,942
Prodaja potraživanja	-	-	24,963	229,301	254,264
Ostale korekcije	2,309	8,332	-	-	10,641
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(3,471,733)	(4,631,179)	(12,355,634)	(228,642)	(20,687,188)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2023. godine	(127,329)	(46,121)	-	-	(173,450)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	-	-	-	-	-
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	25,103	16,856	-	-	41,959
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(102,226)	(29,265)	-	-	(131,491)
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(273,873)	(46,121)	-	-	(319,994)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	198,271	-	-	-	198,271
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(51,727)	-	-	-	(51,727)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2023. godine	(127,329)	(46,121)	-	-	(173,450)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Preuzete i potencijalne obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(937,004)	(108,443)	(55,138)	-	(1,100,585)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(31,270)	26,504	4,766	-	-
Prelazak u Nivo 2	28,846	(32,244)	3,398	-	-
Prelazak u Nivo 3	134	1,702	(1,836)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	555,517	237,184	20,658	-	813,359
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(717,630)	(268,828)	(66,641)	-	(1,053,099)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	1,008,470	303,921	132,488	-	1,444,879
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(783,905)	(377,982)	(60,774)	-	(1,222,661)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	364	283	5	-	652
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(876,478)	(217,903)	(23,074)	-	(1,117,455)
Preuzete i potencijalne obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(632,963)	(697,799)	(33,066)	-	(1,363,828)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(181,424)	178,087	3,337	-	-
Prelazak u Nivo 2	22,769	(23,602)	833	-	-
Prelazak u Nivo 3	332	12,312	(12,644)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	402,994	431,104	14,611	-	848,709
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(903,072)	(238,705)	(34,778)	-	(1,176,555)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	1,160,994	517,052	6,680	-	1,684,726
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(807,797)	(287,215)	(115)	-	(1,095,127)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	1,163	323	4	-	1,490
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(937,004)	(108,443)	(55,138)	-	(1,100,585)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine (nastavak):

Finansijske garancije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(379,364)	(223,279)	(54,218)	-	(656,861)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(91,253)	91,253	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	7,540	(7,540)	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	51	(7,004)	6,953	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	133,621	244,010	14,449	-	392,080
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(28,666)	(77)	(75)	-	(28,818)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	208,029	(1,670)	61	-	206,420
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(232,363)	(307,226)	(3,500)	-	(543,089)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(165)	113	(3)	-	(55)
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2024. godine	(382,570)	(211,420)	(36,333)	-	(630,323)
Finansijske garancije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2022. godine	(419,550)	(188,557)	(69,982)	-	(678,089)
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	(23,700)	10,766	12,934	-	-
Prelazak u Nivo 2	18,313	(18,313)	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	546	-	(546)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	303,877	56,155	14,378	-	374,410
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(98,323)	(141,403)	(14,373)	-	(254,099)
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	199,767	108,415	3,279	-	311,461
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(361,091)	(50,441)	-	-	(411,532)
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	797	99	92	-	988
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2023. godine	(379,364)	(223,279)	(54,218)	-	(656,861)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Restrukturirana sredstva**

Banka vrši modifikacija ugovorenih uslova otplate produženjem roka otplate ili izmenu drugih uslova otplate sa dva cilja:

- ublažavanja nivoa kreditnog rizika – restrukturiranjem potraživanja,
- servisiranje klijenta, odnosno iz poslovnih razloga – za klijente kod kojih nije došlo do povećanja nivoa kreditnog rizika.

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira na to da li je određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obaveza.

Kada su ugovoreni tokovi gotovine finansijske imovine pregovarani i izmenjeni (restrukturiranjem ili iz poslovnih razloga) i novi dogovor ili izmena nema za rezultat prestanak priznavanja te finansijske imovine u skladu sa MSFI 9, Banka će preračunati novu bruto knjigovodstvenu vrednost i na individualnom slučaju proceniti da li će priznati dobitak ili gubitak od modifikacije u bilansu uspeha.

Banka je svojim internim uputstvima uspostavila okvir upravljanja restrukturiranim potraživanjima (engl. forboren). Restrukturirana potraživanja kontinuirano se prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma i budućih plaćanja, kao i sagledala efikasnost primenjenih mera restrukturiranja.

Banka identifikuje restrukturirane plasmane u momentu modifikacije i klasifikuje ih u problematične restrukturirane plasmane (nivo 3) i one koji se ne smatraju problematičnim (nivo 2). Takođe, Banka je uspostavila odgovarajući okvir praćenja i reklasifikacije restrukturiranih plasmana, uključujući i izlazak iz statusa restrukturiranih.

Komparativni prikaz restrukturiranih plasmana u 2024. godini i u 2023. godini prikazan je u nastavku.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2024.									
Bilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospele kamate	Moratorijum	Restrukturirani e plaćanja kamate	Restrukturirani e plaćanja glavnice	Restrukturirani e strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	29,069	739,881	-	173,295	-	942,245
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	29,069	739,099	-	173,295	-	941,463
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	782	-	-	-	782
Potraživanje od privrede	-	-	-	-	4,590,052	-	-	599,304	5,189,356
Velika preduzeća	-	-	-	-	277,876	-	-	-	277,876
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	4,257,410	-	-	599,304	4,856,714
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	54,766	-	-	-	54,766
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	29,069	5,329,933	-	173,295	599,304	6,131,601

* Ukoliko je osim restrukturiranja glavnice rađena dodatna modifikacija u odnosu na inicijalni ugovor (restrukturiranje kamate, izmena kolaterala i sl.) razvrstavanje je urađeno na osnovu dodatnog uslova

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2023.									
Bilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospele kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	207,750	1,771	670,804	-	308,449	-	1,188,774
Stambeni krediti	-	-	-	-	4,994	-	-	-	4,994
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	168,171	1,771	664,284	-	302,674	-	1,136,900
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	39,579	-	1,526	-	5,775	-	46,880
Potraživanje od privrede	-	-	1,814,493	2,741	1,303,037	-	291,764	366	3,412,401
Velika preduzeća	-	-	-	-	1,094,760	-	-	-	1,094,760
Mala i srednja preduzeća	-	-	1,639,855	2,741	208,277	-	-	-	1,850,873
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	174,638	-	-	-	291,764	366	466,768
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	2,022,243	4,512	1,973,841	-	600,213	366	4,601,175

* Ukoliko je osim restrukturiranja glavnice rađena dodatna modifikacija u odnosu na inicijalni ugovor (restrukturiranje kamate, izmena kolaterala i sl.) razvrstavanje je urađeno na osnovu dodatnog uslova

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2024.									
Vanbilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospеле kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2023.									
Vanbilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospjele kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	-	-	-	59,122	-	9,636	-	68,758
Velika preduzeća	-	-	-	-	35,687	-	-	-	35,687
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	23,435	-	-	-	23,435
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	9,636	-	9,636
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	-	59,122	-	9,636	-	68,758

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)
Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2024.								
Bilansna potraživanja	Bruto vrednost na 31. decembar 2023.	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31. decembar 2024.	Neto vrednost na 31. decembar 2024.
Potraživanja od stanovništva	2,198,112	-	942,245	752,180	-	(233,885)	2,154,292	1,416,034
Stambeni krediti	265,463	-	-	58,664	-	10,311	217,110	124,647
Potrošački i gotovinski krediti	1,756,087	-	941,463	658,989	-	(207,033)	1,831,528	1,214,364
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	176,562	-	782	34,527	-	(37,163)	105,654	77,023
Potraživanje od privrede	5,854,801	-	5,189,356	3,306,994	-	(1,899,933)	5,837,230	4,007,207
Velika preduzeća	1,304,527	-	277,876	496,116	-	(470,261)	616,026	386,332
Mala i srednja preduzeća	4,058,190	-	4,856,714	2,403,079	-	(1,366,318)	5,145,507	3,569,351
Mikro preduzeća i preduzetnici	492,084	-	54,766	407,799	-	(63,354)	75,697	51,524
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	8,052,913	-	6,131,601	4,059,174	-	(2,133,818)	7,991,522	5,423,241

31.12.2024.								
Vanbilansne pozicije	Bruto vrednost na 31. decembar 2023.	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31. decembar 2024.	Neto vrednost na 31. decembar 2024.
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	68,758	-	-	23,435	-	(45,323)	-	-
Velika preduzeća	35,687	-	-	-	-	(35,687)	-	-
Mala i srednja preduzeća	23,435	-	-	23,435	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	9,636	-	-	-	-	(9,636)	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	68,758	-	-	23,435	-	(45,323)	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2023.								
Bilansna potraživanja	Bruto vrednost na 31. decembar 2022.	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31. decembar 2023.	Neto vrednost na 31. decembar 2023.
Potraživanja od stanovništva	1,408,798	-	1,188,774	282,071	-	(117,389)	2,198,112	1,333,904
Stambeni krediti	362,458	-	4,994	84,580	-	(17,409)	265,463	160,761
Potrošački i gotovinski krediti	915,902	-	1,136,900	194,263	-	(102,452)	1,756,087	1,052,323
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	130,438	-	46,880	3,228	-	2,472	176,562	120,820
Potraživanje od privrede	5,621,516	-	3,412,401	2,891,650	-	(287,466)	5,854,801	3,787,959
Velika preduzeća	345,371	-	1,094,760	51,397	-	(84,207)	1,304,527	729,707
Mala i srednja preduzeća	4,549,450	-	1,850,873	2,838,298	-	496,165	4,058,190	2,656,301
Mikro preduzeća i preduzetnici	726,695	-	466,768	1,955	-	(699,424)	492,084	401,951
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	7,030,314	-	4,601,175	3,173,721	-	(404,855)	8,052,913	5,121,863
31.12.2023.								
Vanbilansne pozicije	Bruto vrednost na 31. decembar 2022.	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31. decembar 2023.	Neto vrednost na 31. decembar 2023.
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje od privrede	-	-	68,758	-	-	-	68,758	40,690
Velika preduzeća	-	-	35,687	-	-	-	35,687	13,209
Mala i srednja preduzeća	-	-	23,435	-	-	-	23,435	18,738
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	9,636	-	-	-	9,636	8,743
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	-	-	68,758	-	-	-	68,758	40,690

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima

Banka kontinuirano razvija modeli za rangiranje klijenata/izloženosti po rejtingu i proširuje njihovu primenu po segmentima portfolija. U tabelama za 2024 godinu, izloženost kreditnom riziku je prikazana prema rejtingu klijenta i nivoima kod segmenata portfolia kod kojih je implementiran rejting model. Kod potraživanja kod kojih rejting model nije implementiran, izloženost kreditnom riziku je prikazana po danima docnje i nivoima.

Posebno su prikazani ukupno krediti komparativno za 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. po danima docnje:

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Plasmani bankama – 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	71,600,433	125,458	-	-	71,725,891
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	-	-	-
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Preko 90 dana	-	-	390,162	-	390,162
Bruto knjigovodstvena vrednost	71,600,433	125,458	390,162	-	72,116,053
Ispravke vrednosti	20,548	1,066	390,162	-	411,776
Knjigovodstvena vrednost	71,579,885	124,392	-	-	71,704,277
31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Plasmani bankama – 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	72,789,066	24,334	-	-	72,813,400
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	-	-	-
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Preko 90 dana	-	-	370,480	-	370,480
Bruto knjigovodstvena vrednost	72,789,066	24,334	370,480	-	73,183,880
Ispravke vrednosti	15,801	455	370,480	-	386,736
Knjigovodstvena vrednost	72,773,265	23,879	-	-	72,797,144

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak):

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni stanovištvu - Potraživanja za koje se ne primenjuje rejting* - 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	8,223,471	702,087	-	3	8,925,561
Do 30 dana	75,046	67,316	-	-	142,362
Od 31-60 dana	4	17,696	-	-	17,700
Od 61-90 dana	2	8,750	-	-	8,752
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	53,929	-	53,929
Do 30 dana	-	-	7,568	23	7,591
Od 31-60 dana	-	-	19,162	-	19,162
Od 61-90 dana	-	-	3,810	-	3,810
Preko 90 dana	-	-	439,566	37	439,603
Bruto knjigovodstvena vrednost	8,298,523	795,849	524,035	63	9,618,470
Ispravke vrednosti	35,682	44,883	400,225	44	480,834
Knjigovodstvena vrednost	8,262,841	750,966	123,810	19	9,137,636
31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni stanovištvu - Potraživanja za koje se ne primenjuje rejting* - 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	6,513,328	280,372	-	-	6,793,700
Do 30 dana	168,355	98,660	-	15	267,030
Od 31-60 dana	1	28,768	-	5	28,774
Od 61-90 dana	1	11,074	-	-	11,075
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	33,852	26	33,878
Do 30 dana	-	-	7,765	-	7,765
Od 31-60 dana	-	-	11,254	-	11,254
Od 61-90 dana	-	-	6,655	1	6,656
Preko 90 dana	-	-	648,828	3,523	652,351
Bruto knjigovodstvena vrednost	6,681,685	418,874	708,354	3,570	7,812,483
Ispravke vrednosti	48,084	52,421	581,048	3,531	685,084
Knjigovodstvena vrednost	6,633,601	366,453	127,306	39	7,127,399

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima doznje, rejtingu i nivoima (nastavak):

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Stambeni krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	49,329,290	113,211	-	2,815	49,445,316
Rejting 2	30,537,257	54,542	-	29,768	30,621,567
Rejting 3	27,049,054	135,776	-	67,485	27,252,315
Rejting 4	5,710,102	28,640	-	31,976	5,770,718
Rejting 5	1,195,785	2,795,053	-	24,889	4,015,727
Rejting 6	863,569	3,581,292	-	46,995	4,491,856
Rejting 7	203,165	1,028,124	-	-	1,231,289
Rejting 8	-	1,325,175	-	44,109	1,369,284
Rejting 9	-	1,129,527	-	41,810	1,171,337
Default	-	-	1,547,565	86,211	1,633,776
Bez rejtinga	13,579,971	45,269	-	-	13,625,240
Bruto knjigovodstvena vrednost	128,468,193	10,236,609	1,547,565	376,058	140,628,425
Ispravke vrednosti	82,831	230,285	559,538	69,757	942,411
Knjigovodstvena vrednost	128,385,362	10,006,324	988,027	306,301	139,686,014

31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Stambeni krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	53,531,799	201,737	-	21,787	53,755,323
Rejting 2	31,418,358	114,115	-	43,657	31,576,130
Rejting 3	5,677,052	20,300	-	7,525	5,704,877
Rejting 4	6,913,139	54,843	-	8,926	6,976,908
Rejting 5	4,756,272	13,548	-	19,720	4,789,540
Rejting 6	2,637,814	5,524,364	-	61,342	8,223,520
Rejting 7	1,068,463	2,949,429	-	37,684	4,055,576
Rejting 8	-	2,107,594	-	53,787	2,161,381
Rejting 9	-	1,401,591	-	45,589	1,447,180
Default	-	-	1,522,457	130,417	1,652,874
Bez rejtinga	7,825,671	3,517	-	-	7,829,188
Bruto knjigovodstvena vrednost	113,828,568	12,391,038	1,522,457	430,434	128,172,497
Ispravke vrednosti	241,936	540,573	619,427	99,529	1,501,465
Knjigovodstvena vrednost	113,586,632	11,850,465	903,030	330,905	126,671,032

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak):

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Gotovinski krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	30,202,140	7,658	-	82	30,209,880
Rejting 2	18,104,196	12,471	-	-	18,116,667
Rejting 3	7,327,913	13,174	-	143	7,341,230
Rejting 4	5,664,957	1,736,098	-	241	7,401,296
Rejting 5	7,661,643	2,427,122	-	191	10,088,956
Rejting 6	4,012,620	2,135,852	-	-	6,148,472
Rejting 7	3,620,564	3,233,576	-	-	6,854,140
Rejting 8	1,417,214	1,358,467	-	1,148	2,776,829
Rejting 9	-	1,941,657	-	-	1,941,657
Default	-	-	9,719,577	9,736	9,729,313
Bez rejtinga	49,466,849	102,130	61,179	2	49,630,160
Bruto knjigovodstvena vrednost	127,478,096	12,968,205	9,780,756	11,543	150,238,600
Ispravke vrednosti	718,450	726,132	6,417,662	8,129	7,870,373
Knjigovodstvena vrednost	126,759,646	12,242,073	3,363,094	3,414	142,368,227
31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Gotovinski krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	27,182,518	2,993	-	-	27,185,511
Rejting 2	18,452,279	7,011	-	1,093	18,460,383
Rejting 3	7,647,645	8,006	-	198	7,655,849
Rejting 4	7,912,288	32,223	-	379	7,944,890
Rejting 5	10,325,936	44,348	-	272	10,370,556
Rejting 6	5,993,342	48,321	-	414	6,042,077
Rejting 7	5,442,205	1,153,933	-	120	6,596,258
Rejting 8	724,146	2,360,602	-	2,310	3,087,058
Rejting 9	-	2,265,674	-	114	2,265,788
Default	-	-	10,495,991	31,650	10,527,641
Bez rejtinga	30,023,727	66,052	72,813	-	30,162,592
Bruto knjigovodstvena vrednost	113,704,086	5,989,163	10,568,804	36,550	130,298,603
Ispravke vrednosti	997,508	484,702	7,289,949	28,297	8,800,456
Knjigovodstvena vrednost	112,706,578	5,504,461	3,278,855	8,253	121,498,147

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnije, rejtingu i nivoima (nastavak):

31. decembar 2024.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni privredi - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	19,377,683	194,732	-	-	19,572,415
Rejting 2	27,895,976	508,375	-	-	28,404,351
Rejting 3	52,455,426	10,229,756	-	-	62,685,182
Rejting 4	41,647,010	958,508	-	-	42,605,518
Rejting 5	28,403,887	8,539,751	-	-	36,943,638
Rejting 6	23,533,184	5,432,825	-	-	28,966,009
Rejting 7	5,519,460	2,031,544	-	-	7,551,004
Rejting 8	43,042,903	10,552,290	-	-	53,595,193
Rejting 9	-	2,980,600	-	-	2,980,600
Default	-	-	5,204,936	35,623	5,240,559
Bez rejtinga	29,991,366	269,395	-	-	30,260,761
Bruto knjigovodstvena vrednost	271,866,895	41,697,776	5,204,936	35,623	318,805,230
Ispravke vrednosti	2,398,576	5,452,672	3,776,312	2,681	11,630,241
Knjigovodstvena vrednost	269,468,319	36,245,104	1,428,624	32,942	307,174,989
31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni privredi - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	19,301,246	174,582	-	-	19,475,828
Rejting 2	35,869,227	4,075,028	-	-	39,944,255
Rejting 3	49,634,601	13,305,998	-	-	62,940,599
Rejting 4	32,377,866	1,277,110	-	-	33,654,976
Rejting 5	11,500,441	1,462,521	-	-	12,962,962
Rejting 6	12,356,122	9,015,425	-	-	21,371,547
Rejting 7	58,413,506	1,889,013	-	-	60,302,519
Rejting 8	1,203,751	1,352,539	-	-	2,556,290
Rejting 9	-	13,637,690	-	-	13,637,690
Default	488	-	5,176,607	171,271	5,348,366
Bez rejtinga	18,920,123	558,071	-	-	19,478,194
Bruto knjigovodstvena vrednost	239,577,371	46,747,977	5,176,607	171,271	291,673,226
Ispravke vrednosti	2,184,205	3,553,483	3,865,210	97,285	9,700,183
Knjigovodstvena vrednost	237,393,166	43,194,494	1,311,397	73,986	281,973,043

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak):

Ukupno krediti	Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2024.	Ispravka vrednosti na dan 31.12.2024.	Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2023.	Ispravka vrednosti na dan 31.12.2023.
Nije u docnji	668,542,792	(10,991,539)	601,856,132	(9,395,890)
do 30 dana	8,705,533	(300,195)	14,426,702	(688,215)
Od 31-60 dana	989,774	(231,740)	900,223	(266,453)
Od 61-90 dana	597,810	(184,546)	613,232	(161,423)
Od 91-180 dana	1,541,711	(795,192)	1,153,186	(540,015)
Preko 180 dana	11,029,158	(8,832,423)	12,191,214	(10,021,928)
Ukupno	691,406,778	(21,335,635)	631,140,689	(21,073,924)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost prema granskoj i geografskoj koncentraciji na dan 31.12.2024. godine:

31. decembar 2024.	Vojvodina		Beograd		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
RSD 000	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Bruto knjigovodstvena vrednost												
Gotovina i sredstva kod centralne banke	63,124,653	-	117,551,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,221,860	-
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	36,919,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od stanovništva	91,659,421	4,000,443	102,393,104	3,236,740	54,115,753	2,776,562	40,035,933	1,893,010	277,250	30,210	53,863	13,206
Stambeni krediti	42,167,088	592,750	64,444,096	542,613	20,184,790	361,649	12,096,116	123,861	48,938	-	53,623	12,901
Potrošački i gotovinski krediti	46,395,168	3,208,802	34,565,420	2,567,807	32,558,228	2,281,975	26,704,359	1,704,988	223,122	28,731	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	349,523	18,714	577,584	28,760	259,656	12,056	209,576	12,213	838	201	109	218
Ostala potraživanja	2,747,642	180,177	2,806,004	97,560	1,113,079	120,882	1,025,882	51,948	4,352	1,278	131	87
Privreda	115,058,368	1,316,236	149,822,334	2,986,406	40,432,310	535,295	8,215,737	402,622	-	-	35,922	-
Sektor A	15,291,722	101,154	647,872	2,299	1,138,744	5,275	66,630	3,016	-	-	-	-
Sektor B, C, E	38,202,815	581,990	15,949,596	834,132	19,767,377	406,223	2,876,753	46,561	-	-	-	-
Sektor D	31,371,815	-	17,207,645	161,077	595,590	-	50,016	-	-	-	-	-
Sektor F	7,349,984	213,495	9,770,401	778,494	1,487,098	10,007	637,095	5,099	-	-	-	-
Sektor G	13,857,293	361,209	33,414,615	980,877	13,416,155	64,782	3,418,469	327,656	-	-	-	-
Sektor H, I, J	3,109,232	51,302	22,546,411	60,172	1,559,498	31,277	768,485	15,042	-	-	-	-
Sektor L, M, N, P, Q, R i S	5,875,507	7,086	50,285,794	169,355	2,467,848	17,731	398,289	5,248	-	-	35,922	-
Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	18,868	-	53,343,212	-	-	-	-	-	-	-	18,363,811	390,162
Ukupna bilansna potraživanja	269,861,310	5,316,679	460,029,432	6,223,146	94,548,063	3,311,857	48,251,670	2,295,632	277,250	30,210	19,675,456	403,368
Date garancije	30,941,312	10,000	52,631,315	80,733	5,551,216	124,885	4,211,467	649	-	-	1,924,048	-
Preuzete buduće obaveze	40,135,446	17,181	83,215,012	24,995	21,976,916	10,490	10,433,068	11,539	5,045	42	5,709	72
Ukupna vanbilansna izloženost	71,076,758	27,181	135,846,327	105,728	27,528,132	135,375	14,644,535	12,188	5,045	42	1,929,757	72
Ukupna izloženost	340,938,068	5,343,860	595,875,759	6,328,874	122,076,195	3,447,232	62,896,205	2,307,820	282,295	30,252	21,605,213	403,440

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost prema granskoj i geografskoj koncentraciji na dan 31. decembar 2023. godine:

31. decembar 2023.	Vojvodina		Beograd		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
RSD 000	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Bruto knjigovodstvena vrednost												
Gotovina i sredstva kod centralne banke	46,565,339	-	98,234,016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,080	-
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	33,673,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od stanovništva	80,648,679	4,239,827	90,322,445	3,572,181	47,430,076	3,018,177	34,576,579	2,103,867	264,049	29,404	76,521	1,778
Stambeni krediti	37,710,922	555,338	58,917,343	592,060	18,570,528	359,602	11,185,429	145,205	59,648	-	75,752	670
Potrošački i gotovinski krediti	40,342,041	3,426,265	28,841,380	2,814,909	27,815,144	2,462,053	22,499,847	1,869,439	199,297	27,787	440	-
Transakcioni i kreditne kartice	328,264	32,788	533,970	44,613	232,049	22,084	191,406	23,378	729	323	310	1,046
Ostala potraživanja	2,267,452	225,436	2,029,752	120,599	812,355	174,438	699,897	65,845	4,375	1,294	19	62
Privreda	110,294,372	1,125,484	134,035,379	3,231,339	32,990,183	578,246	8,849,388	413,297	-	-	155,538	-
Sektor A	17,228,609	276,098	406,529	787	722,498	6,986	82,932	232,595	-	-	-	-
Sektor B, C, E	35,910,553	300,981	20,033,253	1,106,182	19,194,454	146,684	2,128,835	61,177	-	-	105,564	-
Sektor D	31,087,984	-	11,165,091	177,883	71,471	-	481	-	-	-	-	-
Sektor F	6,000,447	207,872	10,808,353	831,583	913,413	7,263	2,038,629	2,109	-	-	-	-
Sektor G	12,047,415	271,831	33,721,507	678,902	8,681,048	142,242	3,659,076	79,793	-	-	-	-
Sektor H, I, J	2,830,463	56,795	24,773,999	105,621	1,219,561	25,703	539,078	23,547	-	-	-	-
Sektor L, M, N, P, Q, R i S	5,188,901	11,907	33,126,647	330,381	2,187,738	249,368	400,357	14,076	-	-	49,974	-
Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,261	1,667	62,373,977	-	604	-	191	-	-	-	10,437,367	368,813
Ukupna bilansna potraživanja	237,509,651	5,366,978	418,639,760	6,803,520	80,420,863	3,596,423	43,426,158	2,517,164	264,049	29,404	11,608,506	370,591
Date garancije	18,216,010	-	45,111,481	79,843	5,253,056	784	4,886,651	-	-	-	2,739,859	-
Preuzete buduće obaveze	33,351,775	23,541	87,045,340	52,863	17,639,186	13,678	8,069,666	15,185	3,856	50	4,343	367
Ukupna vanbilansna izloženost	51,567,785	23,541	132,156,821	132,706	22,892,242	14,462	12,956,317	15,185	3,856	50	2,744,202	367
Ukupna izloženost	289,077,436	5,390,519	550,796,581	6,936,226	103,313,105	3,610,885	56,382,475	2,532,349	267,905	29,454	14,352,708	370,958

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Sektor A	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Sektori B, C i E	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor D	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija
Sektor F	Građevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektori H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M, N, P, Q, R i S	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvo i socijalna zaštita, umetnost, zabava i rekreacija i ostale delatnosti

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
43.4. Kreditni rizik (nastavak)
Sredstva obezbeđenja

Po definiciji sredstvo obezbeđenja (kolateral) predstavlja imovinu ili sredstva koja su ponuđena kao osiguranje kredita ili druge vrste obaveze. Primarni izvor naplate jeste dužnikov priliv novčanih sredstava iz redovnog poslovanja, dok je kolateral sekundarni izvor otplate kredita.

Pravilnik Banke određuje obim prihvatljivih sredstava obezbeđenja vezanih za sve plasmane Banke kao i uslove za njihovo prihvatanje u zavisnosti od njihove vrednosti, kao i ostala sredstva obezbeđenja za koja se ne može utvrditi realna vrednost ali se ista uzimaju u cilju smanjenja preuzetog rizika

Prihvatljiva sredstva obezbeđenja sa vrednošću su sledeća:

- Novčani depoziti i HoV - Založno pravo na gotovinskim depozitima i HoV;
- Hipoteka - na rezidencijalnim (stan, kuća) i nerezidencijalnim nekretninama (poslovne nekretnine, zemljište i ostale nerezidencijalne nekretnine);
- Zaloga: Založno pravo na pokretnostima (zalihe, dobra, vozila, oprema, mašine, poljoprivredni proizvodi, zlato, plemeniti metali i drago kamenje, umetnička dela) i na potraživanjima;
- Garancije i jemstva: Bankarske garancije (izdate od strane domaćih i inostranih Banaka) prihvatljive za Banku i solidarno jemstvo (jemac-platac).

LTV racio predstavlja odnos između iznosa kredita i procenjene vrednosti imovine primljene kao sredstvo obezbeđenja.

Struktura hipotekarnih kredita po rasponima LTV racija za portfolio stanovništva i privrede je prikazana u sledećem pregledu uporedno sa stanjem na dan 31. decembar 2024. i 31. decembra 2023. godine.

Zbog karakteristika i nivoa rizičnosti portfolija, poseban pregled je dat za nivo 3 segmenta stanovništva za potraživanja pokrivena hipotekom nad nepokretnostima, takođe komparativno sa stanjem na dan 31. decembar 2024. godine i 31. decembra 2023. (svi podaci su u 000 RSD).

RSD 000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Vrednost LTV pokazatelja - Potraživanja od stanovništva				
Ispod 50%	65,180,842	497,231	58,938,639	692,933
Od 50% do 70%	47,217,359	329,066	39,435,901	466,714
Od 70% do 90%	26,578,060	106,664	28,303,816	319,797
Od 90% do 100%	851,025	10,945	743,927	25,720
Od 100% do 120%	493,262	27,708	551,170	38,359
Od 120% do 150%	253,408	7,836	254,422	13,285
Preko 150%	252,776	50,244	274,577	58,633
Ukupno	140,826,732	1,029,694	128,502,452	1,615,441
Prosečan LTV pokazatelj	51.90%		52.41%	

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja (nastavak)

RSD 000				
	31.12.2024.		31.12.2023.	
Vrednost LTV pokazatelja - Potraživanja od stanovništva Nivo 3	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	1,053,728	362,158	1,014,636	388,109
Od 50% do 70%	498,874	215,132	454,718	199,799
Od 70% do 90%	113,771	55,559	212,043	132,185
Od 90% do 100%	12,055	7,943	26,565	17,780
Od 100% do 120%	33,160	25,170	38,954	32,028
Od 120% do 150%	2,086	1,000	-	-
Preko 150%	44,792	41,136	46,638	41,325
Ukupno	1,758,466	708,098	1,793,554	811,226
Prosečan LTV pokazatelj	51.10%		52.14%	

RSD 000				
	31.12.2024.		31.12.2023.	
Vrednost LTV pokazatelja - Potraživanja od Privrede	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	31,057,119	512,655	23,691,798	537,951
Od 50% do 70%	17,352,654	264,663	16,678,964	658,947
Od 70% do 90%	9,123,973	177,038	8,206,665	138,554
Od 90% do 100%	10,939,236	545,927	23,023,278	334,874
Od 100% do 120%	21,554,154	435,600	5,651,240	279,304
Od 120% do 150%	2,726,159	72,244	6,193,171	140,249
Preko 150%	27,468,342	1,114,724	22,948,587	1,629,763
Ukupno	120,221,637	3,122,851	106,393,703	3,719,642
Prosečan LTV pokazatelj	157.10%		135.88%	

U skladu sa zakonskom regulativom i internim aktima Banke, Banka je u obavezi da obezbedi blagovremenu procenu kolaterala realizovanih plasmana.

Vrsta, broj i procenjena vrednost kolaterala koje Banka drži, komparativno sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine i 31. decembra 2023. godine prikazana u tabelama ispod:

RSD 000				
	31. decembar 2024.		31. decembar 2023.	
Vrsta kolaterala – u 000RSD	Broj kolaterala koje Banka drži	Procenjena vrednost kolaterala	Broj kolaterala koje Banka drži	Procenjena vrednost kolaterala
Hipoteka	40,080	605,595,413	41,477	562,213,721
Depozit	464	5,303,771	474	4,938,547
Zaloga	1,603	109,427,113	1,341	89,724,130
Garancija	2,079	64,839,964	9,977	72,045,704

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja (nastavak)

Fer vrednost prodatih kolaterala je prikazana u narednoj tabeli:

	31. decembar 2024.	31. decembar 2023.
<i>RSD 000</i>		
Fer vrednost	313,615	423,840

Otpis potraživanja

Banka će direktno umanjiti bruto knjigovodstvenu vrednost finansijske imovine kada nema realnih očekivanja o oporavku finansijske imovine u njenoj celosti ili delimično. Otpis predstavlja događaj za prestanak priznavanja finansijske imovine.

Dodatno, Banka vrši otpis u računovodstvene svrhe i prenosi u vanbilans finansijsku imovinu sa niskom verovatnoćom oporavka.

Banka je u toku 2024. godine realizovala ukupan otpis bilansnih potraživanja u iznosu od 3,076,759 hiljada dinara (u 2023. godini 1,647,588 hiljada dinara), od čega je direktno otpisano 233,180 hiljade dinara (u 2023. godini 100,252 hiljade dinara) a u vanbilansnu evidenciju preneto 2,843,579 hiljade dinara (u 2023. godini 1,574,336 hiljade dinara).

43.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled (nenamernih i namernih) propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik takođe uključuje i pravni rizik. Operativni rizik, po definiciji ne uključuje strateški i reputacioni rizik, uz napomenu da je reputacioni rizik usko povezan sa operativnim rizikom i može da se pojavi usled realizacije operativnog rizika. Posebne oblasti operativnog rizika obuhvataju: rizik informacionog sistema, rizik neetičkog poslovanja (*conduct* rizik), rizik modela.

Upravljanje operativnim rizikom u Banci, sastoji se iz sledećih komponenti:

- a) prikupljanje podataka o događajima po osnovu operativnih rizika,
- b) samoprocena operativnih rizika (RCSA – Risk Control&Self Assessment),
- c) scenario analiza i
- d) ključni indikatori rizika.
- e) mere za savladavanje operativnih rizika.

Cilj upravljanja operativnim rizicima je da se obezbedi da nivo izloženosti Banke ovim rizicima bude u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i politikama Banke.

Prikupljanje podataka o događajima po osnovu operativnih rizika

U Banci je organizovan sistem izveštača iz svakog organizacionog dela koji prikupljaju podatke o nastalim događajima po osnovu operativnih rizika. Prijavlivanje događaja se vrši u interno razvijenoj bazi podataka. Postavljeni su limiti po pitanju unosa događaja u bazu operativnih rizika, kao i po pitanju obaveze definisanja dodatnih mera za savladavanje operativnih rizika. Banka na kvartalnom nivou sprovodi analize prijavljenih događaja po osnovu operativnih rizika kojim se teži poboljšanju i pojačavanju kontrolnog sistema za smanjenje gubitaka koji proizilaze iz događaja operativnih rizika i u istoj dinamici izveštava sve relevantne stakeholdere o izloženosti Banke ka operativnim rizicima.

Samoprocena operativnih rizika

Osnovni cilj samoprocene operativnih rizika je identifikacija svih potencijalnih operativnih rizika u svim procesima koji se u Banci odvijaju, njihova ocena sa aspekta potencijalne visine gubitka i verovatnoće nastanka. Tokom samoprocene vrši se i identifikacija i ocena postojećih kontrola za svaki identifikovan operativni rizik pojedinačno. Rezultati samoprocene treba da budu definisane mere za umanjeno operativnih rizika koji su identifikovani.

U samoproceni operativnih rizika učestvuju svi organizacioni delovi u Banci, kao i sve članice Bankarske grupe u kojoj je Banka najviše matično društvo.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**43.5. Operativni rizik (nastavak)****Samoprocena operativnih rizika (nastavak)**

Poseban segment samoprocene operativnih rizika razvijen u saradnji sa matičnom bankom odnosi se na sistem testiranja efektivnosti i funkcionalnosti kontrola u procesima koji prepoznaju postojanje operativnih rizika. Pomenuti alat prepoznaje i ključne kontrole koje su uspostavljene za visoke inherentne rizike i kao takve imaju poseban tretman u testiranju. U skladu sa rezultatima ocene funkcionalnosti kontrola pristupa se uvođenju novih kontrola, unapređenju postojećih ili oceni da su postojeće kontrole adekvatne i da poseduju kapacitet da umanje inherentni nivo identifikovanih operativnih rizika u pojedinačnim poslovnim procesima.

Scenario analiza

Scenario analiza se sprovodi jednom godišnje. Osnovna svrha scenario analize je da se utvrdi izloženost Banke operativnim rizicima po osnovu predefinisanih scenarija, odnosno utvrdi verovatnoća nastanka i potencijalni finansijski efekat realizacije pomenutih predefinisanih scenarija. Scenario analizom se žele obuhvatiti operativni rizici koji imaju manju verovatnoću nastanka, ali veći potencijalni negativni finansijski efekat, kao i definisanje dodatnih mera za umanjenje ovakvih rizika.

Ključni indikatori rizika

Za praćenje izloženosti operativnom riziku Banka primenjuje ključne indikatore rizika (KRI – Key Risk Indicator). Ključni pokazatelji rizika su mere putem kojih se tokom vremena prate izloženosti pojedinačnim identifikovanim rizicima, a u cilju prepoznavanja promena u izloženosti. Definisanjem ključnih indikatora rizika Banka ostvaruje proaktivni pristup upravljanju operativnim rizicima.

Banka je razvila sistem ključnih indikatora rizika kojim se prati izloženost ka pojedinačnim operativnim rizicima, uz uspostavljene graničnih vrednosti. Granične vrednosti predstavljaju toleranciju prema prihvatanju operativnih rizika. U slučaju prekoračenja postavljenih graničnih vrednosti definišu se dodatne mere za savlađivanje operativnih rizika, jer izloženost prevazilazi postavljenu granicu tolerancije.

Banka ima razvijen interni okvir praćenja operativnog rizika putem ključnih indikatora rizika, uz istovremeno praćenje ključnih indikatora rizika predefinisanih od strane matične banke. Svi uspostavljeni ključni indikatori rizika adekvatno su mapirani i raspoređeni na kategorije operativnih rizika definisanih Bazelskim sporazumom.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM)

Metodološka osnova za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja, predstavlja Pravilnik za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja sa priložima, kao i 28 pojedinačnih BCP-a Akcionih planova kritičnih procesa Banke.

Banka osigurava upravljanje kontinuitetom poslovanja na bazi BCP dokumentacije koja se zasniva na analiziranom uticaju na poslovanje (BIA) i riziku poslovanja.

Njegova svrha je da minimizuje operativne, finansijske, pravne, reputacione rizike, uticaj na klijente i druge materijalne posledice, uzrokovane prekidom u poslovanju, kao i da obezbedi funkcionisanje kritičnih poslovnih funkcija kao i/ili njihovo vraćanje u funkciju u okviru ranije predefinisanih rokova. BCM obezbeđuje ponovno uspostavljanje redovnog poslovanja u razumnom vremenskom periodu (RTO), a u slučajevima značajnog i nepredviđenog, delimičnog ili potpunog, prekida poslovanja.

Banka, redovno, najmanje jednom godišnje, sprovodi testiranje BCM scenarija. Takođe, Banka početkom godine definiše sve planirane aktivnosti testiranja BCM kroz BCP kalendar koji se usaglašava sa respektivnim direktijama Sektora za IT.

Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima

Banka upravlja rizikom poveravanja aktivnosti trećim licima kroz procene i uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima odnosno pružiocima usluga uz preduzimanje neophodnih mera u cilju zaštite od negativnih uticaja na poslovanje i reputaciju Banke. Banka ima jasno uspostavljen proceduralni okvir koji je ujedno regulatorno definisan, kao i aplikativni softver obezbeđen za funkcionisanje navedenog procesa, uz postojanje seta kontrolnih tačaka u samom procesu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2024. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**43.5. Operativni rizik (nastavak)****Rizik uvođenja novog proizvoda**

Banka aktivno upravlja uvođenjem novih proizvoda u smislu da svojim sistemom upravljanja rizicima obuhvata i aktivno upravlja svim rizicima koji proističu iz procesa uvođenja novog proizvoda. Prema izmenjenoj metodologiji u 2024. godini, razvijene su pojedinačne procedure svih biznis linija koje se bave uvođenjem novih proizvoda, dok funkcija operativnih rizika ostaje nadležna za koordinaciju procesa procene rizika i kontrole dokumentacije koja se dostavlja Narodnoj banci Srbije prilikom uvođenja novog proizvoda/usluge.

Rizik informacionog sistema

Banka je razvila proces upravljanja rizikom informacionog sistema koji uključuje identifikaciju rizika, merenje, ocenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika. Banka upravlja rizikom informacionog sistema sa aspekta upravljanja kontinuitetom poslovanja Banke.

Pravni rizik

Rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem Banke (obligacioni odnosi, radni odnosi itd.).

Kapitalni zahtev za operativni rizik

Za potrebe izračunavanja regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka koristi pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke a na grupnom nivou primenjuje se napredni pristup na osnovu internog modela za merenje operativnog rizika. Pored toga, Banka ima razvijen interni model za obračun internog kapitalnog zahteva za operativni rizik kojim se između ostalog procenjuje potcenjenost regulatornog kapitalnog zahteva.

Struktura upravljanja

Kako bi upravljanje operativnim rizikom bilo efikasno, neophodno je imati odgovarajuću strukturu upravljanja, koju predvodi specijalizovani Odbor za upravljanje operativnim rizicima (ORC), kao i odgovarajuću organizacionu strukturu, čiju okosnicu čini Odeljenje za upravljanje operativnim rizicima, koje predlaže politike, planove i procedure za upravljanje operativnim rizikom, kao i potrebne alate upravljanja (prikupljanje podataka, KRI, RCSA, Scenario analize itd), te u saradnji sa vlasnicima procesa i svim biznis linijama Banke kontinuirano radi na unapređenju okvira za upravljanje operativnim rizicima, radi na pronalaženju efikasnih rešenja za umanjenje rizika kroz kreiranje i praćenje realizacije akcionih planova.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2024. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.6. Rizik zemlje**

Rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanje zbog političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla lica prema kome Banka ima izloženost. Banka upravlja rizikom zemlje kontinuirano sprovodeći analizu zemalja porekla lica, praćenjem njihovog rejtinga, uspostavljanjem limita prema pojedinačnim zemljama, kao i praćenjem izloženosti i iskorišćenosti postavljenih limita. Kod preuzimanja rizika prema bankama van teritorije Republike Srbije, prilikom odobravanja limita uzima se u obzir i procena rizika zemlje. U skladu sa standardima OTP Grupe posebna pažnja se poklanja izloženostima prema centralnim državnim institucijama, odnosno tzv. sovereign risku.

43.7. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je proces upravljanja rizikom druge ugovorne strane definisala kroz odgovarajuću politiku, kao i drugim internim aktima. U cilju upravljanja rizikom druge ugovorne strane Banka sprovodi redovne analize i monitoring rejtinga drugih ugovornih strana, uspostavlja limite prema drugim ugovornim stranama po vrstama poslova i ročnostima tih poslova. Izloženost prema drugim ugovornim stranama i iskorišćenost limita prati se na dnevnom nivou.

43.8. Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Banka je proces upravljanja rizikom ulaganja uredila odgovarajućom politikom i drugim internim aktima, a ograničila kroz adekvatan sistem internih limita. U toku 2024. godine Banka je kontinuirano vodila računa o rizicima ulaganja i na dan 31. decembra 2024. godine rizici ulaganja su bili u okviru zakonski propisanih pokazatelja.

43.9. Rizik koncentracije

Sektor za upravljanje rizicima u skladu sa usvojenim procedurama prati limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, te obezbeđuje da izloženosti budu u limitima definisanim od strane Narodne banke Srbije.

Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala banke. Zbir svih velikih izloženosti banke ne sme preći 400% kapitala banke. Banka nije imala prekoračenje zakonskih limita na dan 31. decembar 2024. godine.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2024. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.10. ESG rizik**

U skladu sa svojom liderskom pozicijom na domaćem tržištu u ukupnim kreditnim aktivnostima, Banka je čvrsto strateški opredeljena da bude vodeća i kada je zeleno i održivo finansiranje u pitanju. Sredinom 2022. godine, Banka je usvojila Strategiju održivog poslovanja, kojom je definisala ciljeve do 2025. godine, saglasno strateškim pravcima OTP Grupe Mađarska kada su ESG i održivost u pitanju. U decembru 2024. godine, Banka je izvršila reviziju postojeće Strategije do 2025. godine, modifikovanjem planova za zeleno kreditiranje privrede naviše, u skladu sa rezultatima u ostvarenju strateških ciljeva zaključno sa 2024. godinom. U toku godine, Banka je izvršila reviziju svog okvira za upravljanje ESG rizicima u procesu odobravanja i praćenja kredita, za pravna lica, koji se inače kontinuirano unapređuje i usklađuje sa razvojem regulatornog okvira OTP Grupe, baziranog na EU standardima o održivosti. U skladu sa tim, Banka nema uopšte apetit da finansira klijente koji obavljaju delatnosti koje su neprihvatljive za Banku i za OTP Grupu i koje se nalaze na ESG listi isključenja, u koju je prilikom ove revizije dodala i eksplicitnu zabranu aktivnosti koje proizilaze iz dečijeg i svake vrste prinudnog rada. Dodatno, Banka je u martu 2024. godine usvojila Pravilnik o upravljanju ekološkim i socijalnim rizicima, koji predstavlja koherentan sistem upravljanja rizicima životne sredine i društva, na način koji je u potpunosti konzistentan sa standardima OTP Grupe, s jedne strane, ali osigurava ujedno i ispunjenje zahteva i očekivanja međunarodnih finansijskih institucija, sa kojima Banka zasniva kreditne aranžmane.

U skladu sa gore navedenim, okvir za upravljanje ESG rizicima u procesu odobravanja kredita pravnim licima (iz segmenta privrede i malog biznisa), zasniva se na tri glavna stuba i to:

- Prvi stub je usklađenost sa ESG listom isključenja, koja definiše aktivnosti i ponašanja koje OTP Grupa i Banka ne podržavaju i koje neće uopšte finansirati ukoliko se radi o novim klijentima sa kojima je poslovna saradnja uspostavljena nakon septembra 2021. godine, dok u slučaju da se radi o dugoročnim kreditima postojećih klijenata, isti će biti predmet prirodne amortizacije, uz izuzetnu mogućnost obnavljanja njihovih kratkoročnih kredita na određeni rok uz prethodno razmatranje specifičnih ESG i kreditnog rizika, kao i reputacionog rizika. U toku 2024. godine nije bilo takvih transakcija u kreditnom portfoliju Banke, o čemu je Banka uredno kroz svoje kvartalne izveštaje o iskorišćenosti limita sklonosti ka rizicima, izveštavala organe upravljanja u Banci, imajući u vidu da je ESG rizik jedan od rizika uključenih u sveukupnu Izjavu o sklonosti Banke ka rizicima. Banka najmanje jednom godišnje prikupljanjem ESG izjava od klijenata potvrđuje njihovu usaglašenost sa ESG listom isključenja.

- Drugi stub je kategorizacija ESG rizika klijenata, gde poslovni sektor osnovne delatnosti klijenta predstavlja pokretač za ovu kategorizaciju. Kategorizacija ESG rizika se utvrđuje upotrebom ESG Toplotne mape po sektorima, koja je bazirana na pripadnosti sektorskoj (NACE) oznaci, razvrstavanjem na 4 kategorije ESG rizika – nizak, srednji, srednje-visok i visok, a u zavisnosti od procene rizika životne sredine, pre svega klimatskih rizika – fizičkih i tranzicionih, kao i socijalnih rizika. Svim klijentima pravnim licima iz segmenta privrede i malog biznisa, u sistemu se automatski dodeljuje kategorija ESG rizika klijenta, u skladu sa registrovanom šifrom delatnosti.

- Treći stub je procena ESG rizika kreditne transakcije, koja može biti simplifikovana i koja se sprovodi ukrštanjem kategorije ESG rizika klijenta sa preostalim dospećem respektivne kreditne transakcije, kategorizacijom na kratak rok do godinu dana, srednji rok do 5 godina i dugi rok preko 5 godina. Simplifikovana metoda se posebno primenjuje kod klijenata sa niskim ili srednjim ESG rizikom. Međutim, ukoliko je kategorija ESG rizika klijenta srednje visoka ili visoka, a ukupna izloženost zajedno sa zahtevom za kredit koji je u obradi, prelazi odgovarajući limit, koji se periodično potvrđuje, primenjuje se složena procena ESG rizika putem tzv. ESG upitnika, koji se sastoji od seta pitanja vezanih za životnu sredinu, za društvo i za upravljanje. Odgovori na ovaj upitnik dobijeni od klijenta, zajedno sa drugim relevantnim informacijama koje su javno dostupne, mogu dovesti do poboljšanja kategorije ESG rizika transakcije za jedan nivo. Dodatno, u slučaju da se radi o zelenoj kreditnoj transakciji, bez obzira na kategoriju ESG rizika koju ima sam klijent, ista transakcija će automatski biti ocenjena kao transakcija niskog ESG rizika.

U samom procesu odobravanja kredita, Banka prepoznaje posebno uticaj klimatskih i ekoloških rizika kojima su potencijalno izloženi klijenti, bilo kroz oblike fizičkih rizika – akutnih i hroničnih, bilo tranzicionih rizika i nastavlja da radi na daljem razvijanju metodologija za procenu ovih rizika,.

Banka kontinuirano radi na unapređenju svojih procesa vezano za okvir upravljanja ESG rizicima, uključujući i podizanje znanja i svesti svojih zaposlenih o važnosti ove teme. Krajem 2024. godine, Jedinica za koordinaciju ESG rizika je prerasla u Odeljenje za koordinaciju ESG rizika. U toku godine, ESG komisija je održala 6 sednica, na kojima se sagledavao napredak u ostvarenju Strategije održivog poslovanja i upravljanje ESG rizicima u Banci, kao i druge relevantne teme iz ove oblasti. Struktura kreditnog portfolija privrede u pogledu ESG rizika na mesečnom nivou se sagledava na Odboru za praćenje kreditnih rizika privrede i dalje se izveštava ka organima upravljanja Banke na kvartalnom nivou.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**44. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Okvir upravljanja kapitalom je namenjen obezbeđivanju dovoljne količine kapitala u cilju podrške Banci kod osnovnih rizika i za ostvarivanje regulatornih ciljeva i ciljeva kreditnog rejtinga rukovodstva. Upravljanje kapitalom se odnosi na definiciju optimalnog iznosa kapitala koji Banka treba da održi uzimajući u obzir postojeći kvalitet sredstava i buduće strategije kreditiranja.

Plan upravljanja kapitalom Banke definiše i obezbeđuje sledeće:

- Efektivno planiranje kapitala koje uzima u obzir zahtevanu adekvatnost kapitala, profil rizika i poslovne ciljeve Banke;
- Način postizanja i održavanja adekvatnog nivoa regulatornog i internog kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala kako bi se obezbedilo održivo poslovanje Banke u slučaju događaja neočekivanih gubitaka i kako bi se izbeglo prekoračenje regulatornih limita.

Narodna banka Srbije kao regulatorno telo definiše i nadzire ispunjenost propisa vezanih za regulatorni kapital i adekvatnost kapitala Banke.

Izveštaji se Narodnoj banci Srbije dostavljaju na kvartalnom nivou. Banka kontroliše i prati pokazatelje adekvatnosti kapitala na mesečnom nivou.

U skladu sa Bazel III standardima Banka je dužna da obračunava:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive Banke;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog kapitala i rizične aktive Banke;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos kapitala i rizične aktive Banke;

Banka je dužna da pokazatelje adekvatnosti kapitala iz prethodnog stava održava na nivou koji nisu niži od:

- 4.5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala
- 8% za pokazatelj adekvatnosti kapitala

Banka je dužna da obračunava i održava zaštitne slojeve kapitala u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Zaštitni slojevi kapitala predstavljaju dodatni osnovni akcijski kapital koji je Banka u obavezi da održava iznad propisanog regulatornog minimuma odnosno ne mogu se koristiti za održavanje minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke.

Sledeći zaštitni slojevi kapitala se primenjuju i obračunavaju u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala,
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke,
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Banka je utvrđena kao sistemski značajna banka od strane Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi minimalnu visinu kapitala u iznosu od 10 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Regulatorni kapital Banke kojim se upravlja jeste zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

44. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Elementi regulatornog kapitala Banke kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala su prikazani u narednoj tabeli:

	31.12.2024.	31.12.2023.
RSD 000	Bazel III	Bazel III
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	56,830,752	56,830,752
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892
Gubici iz prethodnih godina	-	-
Gubitak iz tekućeg perioda	-	-
Nematerijalna ulaganja	(1,560,997)	(1,451,939)
Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-	-
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	618,186	78,822
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	(131,064)
Rezerve iz dobiti	-	-
Ostale rezerve	40,538,853	31,793,083
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	(37,661)	(35,527)
Ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje	-	-
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	(31,106)	(35,579)
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	(169,337)	(265,316)
Osnovni akcijski kapital	98,753,582	89,348,124
Dodatni osnovni kapital		
Osnovni kapital	98,753,582	89,348,124
Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital	19,795,127	14,548,907
Dopunski kapital	19,795,127	14,548,907
Ukupan regulatorni kapital, stanje na dan	118,548,709	103,897,031
Rizična aktiva		
Kreditni rizik	453,253,031	421,828,793
Devizni rizik	3,941,025	-
Cenovni rizik	665,888	472,923
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	680,238	695,763
Operativni rizik	73,487,538	62,346,259
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	18.56%	18.41%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	18.56%	18.41%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	22.28%	21.41%
Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.65%	6.69%

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

44. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke godine su usaglašeni sa propisanim vrednostima od strane Narodne Banke Srbije kao što je i prikazano u narednoj tabeli:

	Propisani	31.12.2024.	31.12.2023.
Kapital	10 miliona evra	1,013 mil EUR	887 mil EUR
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Minimum 8%	22.28%	21.41%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Minimum 6%	18.56%	18.41%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Minimum 4.5%	18.56%	18.41%
Rizika koncentracije	Maksimum 50%	1.92%	3.70%
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	10.24%	11.81%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0.02%	0.02%
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25%	14.32%	17.29%
Zbir velikih izloženosti banke	Maksimum 400%	52.28%	81.88%
Pokazatelji likvidnosti			
a) uži pokazatelj likvidnosti	Minimum 0.5	1.64	1.74
b) pokazatelj likvidnosti	Minimum 0.8	2.17	2.44
Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom	Minimum 100%	147.57%	139.12%
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	3.32%	0.40%

Banka redovno prati i kontroliše navedene propisane pokazatelje poslovanja. Banka je u toku 2024. kao i u toku 2023. godine bila usklađena sa propisanim pokazateljima poslovanja.

45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

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.

Fer vrednost se utvrđuje primenom raspoloživih tržišnih podataka na dan izveštavanja i modela vrednovanja.

Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti

Obračun fer vrednosti baziran je prvenstveno na eksternim izvornima podataka (kotacije dilera za državne obveznice i raspoložive cene akcija sa berze).

Obveznice za koje kotacije nisu raspoložive u adekvatnom broju ili kotacije nisu dovoljno ažurne vrednuju se diskontovanjem budućih novčanih tokova korišćenjem unapred definisane krive za odgovarajuću valutu.

OTC derivati vrednuju se diskontovanjem budućih novčanih tokova uz pomoć definisanih kriva prinosa za konkretan proizvod i konkretnu valutu. Krive prinosa za derivate (FXS- krive) se dnevno čuvaju u sistemu za čuvanje pozicije OTP bankarske Grupe (Kondor+ sistem). Korišćenjem modela vrednuju se i obveznice ukoliko ne postoji adekvatan broj kotacija ili kotacije nisu ažurne.

Za procenu fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke korišćeni su tržišni i prihodovni pristupi, odnosno korišćene su informacije o sličnim finansijskim instrumentima sa tržišta, poput važeće kamatne stope, ročnosti i sektorske pripadnosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine**45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)****Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti (nastavak)**

Banka koristi sledeću hijerarhiju pri određivanju i obelodanjivanja fer vrednosti finansijskih instrumenata, u zavisnosti od toga kako se izvodi tržišna vrednost instrumenta:

Nivo 1: Tržišne kotacije istovetnih finansijskih instrumenata na aktivnim tržištima (nekorigovane); Fer vrednost određena na osnovu kotacija može biti Nivo 1 ukoliko su frekvencija i obim trgovanja zadovoljavajući i postoji konzistentnost cena. Kao Nivo 1 klasifikuju se derivati kojima se trguje organizovano, na berzi, kao i akcije i obveznice za koje postoji aktivno tržište.

Nivo 2: Inputi uočljivi za sredstvo ili obavezu bilo direktno, bilo indirektno, a koji koriste informacije o sličnim finansijskim instrumentima na aktivnim tržištima, kotirane cene za identična ili slična sredstva koja nisu aktivna ili drugim tržišnim informacijama na osnovu kojih može da se izvede vrednost finansijskog instrumenta (npr. kamatne stope i krive prinosa uočljive u uobičajenim kotiranim intervalima); Instrumenti za koje postoje tržišne kotacije, ali čije tržište se ne može smatrati aktivnim usled ograničene likvidnosti, klasifikuju se kao Nivo 2. Ukoliko tržišne kotacije nisu dostupne, ali se fer vrednost određuje korišćenjem modela za vrednovanje (diskontovanje budućih novčanih tokova), a svi parametri modela (krive prinosa, spreadovi) su dostupni na tržištu, takođe se dodeljuje 2. OTC derivati i manje likvidne akcije i obveznice klasifikuju se kao Nivo 2.

Nivo 3: Neuočljivi inputi za sredstva i obaveze, koji se koriste ukoliko relevantni uočljivi inputi nisu dostupni. Banka koristi Mark to model pristup, koji koristi informacije koje nisu dobijene sa tržišta, već su izvedene na osnovu teoretskog modela adekvatnog za određivanje finansijske vrednosti instrumenta. Instrumenti čija se fer vrednost određuje na bazi kotacija koje nisu dovoljno ažurne ili korišćenjem modela čiji svi inputi nisu tržišno dostupni klasifikuju se kao Nivo 3 hijerarhije. Tržišno nedostupni parametri najčešće se odnose na kreditne spreadove koji se izvode iz interno obračunatih mera. Akcije za koje ne postoje kotacije, nelikvidne obveznice, kao i krediti i depoziti klasifikuju se kao Nivo 3

U proceni fer vrednosti finansijskih instrumenata dana 31. decembra 2024. Banka je koristila inpute hijerarhijske nivoe 1, 2 i 3.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja. Ukoliko su ove informacije nedostupne koriste se druge tehnike procene.

Banka je prilikom procene vrednosti državnih zapisa i državnih obveznica koristila tehnike procene za koje je smatrala da su odgovarajuće u datim okolnostima i za koje ima dovoljno raspoloživih podataka za odmeravanje fer vrednosti, uz maksimalnu primenu relativnih uočljivih inputa, a trudeći se da minimalno upotrebi neuočljive inpute. Fer vrednost državnih obveznica sa kojima se aktivno trguje, čije su kotacije dostupne na Bloomberg platformi, i koje su ocenjene sa BVAL- ocenom većom ili jednakom od 7 (na skali od 1 do 10), klasifikuju se kao instrumenti iz nivoa 1.

S tim u vezi, Banka se opredelila za kombinaciju tržišnog i prihodovnog pristupa i procenu fer vrednosti manje likvidnih obveznica je uradila na osnovu inputa hijerarhijskog Nivoa 2. Fer vrednost je utvrđena na osnovu:

- Dostupnih cena za hartije denominovane u dinarima i evrima, odnosno korišćene su cene sa Bloomberg-a na 31.12.2024. na osnovu kojih je generisana dinarska odnosno evro "bezrizična" kriva za diskontovanje novčanih tokova. Vrednosti kriva se čuvaju u front-office sistemu, Kondor+.
- Na osnovu dobijenih cena za konkretne ročnosti.

Akcije za koje ne postoje kotacije, nelikvidne obveznice se klasifikuju kao instrumenti iz Nivoa 3. Fer vrednost valutnih svopova i forvarda se obračunava na bazi diskontovanja procenjenih budućih tokova gotovine. Za diskontovanje Banka koristi tržišne kamatne stope za finansijske instrumente sa istim preostalim rokom dospeća.

Fer vrednost kamatnih svopova se obračunava kao razlika između diskontovanog budućeg novčanog toka vezanog za fiksnu stopu i diskontovanog budućeg novčanog toka vezanog za varijabilnu stopu.

Na dan 31.12.2024. godine, Banka nije imala u svom portfolio obveznice čija se fer vrednost vrednuje kroz bilans uspeha, jer su limiti za ovu vrstu instrumenta u knjizi trgovanja bili ukinuti nakon nastupanja Rusko-Ukrajinske krize.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za likvidna, kratkoročna finansijska sredstva i finansijske obaveze pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti približno jednake njihovoj fer vrednosti. Takođe ova pretpostavka se primenjuje na depozite po viđenju, štedne račune i finansijska sredstva i obaveze čija je cena (repricing) tržišno usklađena (proizvodi sa varijabilnom kamatnom stopom).

U tabeli u nastavku prikazana je fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima:

RSD 000	31. decembar 2024.				31. decembar 2023.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina	-	373,337	-	373,337	-	1,378,396	-	1,378,396
Potraživanja po osnovu derivata	-	373,337	-	373,337	-	1,378,396	-	1,378,396
Hartije od vrednosti	668	36,931,359	17,136	36,949,163	531	33,693,946	15,187	33,709,664
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	668	36,931,359	17,136	36,949,163	531	33,693,946	15,187	33,709,664
Finansijske obaveze	-	(338,934)	-	(338,934)	-	(439,131)	-	(439,131)
Obaveze po osnovu derivata	-	(338,934)	-	(338,934)	-	(439,131)	-	(439,131)

Banka je koristila kao inpute u odmeravanju fer vrednosti za sredstva i obaveze koja se ne vrednuju po fer vrednosti ali se fer vrednost obelodanjuje, pri čemu obračunata fer vrednost odstupa od knjigovodstvene, zvanične i lako proverljive podatke.

Input, tj. podatak o prevlađujućim kamatnim stopama na ugovore sa sličnim karakteristikama Banka je preuzela sa zvaničnog sajta NBS, koristeći:

- Kamatne stope banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru, po valutama – novoodobrenim poslovima na dan 30. novembar 2024. godine, kao poslednji dostupni tržišni podaci – inputi za procenu fer vrednosti kredita i potraživanja od komitenata. Banka je svrstala ovaj input u inpute nivoa 3.
- Kamatne stope banaka na primljene depozite od stanovništva i nefinansijskog sektora, po valutama – novoodobreni na dan 30. novembar 2024. godine kao poslednji dostupni podaci sa tržišta – input za procenu fer vrednosti depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima, Banka je svrstala ovaj input u inpute nivoa 3.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

U narednoj tabeli je prikazano poređenje knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrednosti.

Navedena tabela ne uključuje nefinansijska sredstva i obaveze:

31. decembar 2024.					
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke		207,215,944	-	207,215,944	207,215,944
Založena finansijska sredstva		1,221,860	-	1,221,860	1,221,860
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	71,704,277	71,704,277	71,704,277
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	611,867,008	611,867,008	598,366,866
Ostala sredstva	-	-	12,976,493	12,976,493	12,976,493
	-	208,437,804	696,547,778	904,985,582	891,485,440
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci			164,050,673	164,050,673	164,027,342
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	627,891,331	627,891,331	627,881,994
Ostale obaveze	-	-	5,925,393	5,925,393	5,925,393
	-	-	797,867,397	797,867,397	797,834,729

31. decembar 2023.					
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	162,713,299	-	162,713,299	162,713,299
Založena finansijska sredstva	-	939,080	-	939,080	939,080
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	72,797,144	72,797,144	72,797,144
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	532,704,565	532,704,565	537,269,621
Ostala sredstva	-	-	5,243,439	5,243,439	5,243,439
	-	163,652,379	610,745,148	774,397,527	778,962,583
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	143,413,317	143,413,317	143,418,111
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	545,705,624	545,705,624	545,682,973
Ostale obaveze	-	-	5,991,045	5,991,045	5,991,045
	-	-	695,109,986	695,109,986	695,092,129

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine

46. ANALIZA DOSPEĆA AKTIVE I PASIVE

Tabela u nastavku prikazuje analizu imovine i obaveza prema tome kada se očekuje da će biti dospelili ili izmireni:

RSD 000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	<12 meseci	>12 meseci	<12 meseci	>12 meseci
Gotovina i sredstva kod centralne banke	136,189,650	71,026,294	104,177,822	58,535,477
Založena finansijska sredstva	795,702	426,158	-	939,080
Potraživanja po osnovu derivata	63,479	309,858	1,011,612	366,784
Hartije od vrednosti	9,471,962	27,477,201	7,969,642	25,740,022
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	71,681,360	22,917	66,719,716	6,077,428
Kredit i potraživanja od komitenata	182,794,556	415,572,310	178,453,563	358,816,058
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	231,696	-	173,096
Investicije u zavisna društva	-	755,514	-	755,514
Nematerijalna imovina	-	1,560,997	-	1,451,938
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	11,930,382	-	12,018,055
Investicione nekretnine	-	190,983	-	231,234
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	8,114	-	4,955	-
Ostala sredstva	11,822,777	1,153,716	4,453,132	790,307
UKUPNO AKTIVA	412,827,600	530,658,026	362,790,442	465,894,993
Obaveze po osnovu derivata	29,076	309,858	72,348	366,783
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	57,701,817	106,325,525	57,532,128	85,885,983
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	565,106,427	62,775,567	479,465,219	66,217,754
Subordinirane obaveze	108,275	20,477,608	48,560	20,581,550
Rezervisanja	-	3,448,980	-	3,535,247
Odložene poreske obaveze	-	122,693	-	34,133
Tekuće poreske obaveze	593,878	-	1,206,239	-
Ostale obaveze	4,289,923	1,635,470	4,302,812	1,688,233
UKUPNO OBAVEZE	627,829,396	195,095,701	542,627,306	178,309,683

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2024. godine
47. DODATNE INFORMACIJE O TOKOVIMA GOTOVINE

<i>RSD 000</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
U dinarima		
Žiro račun (Napomena 18)	63,124,654	46,565,339
Gotovina u blagajni (Napomena 18)	19,696,746	12,330,706
Ukupno u dinarima	82,821,400	58,896,045
U stranoj valuti		
Devizni računi (Napomena 22)	12,078,924	4,214,202
Gotovina u blagajni u stranoj valuti (Napomena 18)	6,765,508	5,530,665
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti (Napomena 18)	9,783	26,299
Ukupno u stranoj valuti	18,854,215	9,771,166
Zlato i plemeniti metali (Napomena 18)	82,786	61,576
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	101,758,401	68,728,787

Za potrebe izrade izveštaja o tokovima gotovine Banka u gotovinu i gotovinske ekvivalente uključuje gore navedene pozicije.

48. USAGLAŠENOST OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je sa stanjem na dan 31. oktobra 2024. godine izvršila usaglašavanja obaveza i potraživanja sa pravnim licima i bankama, u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Obelodanjivanje neusaglašenih potraživanja dato je u skladu sa zahtevom člana 22. ovog Zakona.

Ukupan iznos potraživanja i obaveza poslatih na usaglašavanje je 1,215,105,427 hiljada dinara. Iznos usaglašenih obaveza i potraživanja čini 99.97% od ukupnog iznosa koji je vraćen nakon usaglašavanja od strane klijenata, odnosno 69.63% od ukupno poslatih iznosa na usaglašavanje. Iznos ukupno neusaglašenih obaveza i potraživanja iznosi 263,994 hiljada dinara.

2024.		
	Aktiva	Pasiva
Broj neusaglašenih IOS-a	131	103
Ukupan broj-predmet usaglašavanja	7,322	7,638
% broja neusaglašenih	1.79%	1.35%
Iznos neusaglašenih (RSD 000)	3,351	260,643
Ukupan iznos-predmet usaglašavanja (RSD 000)	508,523,502	337,816,297
% iznosa neusaglašenih	0.00%	0.08%

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2024. godine****49. DEVIZNI KURS**


Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembar 2024. i 31. decembar 2023. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine strane valute su:

Valuta	Zvanični srednji kurs na dan 31. decembar 2024.	Zvanični srednji kurs na dan 31. decembar 2023.
USD	112.4386	105.8671
CHF	124.5237	125.5343
EUR	117.0149	117.1737

50. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Događaj iz januara 2025. u vezi sa stavkom prikazanom u okviru Kredita i potraživanja od klijenata, Banka je identifikovala kao događaj nakon bilansa stanja. Banka smatra da događaj nema retrospektivan efekat u 2024. godini na kriterijume raspoređivanja u nivoe, te stoga nije menjala nivo 2 klasifikacije odnosnih potraživanja na dan 31. decembar 2024. godine. Međutim, s obzirom na to da je Banka dobila dodatne informacije koje su uticale na procenu očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je priznala dodatnih 2,691,944 hiljada dinara rashoda po osnovu obezvređenja predmetnih potraživanja u okviru nivoa 2 na dan 31. decembar 2024. godine.

U Novom Sadu, 17. marta 2025.


 Vladimir Pejčić
 Direktor Direkcije računovodstva


 Branimir Spasić
 Član Izvršnog odbora


 Predrag Mihajlović
 Predsednik Izvršnog odbora



Godišnji izvještaj o poslovanju

Za 2024. godinu

Sadržaj

1.1	Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora	4-6
1.2	O OTP Grupi	7-9
1.3	O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad	10-14
1.4	Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor	15-20
1.5	Poslovanje sa stanovništvom	21-23
1.6	Poslovanje sa privredom	24-26
1.7	Upravljanje rizicima	27-31
1.8	Upravljanje likvidnošću i rizikom kamatne stope	32-33
1.9	Upravljanje kapitalom i pokazatelji adekvatnosti kapitala	34-36
1.10	Finansijski pokazatelji OTP banke Srbija	37-41
1.11	Planovi za budućnost	42
1.12	Značajni događaji po završetku poslovne godine	43

Nefinansijski izveštaj

44-103

2.1	Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora	44-46
2.2	OTP Grupa	47-49
2.3	O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad	50-62
	2.3.1 Finansijski pokazatelji	55
	2.3.2 Upravljanje	56
	2.3.3 Organizaciona struktura	57
	2.3.4 Usklađenost poslovanja, poslovna etika i antikorupcija	58
2.4	Pristup održivosti i uključivanju zainteresovanih strana	63-64
	2.4.1 Upravljanje održivošću	64
	2.4.2 Materijalne teme	64

2.5	Odgovoran pružalac finansijskih usluga i proizvoda	65-79
	2.5.1 Odgovorno finansiranje – finansijske usluge usmerene na održivost	65
	2.5.2 Pristupačnost finansijskih usluga	71
	2.5.3 Označavanje i oglašavanje proizvoda	74
	2.5.4 Zaštita podataka o ličnosti	76
2.6	Odgovoran poslodavac	80-86
	2.6.1 Zadovoljstvo zaposlenih	82
	2.6.2 Različitost i jednake mogućnosti	83
	2.6.3 Obuke i razvoj zaposlenih	84
	2.6.4 Bezbednost i zdravlje na radu	85
2.7	Odgovoran akter u društvenoj zajednici	87-99
	2.7.1 Inovacije, preduzetništvo i zeleni projekti	88
	2.7.2 Finansijska edukacija	91
	2.7.3 Ulaganje u kulturu	93
	2.7.4 Podrška sportu	94
	2.7.5 Podrška lokalnim zajednicama	95
	2.7.6 Briga o životnoj sredini u sopstvenim operacijama	96
2.8	GRI indeks	100-103

1.1 Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora

Predrag Mihajlović

Poštovani,

U godini za nama, OTP banka je još jednom potvrdila svoju stabilnost, sposobnost da prepozna i odgovori na potrebe klijenata, kao i snažnu posvećenost održivom poslovanju i razvoju. Dosledno smo gradili dugoročne vrednosti, oslanjajući se na strateške inicijative koje nas pozicioniraju kao pouzdanog partnera privredi i građanima. Posvećenost inovacijama, efikasnosti i održivosti ogleda se pre svega u ostvarenim rezultatima, dok su prepoznatljivost i međunarodna priznanja samo dodatna potvrda posvećenog rada. Ipak, ono što nas izdvaja nisu samo snažni finansijski pokazatelji, već i kvalitet odnosa koji gradimo sa klijentima, zaposlenima i celokupnom zajednicom, a koji se temelji na međusobnom uvažavanju i odgovornosti.

Pred vama se nalaze rezultati našeg ukupnog poslovanja tokom 2024. godine koje vam sa zadovoljstvom predstavljamo.

Klijenti na prvom mestu

Za dugoročan odnos poverenja sa klijentima od suštinske važnosti je njihova sigurnost i deljenje istih vrednosti, što mi kao banka prepoznajemo. Kao najveći kreditor u Srbiji i jedna od leaderskih banaka u mnogim segmentima poslovanja, konstantno pratimo potrebe klijenata i pružamo im mnogo više od tradicionalnih proizvoda i usluga, dok u svom osnovnom poslovanju OTP banka nastoji da postavlja standarde kvaliteta i da bude generator digitalizacije celog privrednog ambijenta, što su brojna međunarodna priznanja u 2024. godini i potvrdila.



Naša matična OTP Grupa, prisutna na 11 tržišta, u 2024. našla se na prvom mestu evropske rang liste S&P Global Market Intelligence, među 50 najvećih evropskih banaka. To je veliko priznanje za stabilnost i pouzdanost čitave grupacije.

Od strane renomiranog svetskog magazina koji ocenjuje banke širom sveta, The Banker, OTP banka je proglašena za banku broj jedan u Srbiji po snazi kapitala, što potvrđuje našu finansijsku stabilnost i efikasnost. Istovremeno su naša posvećenost inovacijama i digitalizaciji prepoznate kroz podjednako priznate nagrade svetskog magazina Euromoney i to u dve kategorije – najbolja banka za mala i srednja preduzeća i najbolja banka u digitalizaciji.

Zvanična priznanja jesu potvrda za naš posvećen rad, ali su dobro korisničko iskustvo i zadovoljan klijent ono što je naš primarni cilj. U svetu finansija, tehnologija može biti veliki izazov, ali su ljudi ti koji čine razliku, čija stručnost i kreativnost omogućavaju da se izazovi prebrode i preokrenu u korist i na zadovoljstvo naših klijenata. Zato su naši zaposleni najveća snaga i pokretačka sila svega što postizemo i ova priznanja su na prvom mestu njihove nagrade.

OTP banka - lider po snazi kapitala, digitalizaciji i poslovanju sa malim i srednjim preduzećima

Naša pozicija prve banke u Srbiji na svetskoj The Banker rang listi dolazi kao rezultat snage, mereno kompleksnim parametrima. Primarno je uzet u obzir Tier 1 kapital kao najsnažniji kriterijum za rangiranje, imajući u vidu da predstavlja najrealniji pokazatelj snage, ali i stabilnosti i pouzdanosti jedne banke. To za sve kategorije naših klijenata znači da u nama imaju partnera za sve investicije i razvoj sa kojim su rizici svedeni na minimum. Takođe, biti prva SME banka i najbolja banka u digitalizaciji po oceni svetskog magazina Euromoney nije samo priznanje za naše rezultate, već i dokaz naše agilnosti u pristupu i usvajanju novih tehnologija.

Digitalizacija klijentima donosi brojne beneficije (brzinu obavljanja transakcija, transparentnost, sigurnost, usluge po meri korisnika...), a OTP banka je na tom putu otišla najdalje, odnosno najbliže svojim klijentima. Biti prva banka za mala i srednja preduzeća, koja su pokretači privrednog razvoja svake zemlje, potvrđuje naše viđenje klijenata iz ovog privrednog segmenta: mi smo njima partneri za razvoj, podrška za rast, konsultanti za dalje investicije.

OTP banka kroz svoje projekte povezuje i umrežava privredne subjekte, da bi dodatno ojačala njihovu konkurentnost.

Najveći kreditor u Srbiji

Ovim značajnim priznanjima doprineli su i naši uspešni rezultati. U kreditima, sa ukupnim iznosom od oko 5.3 milijardi evra, zadržali smo vodeće mesto na srpskom tržištu. Stambeni krediti iznose 1.2 milijarde evra i imaju tržišni udeo od 22.6 odsto. Skok je zabeležen i u oblasti gotovinskih kredita, gde je sa rastom od 15.3 odsto u odnosu na kraj prethodne godine dosegnut iznos od 1.3 milijardi evra, što predstavlja 19.8 odsto tržišnog učešća.

Značajno povećanje ostvareno je i u segmentu poslovanja sa privredom, gde je sa 2.7 milijardi evra OTP banka ostala lider na tržištu sa 16 odsto tržišnog učešća u kreditiranju privrede. Rast kredita je podržan kroz jačanje depozitne baze naših klijenata, gde je u 2024. godinu ostvaren rast u iznosu od 709 miliona evra, odnosno 15 odsto u odnosu na prethodnu godinu a pritom drugu godinu zaredom i najveći rast na tržištu. Ono što je u sagledavanju ukupnih rezultata takođe važno jeste odgovorno upravljanje troškovima koje smo uspeli dodatno da optimizujemo.

Predvodnici i inovatori digitalnog bankarstva

U svim segmentima poslovanja OTP banka teži da inovira i usluge i procese - to je deo naše poslovne misije. Primenom napredne analitike i CRM alata, fokus je na jednostavnim, intuitivnim i pouzdanim digitalnim rešenjima prilagođenim potrebama klijenata, koji se kontinuirano usavršavaju i dopunjuju.

Tokom prethodne godine, našu posvećenost inovacijama i saradnji sa startupovima, posebno smo istakli kroz OTP Connect, koji povezuje startup i fintek zajednice sa bankom. Razvijajući Biznis zonu, Banka pruža podršku malim preduzećima kroz nefinansijske i konsultantske usluge, olakšavajući im digitalizaciju i pristup inovativnim proizvodima. Sinergija sa tehnološkim kompanijama omogućava rast i zajednički razvoj, istovremeno garantujući sigurnost u bankarskim uslugama.

Time smo još jednom dokazali da je OTP banka dugoročno posvećena podršci digitalnoj transformaciji i novim tehnologijama.

Značajno partnerstvo sa Olimpijskim komitetom

Potvrdu da su nam klijenti uvek u fokusu daju i sve naše aktivnosti usmerene na podršku razvoju društvene zajednice. Najočitiji primer je čvrsta veza OTP banke sa Olimpijskim komitetom Srbije. U 2024. godini održane su 33. Olimpijske igre u Parizu, a mi smo krunisali, sa tradicijom dužom od 20 godina, najdugovečnije kontinuirano sponzorstvo u sportu na našim prostorima - šest olimpijskih ciklusa zaredom.

Kao zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije, ponosni smo na rezultate našeg nacionalnog tima koji je u Parizu brojao 113 sportiskinja i sportista, ovenčanih sa pet medalja. Moćni duh olimpizma nastojimo da prenesemo i na sve naše klijente i zajednicu u kojoj poslujemo. Svaki klijent nam je važan, baš kao što je na Olimpijskim igrama jednako važan svaki sport i svaki član olimpijskog tima. Osim ovog sponzorstva, tokom 2024. godine aktivno smo učestvovali u brojnim ESG projektima, kao i projektima društvene odgovornosti, za čije rezultate smo dobili i značajna priznanja.

Finansijska edukacija – vizija stabilne budućnosti

Krajem prethodne godine otvorili smo novi ciklus u okviru našeg velikog nagradnog konkursa GENERATOR, koji stimuliše i pomaže realizaciju inovativnih ideja u različitim oblastima delovanja.

Novi, osmi po redu konkurs, GENERATOR EDU, ima za temu finansijsku edukaciju mladih i posvećen je nagrađivanju održivih, inovativnih, obrazovnih programskih i projektnih rešenja sa ciljem unapređenja finansijske pismenosti dece i mladih. Finansijska znanja značajno mogu uticati na adekvatan odnos prema novcu, investicijama, a samim tim i na stabilniju budućnost pojedinaca i zajednice.



OTP banka nastavlja da gradi budućnost, oslonjena na snagu OTP Grupe, sa pogledom uvek usmerenim ka inovacijama i odlučnošću da ih realizuje za još potpunije zadovoljstvo svojih klijenata.

S poštovanjem,

Predrag Mihajlović

Predsednik Izvršnog odbora

1.2 O OTP Grupi

OTP Grupa je jedna od najbrže rastućih, vodećih, univerzalnih bankarskih grupa u regionu centralne i istočne Evrope, sa izvanrednom profitabilnošću, stabilnim nivoom kapitala i pozicijom likvidnosti.

Svoje međunarodno širenje poslovanja započela je upravo u zemljama centralne i istočne Evrope, koje pružaju veliki potencijal za ekonomski rast sličan Mađarskoj. Kao najaktivniji konsolidator u bankarskom sektoru u CEE regionu, Grupa je uspešno kupila i integrisala 25 banaka od početka 2000-ih godina, čime je postala jedan od ključnih igrača u regionu. Grupa je trenutno prisutna u 11 zemalja - pored Mađarske, trenutno posluje i u Albaniji (OTP Albanija), Bugarskoj (DSK banka), Hrvatskoj (OTP banka Hrvatska), Srbiji (OTP banka Srbija), Sloveniji (OTP banka Slovenija), Ukrajini (CJSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanka) i Crnoj Gori (Crnogorska komercijalna banka), kao i u Uzbekistanu (Ipoteka banka).

Svojim integritetom i odlučnošću, OTP Grupa je usredsređena na pružanje finansijske podrške regionu centralne i istočne Evrope, kako bi podstakla rast i razvoj u ovom delu kontinenta. Sa preko 40,000 zaposlenih u 11 zemalja, Grupa pruža univerzalne finansijske usluge za više od 17 miliona klijenata.

Diversifikovano i transparentno vlasništvo

Sedište OTP Grupe je u Mađarskoj. OTP Banka je listirana na Budimpeštanskoj i Luksemburškoj berzi od 1995. godine i ima diversifikovanu i transparentnu vlasničku strukturu.



Strateški cilj

OTP Grupa nastoji da postane najuspešnija univerzalna bankarska grupa u Centralnoj i Istočnoj Evropi. Cilj Grupe je da zadovolji potrebe i očekivanja svojih klijenata, investitora i zaposlenih na najvišem mogućem nivou.

Posvećena je neprestanom razvijanju i unapređivanju ponude svojih proizvoda i usluga, i inovativnih i najsavremenijih digitalnih rešenja, što je čini pouzdanim partnerom za klijente u svih jedanaest zemalja u kojima obavlja svoje aktivnosti, tako što omogućava jedinstvene, pogodne i savremene usluge i proizvode stanovništvu i klijentima privrede, a koji mogu olakšati suočavanje sa brzo rastućim digitalnim trendovima i izazovima koje donosi savremeno okruženje.

Stabilnost i efikasnost

Kumulativna dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 2.11 milijardi evra u periodu januar-septembar 2024, sa ROE od 24.9%. U odnosu na isti period prethodne godine, kada se isključi jednokratni pozitivan efekat od akvizicije dve novostečene banke od 425 miliona evra (nakon oporezivanja) koji je proknjižen u 2023. godini, dobit za prvih 9 meseci u 2024. godini bi bila veća za 19%, dok je sa uključenim ovim efektom ukupna dobit nakon oporezivanja smanjena za 4%.

U periodu januar-septembar 2024. sve banke u Grupi su zabeležile pozitivne rezultate. Udeo doprinosa u stranoj dobiti dostigao je 69 odsto. Kvalitet konsolidovanog kreditnog portfolija ostao je stabilan, a ključni pokazatelji nastavili su pozitivan trend.

Konsolidovani depoziti porasli su za 2% kvartalno (isključujući efekat dekonsolidacije rumunske banke i valutne promene), uz kumulativni rast od 5% od početka godine.

OTP Grupa još u 2023. godini našla se na vrhu liste od 50 najvećih evropskih banaka sa najboljim rezultatom u Evropi, koju je objavila S&P Global Market Intelligence. Ovakav, izvanredan rezultat ostvaren je zdravom kombinacijom finansijskih indikatora koji istovremeno odražavaju rast, stabilnost i profitabilnost, čime se OTP Grupa i dalje vodi.

Posvećenost održivosti

Održivost je na vrhu prioriteta OTP Grupe, zbog čega je ona definisala stubove ESG strategije sa ciljem da izbegne negativne uticaje na životnu sredinu i društvo, iskoristi potencijal za unapređenje poslovanja i postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti.

Grupa svoje prioritete održivosti usklađuje sa globalnim izazovima, trendovima i očekivanjima zainteresovanih strana. Usredsređena je na proizvode koji obezbeđuju pozitivan ekološki i društveni uticaj, uz snažan naglasak na finansijsko obrazovanje. Ovaj sveobuhvatni pristup naglašava posvećenost OTP Grupe izgradnji održive budućnosti.

Od kraja 2021. godine, OTP Grupa je potpisnik Principa za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, koji predstavljaju jedinstven okvir za održivo poslovanje ovog sektora, razvijen kroz partnerstvo banaka širom sveta i Finansijske inicijative Programa Ujedinjenih nacija za životnu sredinu, kojoj je OTP banka u Srbiji pristupila krajem 2023, a čime se pridružila najvećoj bankarskoj zajednici posvećenoj održivom finansiranju.

Prekogranična razmena znanja i dijalog

OTP Grupa je aktivno angažovana u raznim profesionalnim događajima i forumima radi razmene informacija i ekspertize, od kojih celokupna zajednica ima koristi.

OTP Grupa veruje da nema zelene tranzicije bez odgovarajuće finansijske potpore, zbog čega banke imaju vodeću ulogu u finansiranju zelenih projekata kojima se promoviše energetska efikasnost i pomaže klijentima da se upuste u održiv razvoj. Stoga, OTP Grupa sa posvećenošću i stručnošću radi na finansiranju postepenog prelaska na nisko-ugljeničnu ekonomiju regiona i izgradnju održive budućnosti.

Drugi ESG samit OTP grupe održan je u maju 2024. godine u Splitu, u Hrvatskoj i okupio je predstavnike svih banaka članica OTP Grupe iz 11 zemalja, kako bi se fokusirali na jačanje zajedničkih inicijativa za zaštitu životne sredine, društva i upravljanja (ESG).

Tokom dvodnevnog samita, učesnici su vodili produktivne razgovore, razmenjivali dragocena iskustva i saradivali na posvećenosti održivom i odgovornom bankarstvu.

Ovaj samit dodatno naglašava orijentisanost OTP Grupe ka integraciji ESG principa u svoju osnovnu poslovnu strategiju, jačajući njenu ulogu kao odgovorne finansijske institucije posvećene dugoročnom stvaranju vrednosti za sve zainteresovane strane.



Rad na održivosti OTP Grupe među najboljima na svetu

Napori OTP Grupe usmereni na održivost prepoznati su kroz dodelu brojnih međunarodnih nezavisnih nagrada.

OTP Grupa proglašena je od strane *Global Finance Magazine* za Najbolju svetsku banku za tranziciju/održivost vezanu za kredite za 2025. godinu, kao i za Najbolju svetsku banku za transparentnost održivosti za 2024. godinu.

Osim toga, žiri je prepoznao i ostvarenja Banke na polju održivosti u više regionalnih kategorija:

- Najbolja Banka za transparentnost održivosti u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za održivo finansiranje projekata u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za održivo finansiranje na tržištima u povelju u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za kredite vezane za ESG u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu.

1.3 O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad

OTP banka Srbija je sa uspešnim poslovnim rezultatima okončala 2024. godinu i potvrdila svoju poziciju kao jedna od vodećih finansijskih institucija i najveći kreditor u Srbiji.

Naša komparativna prednost i ono što nas izdvaja na bankarskom tržištu su poverenje klijenata, opredeljenost partnera, ekspertiza i posvećenost zaposlenih, uz snažnu podršku matične OTP Grupe.

Mreža od 152 ekspoziture (od kojih su dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima) u 91 gradu i 284 bankomata je među najvećima u Srbiji, čime je zadržano prisustvo na celoj teritoriji zemlje.

U godini koju su obeležile brojne neizvesnosti u svetskim okvirima, što se prelilo i na naš region, ostvareni su rekordni rezultati poslovanja i rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 5.1 milijardi evra stanja neto kredita, uz 8.1 milijardi EUR aktive, 2,721 zaposlenih i preko 745,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2024. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 26,411 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 13% u odnosu na 2023. godinu, uz tržišno učešće od 19.4%. Tokom 2024. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.6%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.8%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da zadrži učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16%.

OTP banka aktivno podržava preduzetnike kroz niz inicijativa i programa koji im pomažu u realizaciji njihovih ideja i poslovnog razvoja i rasta.



OTP Connect i Biznis zona gde mladi preduzetnici mogu da pronađu resurse potrebne za uspeh (od savetovanja i finansijskih usluga do pristupa tržištu i mentorstva) su najnovije, ali mi godinama gradimo imidž kompanije koja strateški i strukturirano podržava razvoj preduzetništva, digitalizaciju i razvoj inovacija.

Naš jedinstveni proizvod na tržištu u vidu OTP Junior debitne kartice namenjene tinejdžerima od 11 do 18 godina je postao omiljen proizvod i tinejdžerima i roditeljima. OTP Junior kartica vodi se na ime deteta, ali je vezana za račun roditelja. Izuzetno je praktična za svaki dan u kom dete samostalno obavlja različita plaćanja u skladu sa diktatom savremenog društva. OTP Junior karticu karakteriše laka kontrola potrošnje, jer roditelji detetu podešavaju dnevni limit potrošnje kroz svoju m-bank aplikaciju, kao i transparentan uvid u plaćanja, obzirom da nakon svakog plaćanja koje dete obavi, roditelji dobijaju notifikaciju o potrošnji kroz SMS ili u svojoj m-bank aplikaciji. U digitalnom dobu u kome živimo, omogućili smo i da OTP Junior kartica može da se poveže sa mobilnim telefonom deteta bilo da koriste Apple ili Android uređaje, kroz Google Pay i Apple Pay.

Tokom godine ovaj proizvod je dobio i značajnu nadogradnju kada je Tim Fonkid kao pobjednik izazova Banke „Kažeš inovacija, misliš aplikacija“ koji smo organizovali u okviru OTP Connect-a osmislio dizajn i funkcionalnosti za Junior m-bank. Dizajnirana baš za njih, aplikacija omogućava pregled stanja računa, upravljanje karticom, jednostavna plaćanja (standardna, IPS QR i PRENESI), kao i pristup Svetu popusta (za popuste pri kupovini u prodajnim objektima partnera OTP banke) i Svetu zabave (platforma putem koje se može odabrati vaučer za omiljeni digitalni servis po promotivnim cenama). Tu je i funkcija Moje finansije koja pruža uvid u pregled kategorija potrošnje i mesečno budžetiranje. I sa Junior m-bank aplikacijom koju koriste tinejdžeri, roditelji su i dalje u kontroli – oni i dalje podešavaju limite. A ako kartica bude izgubljena, tinejdžeri i roditelji mogu brzo da je blokiraju i deblokiraju kroz aplikaciju.

Kao jedna od najinovativnijih banaka na srpskom tržištu, prepoznata po svojim naprednim uslugama elektronskog poslovanja, imamo zadovoljstvo da trgovcima ponudimo uslugu prihvatanja platnih kartica na internet prodajnim mestima - e-commerce uslugu. Naša banka je prethodnih godina investirala u servise koji bi trgovcima omogućili online kupovinu bez obzira na biznis model, veličinu preduzeća, tehnologiju web prodavnice, način povezivanja sa bankom i sl. Kada smo postavljali temelje za e-commerce uslugu vodili smo se idejom da naš payment gateway mora biti najstabilniji u zemlji, da pruži sve relevantne funkcionalnosti dostupne na EU tržištu, i da omogući fleksibilnu cenovnu politiku, što govore i naši postignuti rezultati i značajan rast u ovom segmentu u 2024. godini. Sa nama kao partnerom pored osnovnih funkcionalnosti na raspolaganju su i sve aktuelne napredne mogućnosti poput Google Pay-a, Apple Pay-a i IPS plaćanja (Instant Payment) na e-commerce. Kreirali smo i E-šalter uslugu, za sve one koji imaju svoj mali biznis, kako bismo im olakšali poslovanje sa bankom tako da veći deo zahteva završavaju putem e-maila ili telefona, bez odlaska u banku. Na taj način štede vreme pri obavljanju operativno-administrativnih poslova i mogu da se posvete svom poslu.

Jedno od naših ključnih strateških usmerenja je zelena tranzicija, odnosno posvećenost održivom poslovanju i ESG projektima, pa nije neobično što smo se pozicionirali kao jedna od vodećih banaka u zelenoj tranziciji i primeni ESG principa delovanja.

Vodeći se usvojenom Strategijom održivog poslovanja (ili ESG strategijom), pronalazimo inovativne načine u cilju ostvarenja energetske efikasnosti, te na krovu svoje centralne zgrade imamo solarnu elektranu tako da proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a.

Sve filijale povezane su na sistem koji omogućuje da se rasveta svuda gasi istovremeno a imamo i zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZelEPS).

Ekonomski rast smatramo potpunim samo kada uključuje odgovoran odnos prema prirodnim resursima i životnoj sredini. Aktivno kreiramo, sprovodimo i podržavamo inicijative koje sprečavaju negativne uticaje na okolinu. Ponosni smo na to što je naša posvećenost društveno odgovornom poslovanju prepoznata od strane profesionalne javnosti, što potvrđuju brojne nagrade i priznanja koje smo dobili tokom 2024, kao i svih prethodnih godina.

Naš tim je naša najveća snaga i zato nam je važno da svim zaposlenima omogućimo podsticajno radno okruženje koje podržava njihov profesionalni i lični razvoj. Brojne mogućnosti za sve zaposlene, uvažavanje njihovog mišljenja, ispitivanje njihove angažovanosti, negovanje timskog duha, fer plej odnosa i profesionalne etičnosti samo su neke od važnih vrednosti naše korporativne kulture. Pored mogućnosti da i ove godine sami biraju svoje beneficije putem aplikacije *House of Benefits*, zaposleni imaju na raspolaganju i dodatni edukativni budžet Skill4U koji će osnažiti njihove kompetencije na individualizovan način i pruži potencijal za nove karijerne prilike. Na ovaj način pružamo podršku agilnom pristupu učenju i odgovornost za sopstveni karijerni napredak.

Zelenim inicijativama Banke pridružili smo i Kinto Join aplikaciju koja zaposlenima omogućava da put do posla učine lakšim i zdravijim za okolinu. Kinto Join omogućava deljenje vožnje među zaposlenima i pruža im priliku da zajedno učestvuju u smanjenju svog karbonskog otiska na putu do i od posla. U skladu sa potrebama, naknade propisane zakonom o radu poput regresa za godišnji odmor i toplog obroka, od ove godine su uvećane. Obnova prestižnog HR sertifikata „Employer Partner“ svedoči o težnjama OTP banke da se na strateški način posveti ljudima i procesima koji im pružaju oslonac i podršku u radu.

U OTP Banci Srbija, strateški smo usmereni na iskustvo naših korisnika i gradimo ga na nekoliko stubova od kojih izdvajamo snažan Voice of Customer (VoC) program. Putem redovnih anketa, intervjuja i sesija, prikupljamo povratne informacije koje nam omogućavaju da održavamo otvoren i konstantan dijalog s klijentima, kako bismo bolje razumeli njihove potrebe i očekivanja.

Ogroman napredak OTP digitalnih kanala redefinisala je bankarsko iskustvo, integrišući savremene UX/UI principe i napredna tehnološka unapređenja. Ova transformacija omogućila je osnivanje Omnichannel Tribe-a, agilne organizacione jedinice fokusirane na isporuku novih digitalnih funkcionalnosti na mesečnom nivou. Cilj Tribe-a je izgradnja snažnog i inovativnog kanala za proizvode i funkcionalnosti, osmišljenog da nadmaši tradicionalno dominantni kanal. Takođe, „AI Assistant“ nije budućnost u našoj banci već se uveliko primenjuje i predstavlja naš softverski alat koji koristi napredne tehnike veštačke inteligencije za podršku zaposlenima u efikasnom pristupu i obradi ključnih informacija na osnovu internih dokumenata.

Članovi smo različitih poslovnih organizacija i udruženja, kroz koja aktivno promoviramo visoke etičke standarde u poslovanju i nastojimo da konkretnim angažovanjem doprinesemo razvoju društveno odgovornih i održivih praksi.

Neka od njih su: Udruženje banaka Srbije, Privredna komora Srbije, ACI Srbija, Američka privredna komora, Francuska privredna komora, Forum za odgovorno poslovanje, Srpski filantropski forum, Savez ekonomista Srbije, Savez ekonomista Vojvodine, Savet stranih investitora, Srpska asocijacija menadžera. NALED, Serbian HR community, E-commerce Asocijacija Srbije, i Interactive Advertising Bureau (IAB).

Sedište banke je u Novom Sadu, na adresi Trg Slobode 5 u samom centru grada. OTP banka Mađarska je 100% vlasnik OTP banke Srbije.

Dve decenije podrške Olimpijskom komitetu Srbije

Već duže od 23 godine, OTP banka je zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije, što je ujedno i najdugovečnije partnerstvo između biznisa i sporta zasnovano na zajedničkim vrednostima. Olimpijce su ispratili zajedno OTP banka Srbija i Olimpijski komitet Srbije organizacijom događaja u bašti Olimpijske kuće u Beogradu, kada su predstavnici medija imali priliku da razgovaraju sa devet olimpijaca koji su predstavljali Srbiju na XXXIII Letnjim olimpijskim igrama u Parizu od 26. jula do 11. avgusta. Sa predstavnicima medija svoja očekivanja pred najveću svetsku smotru vrhunskih sportista podelili su: Strahinja Bunčić (džudo), Stevan Mičić (rvanje), Georgij Tibilov (rvanje), Strahinja Stojačić (basket 3x3), Uroš Plavšić (košarka), Lazar Kovačević (streljaštvo), Marica Perišić (džudo), Milica Žabić (džudo) i Martin Mačković (veslanje).

OTP banka je u Parizu imala i svoje ambasadore, Olimpijce koji su se borili za najsajnija odličja u Parizu: Adrianu Vilagoš, evropsku vicešampionku u bacanju koplja; Aleksandru Perišić, svetsku vicešampionku u tekvondu; Aleksandra Kukulja, svetskog vicešampiona i Dejana Majstorovića, svetskog prvaka u basketu 3x3 i osvajača bronzane medalje iz Tokija.



Pored podrške u vidu sponzorstva, OTP banka svojim klijentima izdavala je i dve olimpijske kartice i to Visa Gold debitnu i Visa Gold kreditnu olimpijsku karticu, sa ciljem da, zajedno sa svojim klijentima, dodatno podrži olimpijce Srbije u fazi priprema za najprestižnije sportsko takmičenje. Deo prihoda od svake transakcije, bez dodatnih troškova za klijente, banka donira Olimpijskom komitetu Srbije za stvaranje boljih uslova za naše sportiste.

Ambasadori Banke džudista Aleksandar Kukolj, tekvondistkinja Aleksandra Perišić, bacačica koplja Adriana Vilagoš, kajakašica Milica Novaković i basketaš Dejan Majstorović su ujedno bili i glavni protagonisti TV spotova, čime im je OTP banka na još jedan način pružila podršku na njihovom putu ka medaljama.

Aktivnosti OTP Banke direktno doprinose ostvarenju čak devet Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih nacija.

Priznanja za OTP banku u 2024. godini

U 2024. godini OTP banka Srbija od strane „The Banker’s top 1000 world banks” svetskog rejtinga rangirana je kao banka broj 1 u zemlji, po snazi i veličini kapitala. Pored toga, OTP banka ponela je i priznanja magazina „Euromoney” za najbolju banku za mala i srednja preduzeća (SME) i najbolju digitalnu banku u Srbiji. Treću godinu zaredom od kada postoje Hot Spot eCommerce Awards, OTP banci pripalo je priznanje HotSpot Awards za najbolju Acquiring Banku, kao i za najbolju m-bank aplikaciju.

THE BANKER THE BANKER
DATABASE

TOP 1000
World Banks
2024

OTP banka Srbija

Serbia Ranking: 1

OTP banka kontinuirano podržava razvoj eCommerce zajednice i doprinosi digitalizaciji poslovanja trgovaca, pružajući im sigurne i efikasne metode bezgotovinskog plaćanja. Cilj nam je da pružimo podršku trgovcima koji su naši klijenti koristeći jedno od najboljih Payment Gateway rešenja u svetu, a osim standardnog prihvatanja platnih kartica, na eCommerce platnim mestima, imamo u ponudi i niz unapređenih funkcionalnosti, a sve u cilju bržeg i efikasnijeg povezivanja eCommerce platnih mesta korisnika.

U 2024. godini Banka je dobila i tri priznanja za svoje CSR projekte i aktivnosti. Dva priznanja za Kampanje sa svrhom - u kategoriji social za projekat „Zajedno do solidarnijeg društva“, kojim je kreiran Registar organizacija civilnog društva, koje su oslobođene od provizije prilikom uplata donacija na njihove namenske račune; u kategoriji green, OTP Village prepoznat je kao projekat koji doprinosi očuvanju zaštite životne sredine i biodiverziteta. Dodatno, OTP Village ističe se i po tome što svojim aktivnostima direktno doprinosi ciljevima održivog razvoja definisanim u Agendi 2030. Tako je ovaj projekat dodatno nagrađen i priznanjem „Šampioni održivosti“ za doprinos potcilju 13.3 – Obrazovanje, osveščivanje i kapaciteti za borbu protiv klimatskih promena.



OTP banka nema registrovane ogranke. U toku 2024. godine OTP banka nije radila otkup sopstvenih akcija.

1.4 Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor

Prema oceni Međunarodnog monetarnog fonda, projektovani globalni privredni rast iznosi 3.2% za ovu i narednu godinu, što je i dalje ispod dugoročnog proseka ostvarivanog pre izbivanja višedimenzionalne ekonomske krize. Ipak, rast svetske privrede se pokazao otpornijim od očekivanog tokom perioda vođenja restriktivnih monetarnih politika, pa je izbegnuta recesija. Rast je neujednačen po regionima, a ekonomska aktivnost u zoni evra, našem najvažnijem trgovinskom partneru, se oporavlja sporije od predviđenog.

U narednom periodu smanjenje globalne inflacije biće vođeno smanjenjem bazne inflacije, ali će ona u većini zemalja i tokom naredne dve godine ostati iznad ukupne, pre svega zbog zategnutih uslova na tržištu rada. Prema prognozi Međunarodnog monetarnog fonda, prosečna inflacija u razvijenim zemljama u 2025. trebalo bi da se stabilizuje na 2%, a u zemljama u usponu i razvoju u proseku će iznositi 5.9%, pri čemu se povratak inflacije u granice cilja u većini zemalja ne očekuje pre kraja 2025. godine. U skladu sa slabljenjem inflatornih pritisaka, većina centralnih banaka započela je ciklus ublažavanja monetarne politike, ali su oni i dalje restriktivni.

Izvršni odbor Narodne banke Srbije je oprezno ublažavao monetarnu politiku i u tekućoj godini smanjio referentnu kamatnu stopu za ukupno 75 bps. Referentna kamatna stopa je poslednji put smanjena u septembru na 5.75%, i nakon toga zadržana na nepromenjenom nivou do kraja godine. Prilikom donošenja ove odluke Izvršni odbor NBS je istakao da je, i pored povratka inflacije u granice cilja, neophodno nastaviti sa sprovođenjem oprezne monetarne politike, obzirom na nepredvidivost makroekonomskih dešavanja u međunarodnom okruženju i rast geopolitičkih rizika, ali i potrebu da se sagledaju efekti prethodnih smanjenja referentne kamatne stope. Ublažavanje monetarne politike uticalo

je na to da su kamatne stope na nove dinarske kredite stanovništvu smanjene za preko 200 baznih poena, a na nove dinarske kredite privredi za preko 50 baznih poena.

Međugodišnja inflacija se od maja ove godine kreće unutar granica dozvoljenog odstupanja od cilja, čemu su doprinele mere monetarne politike NBS, kao i popuštanje globalnih troškovnih pritisaka. Inflacija je u decembru iznosila 4.3% što je značajno niže nego na kraju 2023. godine. Bazna inflacija se tokom druge polovine godine kretala iznad ukupne, ali je poslednja dva meseca blago usporila i u decembru je iznosila 5.3% međugodišnje. Bazna inflacija je vođena rastom cena usluga, na koje se odražavaju povećani troškovi rada i rast raspoloživog dohotka. Od početka godine u granicama cilja nalaze se i inflaciona očekivanja finansijskog sektora za godinu dana unapred, dok su srednjoročna očekivanja usidrena unutar ovih granica duže vreme, što govori o poverenju tržišnih subjekata u mere monetarne politike i o kredibilitetu Narodne banke Srbije. Prosečna inflacija u toku 2024. godine iznosila je 4.6%, što je značajno ispod nivoa inflacije iz 2023. godine (12.1%).

Prema fleš proceni Republičkog zavoda za statistiku o ekonomskim kretanjima u 2024. godini, realni međugodišnji rast BDP-a Srbije iznosio je 3.9%. Time je bruto domaći proizvod za preko 18% veći od predpandemijskog nivoa. Privredni rast u prethodnoj godini rezultat je rasta aktivnosti u industriji, građevinarstvu i uslužnom sektoru. U skladu sa kretanjima u realnom sektoru, nastavljena su povoljna kretanja na tržištu rada, gde se beleži dalji rast zaposlenosti, smanjenje nezaposlenosti i realni rast zarada, čime je očuvana kupovna moć stanovništva.

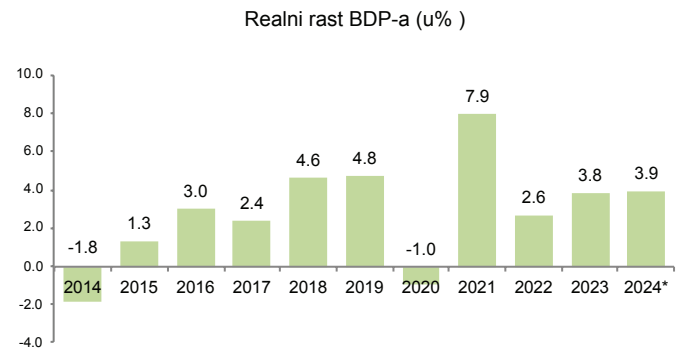
Ovogodišnji rast bruto domaćeg proizvoda bi verovatno bio i veći da zbog efekata suše poljoprivredna proizvodnja nije bila lošija od prosečne i da nije smanjena proizvodnja struje iz hidroelektrana. Ubrzanom rastu ekonomske aktivnosti na raspon 4%-5% u naredne dve godine, doprinosiće realizacija investicija planiranih programom „Skok u budućnost – Srbija Ekspo 2027“ i ostalih infrastrukturnih projekata u oblasti saobraćajne, energetske i komunalne infrastrukture, kao i očekivani oporavak zone evra a time i eksterne tražnje. Ubrzanje privrednog rasta po osnovu rasta investicija i produktivnosti treba da doprinese i rastu proizvodnog potencijala i ubrzanju procesa realne konvergencije Srbije Evropskoj uniji.

Privreda Srbije je pokazala značajnu otpornost na nepovoljna dešavanja iz međunarodnog okruženja, o čemu svedoče dinamičan privredni rast, uspostavljena opadajuća putanja inflacije i njen povratak u granice cilja. U prilog prethodno navedenom govori i dobijanje investicionog kreditnog rejtinga od strane agencije Standard & Poor's. Najznačajniji očekivani pozitivni efekti su povoljniji uslovi finansiranja države i privatnog sektora i dodatna prepoznatljivost Srbije na svetskoj investicionoj mapi.

Ekonomska aktivnost

U toku 2024. godine došlo je do ubrzanja ekonomske aktivnosti. Rast aktivnosti je bio vođen uslužnim sektorima, posebno trgovinom, ali i industrijom i građevinarstvom. Posmatrano po pojedinačnim kategorijama, privatna potrošnja bi trebalo da obezbedi najveći pozitivan doprinos rastu ekonomske aktivnosti. Prema fleš proceni RZS-a, realni rast BDP-a u toku 2024. godine iznosio je 3.9%, a procenjuje se da će rast BDP-a u toku 2025. i 2026. godine biti na nivou od 4%-5%, s centralnom vrednošću od 4.5%. Rizici ostvarenja projekcije u najvećoj meri se odnose na faktore iz međunarodnog okruženja, pre svega na geopolitičke odnose i izgleda za globalni privredni rast, kao i njihov uticaj na svetske cene energenata i primarnih proizvoda.

Kada je reč o faktorima iz domaćeg okruženja, važan je uticaj vremenskih prilika na karakter poljoprivredne sezone, kao i to da li će tempo rasta domaće tražnje odgovarati tempu rasta iz osnovnog scenarija.

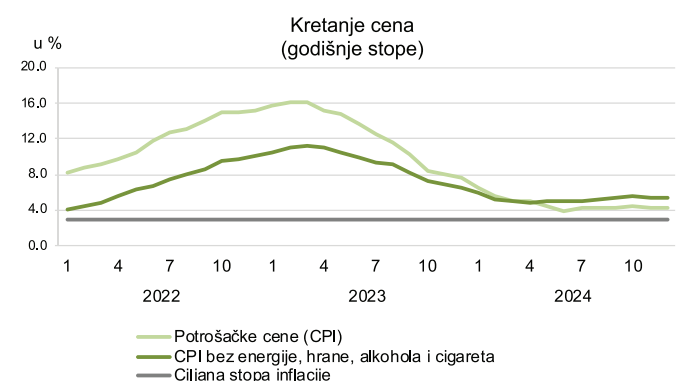


* Projekcija NBS-a

Inflacija

Međugodišnja inflacija je u decembru 2024. godine iznosila 4.3%, dok je u proseku iznosila 4.6% tokom godine. Nivo ukupne inflacije je u skladu sa očekivanjima, pri čemu je rast cena voća i povrća usled suše bio veći od očekivanog, ali je to neutralisano padom cena naftnih derivata u uslovima niže svetske cene nafte. Posmatrano na međugodišnjem nivou, rast cena hrane je u decembru bio nešto niži u odnosu na ukupnu inflaciju i iznosio je 4%. Međugodišnji rast cena energenata u decembru je iznosio 0.5%.

Na međugodišnjem nivou, bazna inflacija je u decembru blago usporila i iznosila je 5.3%. Rast cena u okviru bazne inflacije bio je vođen rastom cena pojedinih proizvoda (odeća i obuća, proizvodi kućne hemije), a u manjoj meri i rastom cena komunalnih usluga.



U narednom periodu inflacija bi trebalo da nastavi da se kreće u granicama cilja, čemu će pre svega doprineti i dalje restriktivni monetarni uslovi i niža uvozna inflacija. U narednom periodu očekujemo i usporavanje bazne inflacije i njeno postepeno približavanje ukupnoj inflaciji.

Monetarna politika

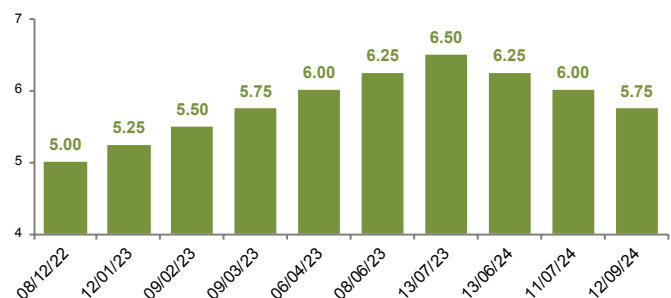
Referentna kamatna stopa se od septembra 2024. godine nalazi na nivou od 5.75%. Sa smanjenjem referentne kamatne stope smanjene su i kamatne stope na depozitne i kreditne olakšice na 4.5% i 7%, respektivno. Ublažavanje monetarne politike Narodne banke Srbije uticalo je na smanjenje kamatnih stopa na međubankarskom tržištu novca, kao i na pojeftinjenje dinarskih kredita, što ukazuje na efikasnost transmissionog mehanizma monetarne politike.

Referentna kamatna stopa je u poslednja tri ciklusa smanjena za ukupno 75 baznih poena, a efekti dosadašnjeg ublažavanja monetarne politike mogu se očekivati i u narednom periodu. I pored povratka inflacije u granice cilja i nastavka njenog kretanja u okviru ovih granica, neophodno je nastaviti sa sprovođenjem oprezne monetarne politike NBS imajući u vidu neizvesnost u međunarodnom okruženju, pre svega usled izraženih geopolitičkih tenzija i fragmentacije svetskog tržišta. Ovakva kretanja bi mogla da utiču na globalno makroekonomsko okruženje, trgovinske tokove i lance snabdevanja, sa posledicama na inflaciju i ekonomsku aktivnost, a time i na monetarne politike centralnih banaka. Opresnost monetarne politike je potrebna obzirom da nepredvidivost mekroekonomskih dešavanja u međunarodnom okruženju može uticati na svetske cene energenata i drugih primarnih proizvoda.

Prioritet monetarne politike i dalje će biti obezbeđenje cenovne stabilnosti u srednjem roku i očuvanje postignute finansijske stabilnosti, uz podršku daljem rastu i razvoju privrede, kao i daljem rastu zaposlenosti i očuvanju povoljnog investicionog ambijenta.

Ukupna novčana masa blago je usporila međugodišnji rast u trećem tromesečju usled umerenijeg rasta depozita po viđenju, dok su oročeni dinarski i devizni depoziti zadržali sličnu dinamiku rasta, pri čemu je dinarska štednja stanovništva nastavila da dostiže nove rekordne nivoe. Kreditna aktivnost je dodatno ubrzala rast čemu su doprineli ublaženi kreditni standardi i niži troškovi finansiranja. I kod privrede i kod stanovništva dinarski krediti su povećani u većoj meri nego devizno indeksirani krediti, što je rezultiralo daljim rastom stepena dinarizacije plasmana na 36.8%. Relativna stabilnost dinara prema evru, više kamatne stope na dinarsku u odnosu na deviznu štednju, kao i njen povoljniji poreski tretman, doprineli su njenom dinamičnijem rastu. Posmatrano na međugodišnjem nivou, novčana masa monetarnih agregata je tokom trećeg tromesečja usporila rast. U skladu sa tim, pokazatelj viška novca, koji meri odstupanje realne novčane mase od ocenjene tražnje, i dalje je negativan i ukazuje da je novčana masa ispod nivoa koji bi bio inflatoran.

Referentna kamatna stopa (u %)

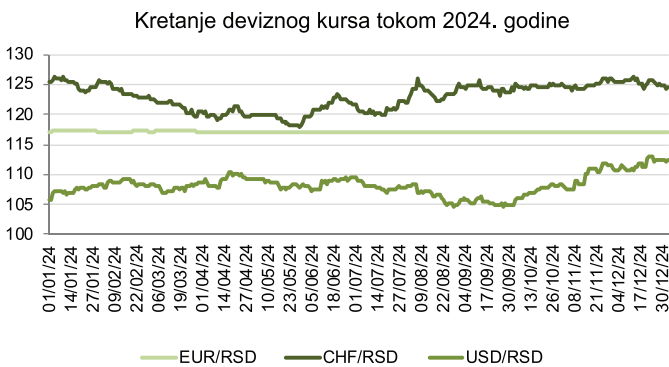


Kurs dinara

Stabilno kretanje kursa dinara prema evru iz 2023. godine nastavljeno je i tokom 2024, tako da je njegova vrednost krajem godine bila za 0.1% nominalno veća nego na kraju 2023. godine. Stabilnom kretanju kursa dinara najviše je doprinela Narodna banka Srbije, koja je intervenisala na međubankarskom deviznom tržištu kako na strani kupovine tako i na strani prodaje.

Na aprecijacijske pritiske odražavaju se puna pokrivenost deficita tekućeg računa platnog bilansa prilivima po osnovu SDI, visok otkup efektivnog stranog novca i priliv deviza po osnovu poslova sa platnim karticama. Tokom trećeg tromesečja ponuda deviza na međubankarskom deviznom tržištu je nadmašila tražnju, a Narodna banka Srbije je ublažila aprecijacijske pritiske neto kupovinom deviza i doprinela daljem uvećanju deviznih rezervi.

Održavanjem relativne stabilnosti kursa dinara prema evru, Narodna banka Srbije u znatnoj meri doprinosi ograničavanju efekata preliivanja rasta uvoznih cena na domaće cene, kao i makroekonomskoj stabilnosti u uslovima povećane globalne neizvesnosti.

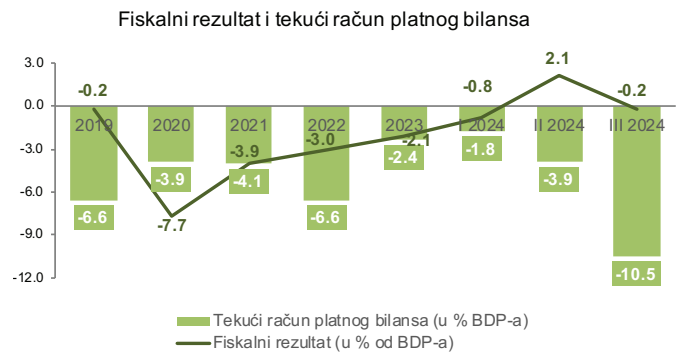


Fiskalni rezultat i deficit tekućeg bilansa

Eksternu poziciju Srbije karakteriše rast i izvoza i uvoza robe i usluga u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu je zbog bržeg rasta uvoza od izvoza deficit tekućeg računa povećan u odnosu na prethodnu godinu i za devet meseci 2024. godine iznosio 3.3 milijarde evra. Većem deficitu tekućeg računa doprineo je veći deficit primarnog dohotka, pre svega po osnovu stranih direktnih investicija, a delom i manji suficit sekundarnog dohotka.

Fiskalna kretanja su bila povoljnija od očekivanih čemu su doprineli povoljni trendovi na tržištu rada, veća profitabilnost privrede, kao i smanjeni izdaci za državne intervencije u energetici.

Ostvareni fiskalni prostor je iskorišćen za povećanje javnih investicija, pre svega u saobraćajnu, energetska i komunalnu infrastrukturu. Srednjoročnim fiskalnim okvirom planirana su značajna ulaganja za realizaciju investicija planiranih programom „Skok u budućnost – Srbija Ekspo 2027“.



Spoljna trgovina

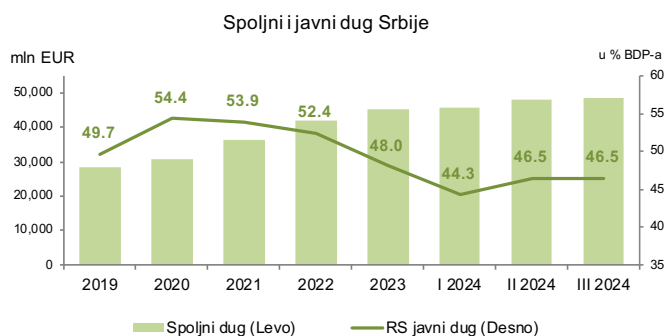
U periodu januar–novembar 2024. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, robni izvoz je ostvario rast od 1.8%, vođen višim izvozom prerađivačke industrije i poljoprivrede, dok je u suprotnom smeru delovalo smanjenje izvoza električne energije, delom zbog visoke baze, a delom zbog smanjenog hidro potencijala. Izvoz usluga zabeležio rast od 9.8% vođen rastom izvoza IKT usluga. U istom periodu, robni uvoz je povećan za 5.7% međugodišnje, vođen rastom uvoza opreme, intermedijarnih proizvoda i potrošne robe, dok je kod energenata zabeležen pad uvoza. Uvoz usluga je ostvario rast od 17.9% uz najveći pozitivan doprinos turističkih usluga.

Očekuje se da nove investicije i oporavak eksterne tražnje obezbede rast izvoza u srednjem roku. Projekcija uzima u obzir da će se novi investicioni ciklus odraziti i na rast uvoza opreme i repromaterijala. Pored toga, očekuje se da će se nastaviti pozitivni trendovi u razmeni usluga sa inostranstvom, pre svega IKT i poslovnih usluga, turizma i usluga avio transporta.

Spoljni dug i javni dug

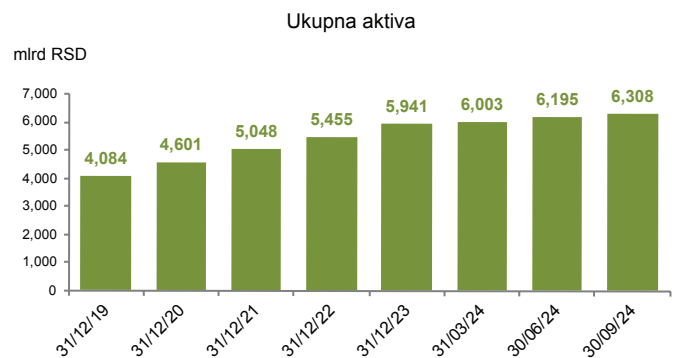
Tokom jedanaest meseci 2024. godine, učešće javnog duga u BDP-u je smanjeno na 46.8% (sa 51.5% na kraju 2023. godine). U poslednje tri godine primetan je intenzivan rast javnog duga u evrima. Usled povoljnijih uslova za zaduživanje na inostranom tržištu, u tri navrata su emitovane evroobveznice u evrima. Pored toga, deo duga u američkim dolarima, kineskim juanima i UAE dirhamima je konvertovan u evre, usled daleko manje oscilacije kursa evra prema dinaru, u odnosu na navedene valute, kako bi se smanjio valutni rizik. Prema podacima od 30.11.2024. godine, najveći deo javnog duga Republike Srbije je denominovan u evrima i iznosi 58.1%. Zatim su najviše zastupljeni dinar sa 21.6% i američki dolar sa 13.6%.

Očekuje se da učešće javnog duga u BDP iznosi 47.9% na kraju 2024. godine. U narednim godinama očekuje se pad racija, koji bi na kraju 2027. godine trebalo da iznosi 46.5%. U datom periodu se očekuje realizacija velikih infrastrukturnih projekata koji će uglavnom biti finansirani iz projektnih zajmova, te njihova intenzivnija realizacija u odnosu na prethodni period. Ovde se vidi jasna koordinacija fiskalnih i razvojnih ciljeva. Vodi se računa o održivosti javnog duga i postepenom padu njegovog učešća u BDP, uz istovremeno korišćenje novog zaduživanja za poboljšanje infrastrukturnih uslova koji dovode do rasta BDP, životnog standarda i novih investicija.



Bankarski sektor

Bankarski sektor je na kraju trećeg kvartala 2024. godine činilo 20 banaka među kojima banke u stranom vlasništvu i dalje imaju dominantan udeo. Bankarsko tržište je veoma zasićeno i pet najvećih banaka imaju 62.1% tržišnog učešća, što je slično kao na kraju 2023. godine. U budućnosti se može očekivati dalja konsolidacija bankarskog tržišta u pravcu smanjenja broja banaka i jačanja tržišne snage najvećih banaka. Ukupna neto bilansna aktiva bankarskog sektora Srbije je na kraju septembra 2024. godine iznosila 6,308 milijardi dinara, a ukupan kapital 895 milijardi dinara.

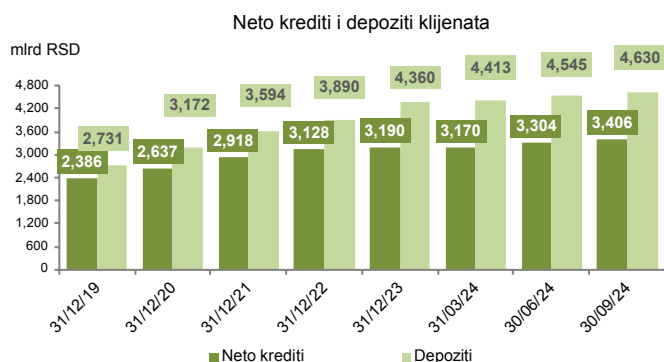


Neto rezultat bankarskog sektora ostvaren u prvih devet meseci 2024. godine iznosi 133.5 milijardi dinara, što predstavlja rast od 32% u odnosu na isti period prethodne godine. Pozitivan rezultat je zabeležen kod 19 banaka, u ukupnom iznosu od 133,631 miliona dinara, dok je 1 banka poslovala sa gubitkom u iznosu od 97 miliona dinara.

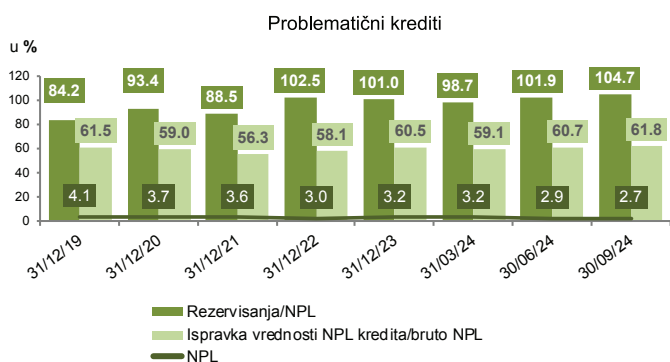
Promene ključnih elemenata profitabilnosti bankarskog sektora (u mln RSD)	30.09.2023.		30.09.2024.		Promena
Neto kamate	165,407	191,598	↑	16%	
Neto naknade	57,267	65,706	↑	15%	
Kreditni gubici	-11,890	-4,195	↓	-65%	
Efekat kursa	-1,515	1,670	↑	210%	
Rezultat	101,482	133,534	↑	32%	

Ukupni neto krediti bankarskog sektora Srbije su na kraju trećeg tromesečja 2024. godine povećani za 6.8% u odnosu na kraj prethodne godine. Dinarizacija plasmana privredi i stanovništvu, merena učešćem dinarskih plasmana u ukupnim plasmanima, iznosila je 36.3% u novembru 2024. godine.

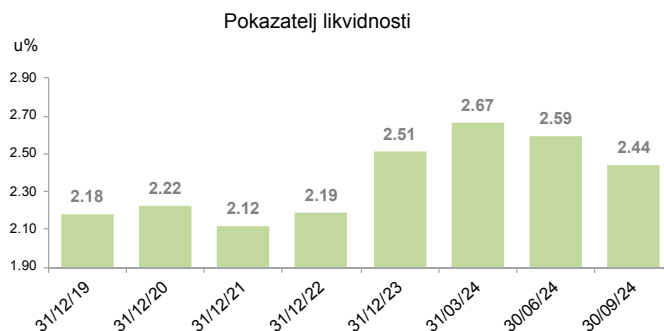
Primarni izvori finansiranja bankarskog sektora u Srbiji su i dalje primljeni depoziti, čije je učešće u ukupnoj pasivi 73.4%. Ukupni primljeni depoziti na kraju trećeg tromesečja iznose 4,630 milijardi dinara, što predstavlja porast od 19% u odnosu na kraj prethodne godine. Posmatrano od početka godine, zaključno sa novembrom, štednja stanovništva povećana je za 102.3 milijardi dinara, odnosno za 5.9%, što je pokazatelj poverenja stanovništva u stabilnost i sigurnost bankarskog sektora.



Bruto NPL pokazatelj je na kraju trećeg tromesečja 2024. godine iznosio 2.7%. Pokrivenost NPL-a i dalje je na visokom nivou – ispravka vrednosti ukupnih kredita u septembru iznosila je 104.7% NPL-a, dok je ispravka vrednosti NPL-a bila na nivou od 61.8% NPL-a.



Bankarski sektor Srbije i dalje raspolaže značajnim viškovima likvidnih sredstava. Na kraju trećeg tromesečja 2024. godine, prosečan mesečni pokazatelj likvidnosti iznosio je 2.44% (propisani minimum je 1%), dok je uži pokazatelj likvidnosti iznosio 1.76% (propisani minimum je 0.7%).



Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan. Na kraju septembra 2024. godine, prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou bankarskog sektora iznosi 21.85%, što je značajno iznad regulatornog minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije (8%). Ovaj podatak ukazuje na visoku otpornost bankarskog sektora u Srbiji.



Izvor podataka za Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor: Narodna banka Srbije

1.5 Poslovanje sa stanovništvom

Sektor za poslovanje sa stanovništvom je u 2024. godini ostao fokusiran na potrebe svojih klijenata i razvoj dugoročnih odnosa. Konstantan rast kreditiranja stanovništva jedan je od ključnih pokazatelja podrške koju Banka pruža svojim klijentima, fizičkim licima. U 2024. godini ostvaren je rast kredita od oko 13% u odnosu na 2023. godinu, pri čemu je OTP banka uspela da ostvari tržišno učešće od 19.4%.

U toku 2024. OTP banka je zadržala jednu od vodećih pozicija na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.6%.

Takođe, banka je bila fokusirana na rast depozita i time je izbalansiran odnos neto kredita i depozita. Ukupan iznos depozita u sektoru za stanovništvo dostigao je iznos od oko 297 milijardi dinara. Krajem godine pokrenuta je kampanja za štednju što je dovelo do porasta tržišnog učešća depozita stanovništva OTP banke, koje je na kraju 2024. godine zabeležilo nivo od 12.9%.

U fokusu našeg poslovanja je zadovoljstvo klijenata i pružanje izvanrednog korisničkog iskustva. Stalnim uvođenjem promena, radimo na stvaranju ponude koja ima upotrebnost vrednost za klijente i olakšava im svakodnevne bankarske aktivnosti. Naša aplikacija mobilnog bankarstva je izuzetno prihvaćena od strane korisnika, sa prosečnom ocenom 4.8 od 5 na zvaničnim prodavnicama aplikacija. Ovo je potvrda kvaliteta i posvećenosti pružanju vrhunskog digitalnog bankarskog iskustva. Kontinuiranim inovacijama i unapređenjima, te negovanjem kulture inovacija na nivou cele grupacije, želimo da maksimalno olakšamo svakodnevne bankarske aktivnosti naših klijenata. Naš cilj je da postanemo vodeća digitalna banka na tržištu Srbije.

Klijenti od nas očekuju da im omogućimo uspostavljanje poslovnog odnosa sa bankom bez dolaska u ekspozituru, što podrazumeva otvaranje računa, apliciranje za gotovinski kredit, otvaranje štednog računa, kao i kupovinu polise osiguranja.

Na nivou banke smo pokrenuli proces agilne transformacije, a prve promene su inicirane u delu poslovanja sa stanovništvom. Tokom 2024. godine kreirali smo Omnichannel i Daily Banking Tribe. U okviru ovih celina organizujemo manje multifunkcionalne timove, menjamo i prilagođavamo organizacionu strukturu i način rada i razvijamo kulturu u agilnom smeru. Agilna metodologija rada nas usmerava na mnogo bliži i iterativniji odnos sa našim klijentima, a transformacija donosi osnaživanje pojedinaca i priliku da sami definišemo najbolji način za realizaciju cilja, ali i da nosimo odgovornost za istu. Uz novu strukturu, procese i načine rada, spremni smo da se brže prilagođavamo promenama, transparentnije planiramo i utičemo na brzinu isporuke rešenja za klijente, kao i vrednost i kvalitet samih rešenja. Zajednički cilj, koji nose svi članovi tima podjednako, je da budemo prvi izbor klijenata, pružajući besprekorno korisničko iskustvo.

Vođeni tendencijom da budemo banka za sve potrebe i za sve generacije, ali i pionir i promoter finansijske pismenosti među mladima ponosni smo na činjenicu da smo prvi na tržištu plasirali OTP Mastercard Junior karticu kao i OTP mBank aplikaciju za juniore. Kroz osnovne funkcionalnosti koje omogućavaju deci da raspoložu svojim džeparcem, plaćaju telefonom, prebacuju novac i štede Junior mBank aplikacija uvodi decu u osnove upravljanja novcem.

Aplikaciju smo kreirali kao platformu za edukaciju i finansijsku pismenost dece i mladih, koju ćemo u budućem periodu nadograđivati sa različitim edukativnim sadržajima, interaktivnim funkcionalnostima i prilagođenim alatima sa ciljem da pomognemo mladima da steknu odgovoran odnos prema novcu od najranijih godina.

Kao rezultat našeg posvećenog rada i konstantne fokusiranosti na klijente OTP Banka je proglašena za najbolju digitalnu banku u Srbiji i najbolju banku za SME u Srbiji od strane prestižnog svetskog časopisa Euromoney koji svake godine dodeljuje Euromoney Awards for Excellence najuspešnijim bankama u svetu. U poslednjih godinu dana kod stanovništva je veliki pomak učinjen u korist mobilnog bankarstva.

Naša m-bank aplikacija pruža korisnicima brzu i efikasnu uslugu kao i mogućnost obavljanja raznovrsnih transakcija, od online keš kredita do plaćanja mobilnim novčanikom. Sa 1.22 miliona kartica u toku godine zabeležili smo 97.7 miliona transakcija.

Korisnici bankarskih usluga sve više zahtevaju samostalnost u radu, bez obaveze odlaska u ekspozituru. Tendencije idu ka tome da će ekspozitura ostati dominantan kanal za nešto kompleksnije bankarske proizvode, kao i mesto gde će klijenti pretežno vršiti konsultacije sa bankarskim službenikom. Tome pogoduje i sve veći broj samouslužnih uređaja koji su sve zastupljeniji u našim ekspoziturama. Kako bismo obezbedili što kvalitetniji servis za klijente, u 2024. smo osavremenili mrežu ATM, postavljanjem novih 90 uređaja, na kojima je tokom 2024. uvedena usluga uplate EUR i uplata pazara za klijente malog biznisa. Na ovaj način spektar usluga koji je na raspolaganju klijentima putem ATM je zaokružen, i omogućava uplatu i isplatu EUR i RSD za fizička lica, kao i uplatu pazara za klijente malog biznisa, kroz mrežu koja sada broji 284 uređaja. Pored ovoga, korisničko iskustvo klijenata je poboljšano kroz implementaciju novog UX na ATM, koji klijente na kvalitetniji, i pristupačniji način vodi kroz raspoložive servise,

prepoznajući njihove navike i preferencije. Dodatno, u 2024. Banka je nabavkom 16 novih ATS uređaja za uplatu pazara za pravna lica proširila uplatnu mrežu i ona sada broji 92 lokacije.

Kao jedna od vodećih kompanija u finansijskom sektoru svesni smo da imamo značajnu ulogu i uticaj na društveno i prirodno okruženje u kome poslujemo. To je razlog zbog koga našu poslovnu strategiju temeljimo na principima održivog poslovanja, kroz ostvarivanje balansa između ekonomskih, socijalnih i ekoloških uticaja i ciljeva. Uvećanje finansijskih znanja prepoznavamo kao jedan od prioriteta u segmentu održivog poslovanja, istovremeno i kao doprinos ka građenju finansijske samostalnosti svakog pojedinca, odgovornom upravljanju ličnim resursima i stvaranju stabilnijeg društva.

Ovogodišnji konkurs Generator EDU posvećen je nagrađivanju održivih i inovativnih obrazovnih projektnih rešenja na temu finansijske edukacije dece i mladih. Sa velikim zadovoljstvom pozvali smo učitelje, nastavnike i profesore osnovnih i srednjih škola, organizacije civilnog društva, kao i preduzetnike, startape, socijalna, mikro i mala preduzeća da učestvuju na našem konkursu. Generator EDU nastao je s idejom da se prosvetni radnici podstaknu da dostave rešenja koja se naslanjaju na postojeće obrazovne programe osnovnih i srednjih škola koja će moći da se implementiraju u redovnom školskom programu – kako kroz nastavne, tako i kroz vannastavne aktivnosti. Sa druge strane, civilni sektor i preduzetnike podstičemo da razmišljaju šire od prostora učionice u pravcu neformalnih inovativnih obrazovnih praksi, kao i digitalnih rešenja.

OTP banka je tokom ove i prethodne godine značajno učestvovala u kreditiranju malih i srednjih preduzeća. Tokom 2024. godine banka je u segmentu Malog biznisa realizovala kredite pravnim licima i preduzetnicima u ukupnom iznosu od više od 21 milijardi dinara.

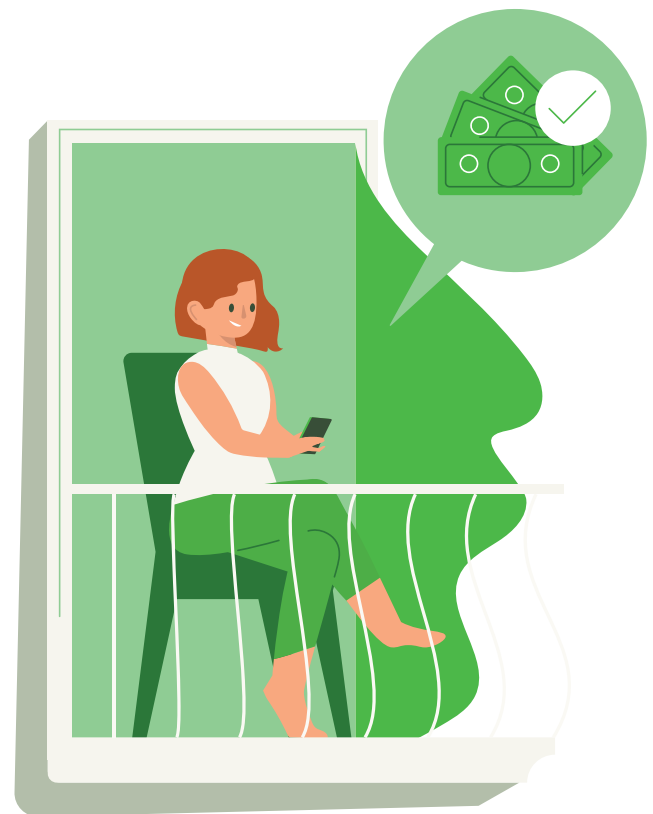
U toku 2024. godine završeni su neki od važnih projekata, ali su započeti i neki novi koji će doprineti većoj efikasnosti i povećanju zadovoljstva naših klijenata. Nakon lansiranja inovacionog ekosistema OTP Connect otišli smo korak dalje, sa dugoročnim ciljem da proširimo i povećamo obim partnerstava sa celokupnom startup i fintek zajednicom. U sklopu ovog ekosistema predstavljen je i program Biznis zona čiji je cilj da pruži dodatnu nefinansijsku i konsultantsku podršku malim preduzećima u rastu i razvoju njihovog poslovanja. Ostajemo posvećeni pružanju modernih digitalnih usluga, kontinuirano unapređujući korisničko iskustvo i podržavajući rast malih i srednjih preduzeća.

Tokom 2024. godine plasirali smo novu SME m banking aplikaciju za preduzetnike, mala i srednja preduzeća, putem koje smo omogućili svim klijentima, da uz samostalnu instalaciju aplikacije, mogu preko svog mobilnog telefona brzo i efikasno sa bilo kog mesta gde se nalaze, da realizuju najveći broj svojih transakcija vezanih za dnevno poslovanje. U nameri da klijentima omogućimo da u svakom trenutku imaju realan uvid u sve svoje fakture, kako izdate, tako i primljene i da sva plaćanja po osnovu primljenih faktura mogu da realizuju putem samo jednog klika, među prvim smo bankama na tržištu koja je omogućila svim svojim klijentima direktnu konekciju sa SEF-om (sistemom elektronskih faktura) putem OTP m/e bank aplikacije.

OTP banka je član prvog srpskog AgroTech Superklastera. Zajedno sa startupom Agremo radimo na razvijanju softverske platforme koja koristi tehnologije veštačke inteligencije i mašinskog učenja. Na taj način pružamo inovativna i napredna rešenja u oblasti poljoprivrede.

OTP Banka ima razvijen servisni model za private banking klijente koji uključuje investiciono i finansijsko savetovanje, kao i know-how u upravljanju imovinom. Uzimajući u obzir činjenicu da klijenti privatnog bankarstva imaju vrlo specifična i izuzetno visoka očekivanja od svojih

banaka, potrebe ovih klijenata prepoznate su na vreme i pružen im je širok spektar prilagođenih usluga, stručno znanje zaposlenih u oblasti upravljanja imovinom u okviru ekskluzivnog Eminent paketa, kao i finansijski i investicioni saveti. Licencirani investicioni savetnici preporučuju svakom klijentu ponaosob način na koji mogu da investiraju svoja sredstva na domaćem ili stranom tržištu, u skladu sa njihovim profilom, finansijskim planovima kao i drugim faktorima. Poznavanje lokalnog tržišta od strane zaposlenih banke je ovde presudno, a prednost predstavlja i mogućnost ukrštanja različitih oblasti njihove ekspertize, kao što su na primer korporativni biznis, lizing ili osiguranje.



1.6 Poslovanje sa privredom

Svedoci smo izrazito jake konkurencije, čestih promena, ukupnjavanja bankarskog sektora i intenzivne borbe za preuzimanje klijenata na tržištu. I pored toga, OTP banka je uspeła da se istakne međusobnom saradnjom svojih zaposlenih kroz konstantno unapređenje servisa i proizvoda te tako uz posvećenost svojim dugogodišnjim klijentima i sticanjem novih, zadrži vodeću poziciju na tržištu u domenu kreditiranja privrede. OTP banka osluškuje potrebe klijenata, odgovara na njihova očekivanja i usmerava ih ka novim i praktičnijim rešenjima kako bi i unapredili svoje poslovanje i ostvarili bolje rezultate, razvijajući tako sa svojim klijentima dugogodišnji partnerski odnos.

U segmentu poslovanja sa privredom OTP banka beleži odlične rezultate i sa ostvarenim nivoom od 2.7 milijarde evra sa oko 16% tržišnog učešća u kreditiranju privrede. Klijenti dolaze iz svih industrija, od malih i srednjih preduzeća do velikih domaćih i multinacionalnih kompanija. Na taj način, banka ima jasan pregled privrede, potreba i očekivanja kako javnih tako i poslovnih aktera.

Porast nivoa kreditne izloženosti praćen je poboljšanjem kvaliteta i stepena rizičnosti portfolija kroz:

- Poboljšanje ročne strukture kreditnih plasmana, u smeru porasta učešća dugoročnog finansiranja koje beleži rast u ukupnom kreditnom portfoliju;
- Diversifikaciju portfolija po tipovima finansiranja, podržavajući kako dugoročne investicije klijenata tako i finansiranje njihovih obrtnih sredstava;

- Diversifikaciju portfolija po pripadnosti klijenata različitim privrednim delatnostima, sa različitim stopama rasta, sa fokusom na izvozno orijentisane industrije koje imaju posebnu važnost za privredni rast. Najznačajniji rast je ostvaren posebno u finansiranju i podršci infrastrukturnih projekata i javnog sektora;
- Izbalansiranu podršku banke usmerenu kako ka većim multinacionalnim kompanijama sa jedne strane tako i malim i srednjim preduzećima sa druge strane za koje je banka pripremila posebno atraktivne proizvode.

Ukupni bruto krediti privrede povećani su u 2024. godini za 9%, iznad procenjenog privrednog rasta Srbije. OTP banka je uspeła da ostvari takav rast kako proširenjem poslovne saradnje sa novim tako i unapređenjem saradnje sa postojećim klijentima. OTP banka je u toku 2024. godine odobrila značajan iznos kredita srednjim i velikim preduzećima. Ovo je uticalo i na to da tržišno učešće kredita privrede dostigne nivo od oko 16% na kraju godine gde je rast učešća na tržištu ostvaren kako sa velikim tako i sa srednjim preduzećima. Najveći deo odobrenih kredita se odnosio na kredite za obrtna sredstva, čime je nastavljen trend iz prethodnih godina. Rast kreditne izloženosti je takođe adekvatno praćen i fokusom na kvalitet sa niskim i potpuno kontrolisanim, zanemarljivim učešćem problematičnih kredita u ukupnom portfoliju.

Pored tradicionalnih kreditnih proizvoda, banka je ostvarila značajan rast i u vanbilansnim aktivnostima, pre svih u dokumentarnom poslovanju i finansiranju trgovine, tako da je vanbilansna izloženost snažno porasla za 28% u odnosu na prethodnu godinu. Ovi proizvodi su, takođe, među najznačajnijima u katalogu proizvoda banke sa širokom lepezom od garancija i akreditiva, preko dokumentarne naplate do kontra garancija. I na ovaj način, banka znatno podržava dalji razvoj privrede, posebno kod velikih i važnih infrastrukturnih projekata gde dokumentarno poslovanje ima značajnu ulogu u finansijskim strukturama. OTP specijalisti za ove proizvode su prepoznati na domaćem tržištu kroz konsultantske usluge u kompleksnim strukturama, što klijenti veoma cene posebno iz domena srednjih preduzeća.

Veoma važan segment poslovanja je i saradnja sa međunarodnim finansijskim institucijama koja je nastavljena i tokom 2024. godine. Linija EBRD-a dogovorena 2023. godine nastavila je da se koristi tokom 2024. omogućavajući OTP banci da nastavi da podržava ulaganja lokalnih malih i srednjih preduzeća u nadogradnju njihove tehnologije i opreme, jačajući konkurentnost i podržavajući izvozni potencijal. Kao deo finansijskog paketa, 10 miliona evra biće dodeljeno u narednom periodu kroz EBRD-ov program za MSP Go Green koji podržava Evropska unija.

Pored toga, EIB Global je obezbedio kreditnu liniju od 80 miliona evra za OTP Banku Srbija i OTP Leasing Srbija. Ova sredstva su u potpunosti iskorišćena tokom 2024. godine nudeći povoljne uslove širokom spektru MSP i srednjih preduzeća koji pripadaju različitim sektorima, kako bi im pomogli da zadovolje svoje finansijske potrebe i finansiraju nove investicije. Takođe, OTP Banka Srbija je u završnoj fazi pregovora o kreditnoj liniji od 100 miliona evra sa IFC-om za finansiranje malih i srednjih preduzeća, stanovanja kao i projekata klimatskih promena. Potpisivanje ugovora se očekuje u 2025. godini.

U sektoru za privredu ukupan iznos depozita je povećan i ostvaruje rast od 4% u odnosu na prethodnu godinu, što je izbalansirano sa

rastom kredita. Ova tendencija odražava težnju banke da svoj rast zasniva na aktivnom prikupljanju depozita klijenata, a u sklopu diversifikacije izvora finansiranja. Tržišno učešće depozita privrede OTP banke na kraju decembra 2024. godine je zabeležilo nivo od 13.7%.

Kroz koordinisane poslovne linije i dokazanu stručnost, Banka pruža čitav niz inovativnih rešenja prilagođenih potrebama klijenata kao što su tradicionalno i specijalizovano finansiranje, plaćanja, upravljanje gotovinom.

Globalne usluge transakcionog bankarstva stoje rame uz rame sa kreditnim aktivnostima budući da je banka prepoznala značaj transakcionog bankarstva u produktivnoj i efikasnoj delatnosti svakog pravnog lica. OTP banka je fokusirana da ponudi kompletan asortiman usluga upravljanja gotovinom prateći tržišne trendove i na taj način zadovolji zahteve domaćim i stranim klijentima. U domenu usluga e-trgovine ostvarili smo povećanje obima više od 93% u 2024. godini i zabeležili oko 18 miliona transakcija.

Od 2013. godine OTP je prva banka na tržištu usluga faktoringa sa najvećim tržišnim udelom i širokom ponudom različitih vrsta faktoringa. Pored standardnih proizvoda i usluga vezanih za faktoring koji su dostupni na tržištu, OTP banka može dodatno podržati međunarodne kompanije sa platformom za finansiranje lanca snabdevanja i međunarodnim uslugama faktoringa. Kroz dugogodišnje iskustvo u pružanju faktoring usluga, OTP banka aktivno učestvuje kao promoter svih vrsta faktoring proizvoda. Ono što OTP banku izdvaja na tržištu kada je reč o usluzi faktoringa je činjenica da klijenti banku doživljavaju kao partnera i savetnika u rešavanju svakodnevnih finansijskih izazova. Mala i srednja preduzeća mogu na jednostavan način da dođu do likvidnih sredstava i naplate svoja potraživanja njihovim ustupanjem banci pre roka dospeća. Velika preduzeća se najčešće odlučuju za uslugu obrnutog faktoringa, gde banka isplaćuje obaveze klijenata prema njegovim dobavljačima odmah po fakturisanju.

OTP banka u ovom domenu nudi jednostavna tehnološka rešenja, najviši standard usluge i dugogodišnje iskustvo.

Naša ekspertiza se ogleda u pristupu prilagođenom svakom pojedinačnom klijentu sa detaljnom analizom njegovog poslovanja, potreba i samog poslovnog procesa.

Finansiranje „zelenih projekata“ značajno raste poslednjih godina, što ukazuje da svest o održivom poslovanju i pronalaženju ekološki održivih rešenja više nije trend, već realna potreba i pravac u kojem se naše društvo razvija. OTP banka pažljivo procenjuje svoje direktne i indirektno uticaje na životnu sredinu, preduzima inicijative sa ciljem sprečavanja negativnih uticaja, i inicira i podržava inicijative koje imaju pozitivan uticaj na ukupno stanje životne sredine.

Jedna od najvažnijih tema koje se posmatraju širom sveta – ESG, Banka ima veoma ambicioznu strategiju i u ovoj oblasti. Cilj naše banke je da bude tržišni lider u zelenom finansiranju sa stabilnom tranzicijom sopstvenog poslovanja ka neutralnosti ugljenika. Sa krajem 2024, Banka je nadmašila svoje planove u zelenom finansiranju za 25% za istu godinu, postigavši čak 75% svog strateškog plana za kraj 2025. Portfolio zelenih kredita sa krajem godine je balansirano između obnovljivih izvora energije i energetske efikasnosti (40%), finansiranja zelenih projekata (30%) i čistog transporta (30%). Banka podržava svoje korporativne klijente za zeleno finansiranje u svim segmentima – kako velikim – privatnim i javnim, tako i malim i srednjim, dok se mala i srednja često finansiraju korišćenjem zelenih kreditnih linija za posebne namene preuzetih od međunarodnih finansijskih institucija (poput EBRD Go Green linija itd.).

Strateški podržavamo razvoj start-up zajednice i podstičemo napredak inovacionog ekosistema pa smo samim tim pokrenuli jedinstveni program OTP Connect. OTP Connect kao mesto povezivanja inovatora i naše banke predstavlja otvorenu platformu i poligon za zajednički rast i razvoj. Na ovaj način spajamo banku kao tradicionalnu poslovnu organizaciju sa startapima kao generatora novih i tehnološki naprednih rešenja.

OTP Banka je postala zvanični potpisnik UN principa za odgovorno poslovanje Programa za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih nacija (UNEP FI). Tako smo postali prva i jedina banka u Srbiji članica UN inicijative čime smo se obavezali da ćemo biti dosledni u strategiji održivosti, da ćemo raditi u pravcu usvajanja i implementaciji održivih praksi kao osnove našeg poslovanja uz istovremeno očuvanje održivih finansija na najvišem nivou.



1.7 Upravljanje rizicima

Opšti okvir

Aktivnosti u vezi sa upravljanjem rizicima na svim organizacionim nivoima vođene su misijom uspostavljanja i održavanja okvira za upravljanje rizicima koji obezbeđuje dugoročnu stabilnost poslovanja i ostvarenje ciljeva stvaranja vrednosti. Vizija funkcije upravljanja rizicima je kreiranje inovativnih rešenja za održiv razvoj Banke i Bankarske grupe uz visoku svest o rizicima.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa odredbama Zakona o bankama, važećim odlukama Narodne banke Srbije koje definišu oblasti upravljanja rizicima i adekvatnosti kapitala Banke, kao i odredbama Strategije upravljanja rizicima Banke.

Glavni strateški ciljevi Banke u oblasti upravljanja rizicima su:

- Pozitivno iskustvo klijenata - obezbeđujući pouzdan i brz proces donošenja odluka u vezi sa zahtevima klijenata.
- Saradnja uz visok nivo svesti o rizicima - razvijanjem profesionalne saradnje usmerene na rešenja i poštujući transparentna pravila.
- Izvanredna reputacija - kontinuiranim jačanjem potencijala stvaranja vrednosti naše Banke i bankarske grupe i izvršavajući aktivnosti u vezi sa upravljanjem rizicima na oprezan i transparentan način.
- Operativna efikasnost - razvijajući pouzdane i efikasne procese zasnovane na podacima i uz jasnu podelu dužnosti i odgovornosti.
- Inspirativno i atraktivno radno okruženje - kreiranjem inspirativne i inovativne međunarodne profesionalne zajednice.

- Društvena odgovornost - zalaganjem za pozitivne aspekte u oblasti zaštite životne sredine, društvenih pitanja i upravljanja (ESG) u svim svojim aktivnostima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je materijalno najznačajniji rizik kome je Banka izložena.

Proces identifikovanja, kontinuiranog merenja, praćenja i kontrole kreditnog rizika zasnovan je na:

- konzistentnim alatima za scoring i rangiranje kreditnih plasmana kako bi se standardizovala i unapredila kreditna procena, kao i uspostavio sistem limita usklađen sa nivoom procenjenog rizika;
- procesu redovnog monitoringa kreditnih izloženosti usklađenog kako sa regulatornim zahtevima, tako i sa standardima najbolje prakse i
- informacionom sistemom i analitičkim tehnikama koje omogućavaju merenje kreditnog rizika koji se nalazi u svim relevantnim aktivnostima i pružaju adekvatnu informaciju o sadržaju kreditnog portfolija uključujući i identifikaciju eventualne koncentracije rizika.

Pored adekvatnog identifikovanja, merenja i praćenja i kontrole kreditnog rizika, osnovni način ublažavanja kreditnog rizika jeste i uzimanje sredstava obezbeđenja kredita. Banka je odredila kreditnim politikama vrste prihvatljivih sredstava obezbeđenja u vidu materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, kao i kriterijume za njihovo priznavanje i vrednovanje prema vrstama sredstava obezbeđenja.

Osnovne vrste sredstava obezbeđenja koje Banka koristi za potrebe umanjenja kreditnog rizika su: hipoteke nad stambenim nepokretnostima, hipoteke nad poslovnim nepokretnostima, zaloga nad opremom, zalihama i potraživanjima, garancije, finansijska imovina (gotovina, hartije od vrednosti) i jemstva.

U skladu sa regulatornim okruženjem, koje uključuje i očekivanja domaćih i međunarodnih nadzornih tela, a kako je Banka članica OTP bankarske grupe, Banka je razvila okvir za identifikaciju i upravljanje tzv. *ESG* rizicima u procesu kreditiranja i monitoringa privrede (*E- environmental, S-social, G-governance*), kao stub bez kojeg nema uspešne tranzicije ka zelenoj i održivoj ekonomiji.

Navedeni okvir za upravljanje *ESG* rizicima u procesu kreditiranja privrede zasniva se na tri glavna elementa:

- *ESG Lista isključenja* - lista aktivnosti i ponašanja čija kontroverzna priroda i uticaj čine da budu inkompatibilni sa vrednostima OTP Grupe, odnosno čije finansiranje se izbegava;
- *ESG Toplotna mapa po sektorima* – sadrži klasifikaciju ekonomskih aktivnosti sa odgovarajućim, unapred određenim kategorijama *ESG* rizika koje se dodeljuju klijentima privrede, u skladu sa ekonomskom aktivnošću koju obavljaju;
- *ESG procena rizika* (individualna procena nivoa *ESG* rizika po transakcijama, koja može biti pojednostavljena uparivanjem kategorije *ESG* rizika klijenta i preostalog dospeća predmetne transakcije, ili složena, dodavanjem *ESG* upitnika, u slučaju klijenata sa materijalno značajnim iznosima izloženosti).

U toku 2024. godine, Banka je nastavila sa automatizacijom procesa vezano za upravljanje *ESG* rizicima. Dodatno je u martu 2024. godine usvojila Pravilnik o upravljanju ekološkim i socijalnim rizicima, kojim je i formalno konstituisala svoj *ESMS* – sistem upravljanja rizicima životne sredine i socijalnim rizicima, sa ciljem dalje

harmonizacije sa respektivnim okvirom OTP Grupe, kao i sa očekivanjima međunarodnih finansijskih institucija, sa kojima Banka ima poslovne odnose direktno ili preko OTP Grupe. Takođe, u skladu sa svojom strateškom orijentacijom pozicioniranja kao vodeće banke u zelenom finansiranju, paralelno sa pažljivom proverom ispunjenosti svih uslova vezano za zeleno finansiranje kod novih plasmana, Banka kontinuirano radi na skriningu svog postojećeg kreditnog portfolija, radi identifikacije već postojećih „zelenih“ transakcija ili sagledavanja potencijala za dalje ozelenjavanje kreditnog portfolija. Redovni kreditni proces je tokom godine dodatno unapređivan identifikacijom klijenta po osnovu njegove pripadnosti respektivnoj kategoriji *ESG* rizika, usklađenosti sa zahtevima iz Bančine *ESG* Liste isključenja, kao i ocenama izloženosti klijenata klimatskim i ekološkim rizicima.

Banka redovno godišnje prilagođava svoj okvir za preuzimanje rizika, kako sa poslovnom strategijom, tako i uvažavajući procenu mogućeg uticaja rizika iz međunarodnog i lokalnog makroekonomskog okruženja na kvalitet kreditnog portfolija. Takođe, očekivana kretanja makroekonomskih faktora kontinuirano se uključuju u procenu očekivanih kreditnih gubitaka, obezbeđujući adekvatan nivo rezervisanja za te gubitke. Banka je tokom 2024. godine smanjila *NPL* pokazatelj prvenstveno kao rezultat aktivnosti na rešavanju postojećeg *NPL* portfolija (naplate, prodaje, otpisi) uz nizak nivo generisanja novog *NPL* portfolija, tako da je sa 31. decembrom 2024. godine, prema metodologiji Narodne banke Srbije, pokazatelj iznosio 2.93%, dok je sa 31. decembrom 2023. godine iznosio 3.42%. Ostvareni pokazatelj nešto je iznad nivo *NPL* pokazatelja bankarskog sektora koji je u novembru 2024. iznosio 2.69%.

Detaljne informacije o nivou, strukturi i koncentracijama kreditnog rizika prezentovane su u napomenama uz finansijske izveštaje Banke.

Tržišni rizik

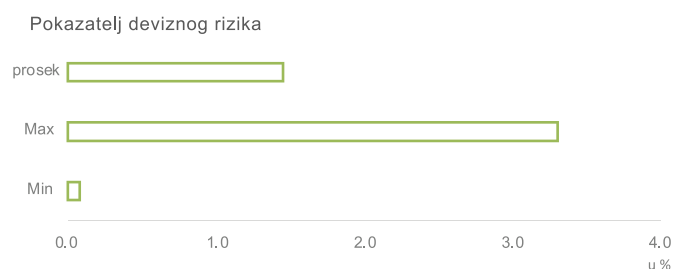
Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih i vanbilansnih pozicija koje proizilaze iz promena u tržišnim parametrima.

U okviru tržišnih rizika Banka je izložena:

- deviznom riziku za sve pozicije koje mogu biti izvor tržišnog rizika koji se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nepovoljnog kretanja deviznog kursa ili cene zlata na tržištu;
- cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti koje proističu iz knjige trgovanja, koji se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena tržišnih cena (vrednosti) portfolija hartija od vrednosti.

Banka upravlja deviznim rizikom putem sistema limita i kontinuiranog praćenja usklađenosti te pozicije sa limitom. Pored toga, Banka svakodnevno meri pokazatelj deviznog rizika u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i održava isti u okviru propisanih limita.

U svrhu zaštite od deviznog rizika, Banka prati svakodnevne promene na tržištu, sprovodeći politiku niske izloženosti deviznom riziku i prateći rezultate koji se dobijaju tokom redovno sprovedenog stres testa o kojem izveštava ALCO i Upravni i Izvršni odbor.



Banka je tokom 2024. održavala nivo deviznog rizika značajno ispod nivoa koji je regulatorno određen.

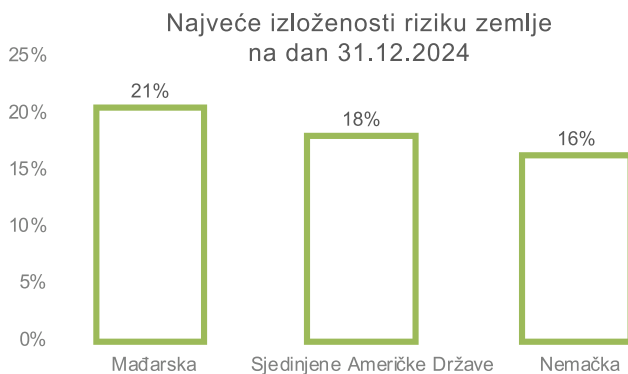
Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu.

Banka ima pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome je uspostavila i održava odgovarajuće funkcije merenja, praćenja i kontrole tržišnog rizika, uključujući:

- Procene merenja tržišnog rizika koji beleži sve značajne izvore tržišnog rizika i koji procenjuje uticaj promene faktora tržišnog rizika na način koji je u skladu sa obimom aktivnosti Banke. Ovi sistemi merenja uključuju VaR modele i BPV modele;
- Operativne limite koji obezbeđuju da izloženosti ostaju u okviru nivoa koji su u skladu sa internim politikama i Strategijom upravljanja rizicima u smislu izloženosti pojedinačnim vrstama tržišnog rizika, ograničavanja otvorenih pozicija i utvrđenih limita gubitka;
- Merenje osetljivosti na gubitak pod stresnim tržišnim uslovima i uzimanje u obzir tih rezultata pri uspostavljanju pojedinih limita za tržišne rizike;
- Adekvatna IT podrška za merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima sa kontrolama koju su ugrađene u različite sisteme i aplikacije za merenje rizika;
- Izveštaje koji se redovno sačinjavaju i dostavljaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, višem rukovodstvu i svim drugim odgovarajućim instancama.

Rizik zemlje

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu svih transakcija zaključenih sa inostranim ugovornim stranama, bilo da je u pitanju centralna vlada, banka, privredno društvo ili fizičko lice. Rizikom zemlje Banka upravlja putem interno određenih rejtinga koji čine osnovu za uspostavljanja sistema limita za izloženosti po osnovu rizika zemlje. Ekonomski, politički i drugi događaji i okolnosti u zemljama prema kojima je Banka izložena se kontinuirano prate i procenjuju. Banka je u proseku najviše bila izložena prema Mađarskoj.



Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je definisala osnovne principe za izveštavanja, postupanje u slučaju prekoračenja limita kao i metodologiju za utvrđivanje internog rejtinga, utvrđivanje limita i način utvrđivanja maksimalno moguće izloženosti prema drugoj ugovornoj strani.

Sistem limita druge ugovorne strane čine interni i regulatorni limiti. Limiti druge ugovorne strane se utvrđuju pojedinačno za svaku drugu ugovornu stranu uzimajući u obzir rezultate analize poslovanja druge ugovorne strane, utvrđivanje grupe povezanih lica i ostale bitne informacije koje mogu biti od koristi prilikom određivanja visine prihvatljivog rizika prema drugoj ugovornoj strani.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik mogućeg 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 u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja. Operativni rizik takođe uključuje i pravni rizik. Operativni rizik ne uključuje strateški i reputacioni rizik. Posebne oblasti operativnog rizika obuhvataju: rizik informacionog sistema, rizik neetičkog poslovanja (conduct risk), rizik modela. Banka u sistem upravljanja rizicima obuhvata i rizike koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda, usluga i aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke, kao i rizike koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima.

Upravljanje operativnim rizikom obuhvata aktivnosti identifikacije, monitoringa i merenja operativnih rizika koje se sprovode praćenjem izloženosti operativnom riziku kroz:

- Prikupljanje internih podataka o operativnim rizicima,
- Ključne indikatore rizika,
- Samoprocenu rizika,
- Scenario analize,
- Procenu operativnog rizika kod uvođenja/izmene novih proizvoda i poveravanja aktivnosti trećim licima,
- Procenu uticaja prekida na poslovanje.

Operativni rizik predstavlja sastavni deo svih proizvoda, aktivnosti, procedura i sistema Banke. Upravljanje operativnim rizikom je integralni deo funkcija upravljanja na svim nivoima, i na taj način se podvrgava posebnim metodama detekcije i procene, utvrđivanje limita, praćenja i kontrole, a sve u cilju razvoja odgovarajućih mera za smanjenje rizika i pružanja mogućnosti da se sagleda rizični profil Banke.

Kako bi upravljanje operativnim rizikom bilo efikasno, neophodno je imati odgovarajuću strukturu upravljanja, koju predvodi specijalizovani Odbor za upravljanje operativnim rizicima (ORC), kao i odgovarajuću organizacionu strukturu, čiju okosnicu čini Odeljenje za upravljanje operativnim rizicima koje predlaže politike, pravilnike, planove i procedure za upravljanje operativnim rizicima, kao i potrebne alate upravljanja (prikupljanje podataka, RCSA, Ključni indikatori rizika, Scenario analize itd). Dodatno, u skladu sa standardima svoje Grupe kada je u pitanju upravljanje ESG rizicima, Banka je ocenu uticaja ESG rizika uključila i u proces upravljanja operativnim rizicima, kroz njegovo sagledavanje tokom izrade scenario analiza, samoprocene rizika i kroz prikupljanje podataka o gubicima sa mogućim implikacijama na ESG rizik.

Za potrebe izračunavanja regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka koristi pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke. Interni kapitalni zahtev za operativni rizik kvantifikuje se upotrebom posebnog pristupa koji se zasniva na internim gubicima i scenario analizi.

Plan kontinuiteta poslovanja

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Banka je implementirala Plan kontinuiteta poslovanja i Plan Oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa koji omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa banke, kao i ograničavanje gubitaka u vanrednim situacijama. Plan kontinuiteta poslovanja je zasnovan na analizi uticaja na poslovanje i na proceni rizika. Plan utvrđuje ključne poslovne aktivnosti (uključujući i aktivnosti poverene trećim licima), resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa. Banka redovno testira i Plan kontinuiteta poslovanja i Plan Oporavka te uz adekvatnu dokumentovanost rezultata testiranja izveštava organe Banke.

Ažuriranje planova se sprovodi u skladu sa poslovnim promenama, promenama u proizvodima i aktivnostima, procesima i sistemima, promenama u okruženju kao i poslovnom politikom i strategijom banke.



1.8 Upravljanje likvidnošću i rizikom kamatne stope

Kamatni rizik

Kamatni rizik se definiše kao rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnih kretanja tržišnih kamatnih stopa. Osnovne vrste kamatnog rizika su: rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke aktive i pasive vezane za fiksnu, nepromenljivu kamatnu stopu) i ponovnog određivanja cena (za stavke vezane za promenljivu kamatnu stopu), rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik ugrađenih opcija, tj. rizik opcionalnosti.

Proces upravljanja rizikom promene kamatnih stopa podrazumeva praćenje, identifikovanje, merenje i ublažavanje uticaja koji kretanje kamatnih stopa može imati na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka je u cilju adekvatnog upravljanja kamatnim rizikom uspostavila limite koji se prate na redovnoj osnovi. O usaglašenosti sa limitima se izveštavaju nadležni odbori. Banka je tokom 2024. bila u skladu sa definisanim limitima.

Rizik likvidnosti

Likvidnost predstavlja sposobnost banke da obezbedi dovoljno likvidnih sredstava kako bi bezuslovno zadovoljila sve dospele obaveze koje proističu iz bilansne pasive (povlačenje depozita i drugih izvora finansiranja), bilansne aktive (finansiranje novih plasmana), kao i po osnovu vanbilansnih pozicija.

Upravljanje likvidnošću predstavlja kontinuirani proces sagledavanja potreba za likvidnošću u redovnim poslovnim situacijama kao i planiranje upravljanja u nepredviđenim okolnostima, putem obezbeđenja adekvatnog nivoa likvidnih sredstava na osnovu analize potreba za likvidnošću,

na osnovu rezultata stres testova, kao i sagledavanja promena u strukturi bilansa stanja i vanbilansnih pozicija Banke.

U okviru procesa upravljanja likvidnošću Banka:

- Kontinuirano prati i analizira sve faktore koji utiču na likvidnosnu poziciju Banke,
- Održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije,
- Kontinuirano radi na optimizaciji dnevne likvidnosti obezbeđujući sredstva u dovoljnom iznosu i valutnoj strukturi (na nivou svake valute) za nesmetano izmirivanje obaveza, što uključuje i procenu očekivanih novčanih tokova za period od 30 dana,
- Sagledava i prati dugoročnu likvidnosnu poziciju na bazi gepova likvidnosti, odnosno praćenja usklađenosti novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na dugi rok,
- Obezbeđuje diversifikaciju izvora finansiranja,
- Održava rezerve likvidnosti na adekvatnom nivou i u adekvatnoj strukturi,
- Plasira viškove likvidnosti u skladu sa definisanim limitima.



Tokom 2024. godine nivo likvidnosti Banke bio je znatno iznad minimalno zahtevanog, a viškove likvidnosti Banka je plasirala u dužničke hartije od vrednosti Republike Srbije i REPO i prekonoćne transakcije sa NBS. Banka je u cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti definisala limite za pokazatelje likvidnosti. Pokazatelji likvidnosti bili su u skladu sa postavljenim limitima.

Ostvareni pokazatelji likvidnosti dati su u sledećoj tabeli:

Dnevni pokazatelj likvidnosti	2024.
Prosek tokom perioda	2.42
Najviši	2.77
Najniži	1.98
Na dan 31. decembar	2.17

Banka u skladu sa važećim propisima obračunava i Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA) koji predstavlja meru sposobnosti Banke da obezbedi dovoljno likvidnih sredstava u cilju izvršenja svih dospelih obaveza u pretpostavljenim uslovima stresa. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA) je tokom 2024. godine bio iznad regulatorno i interno propisanog limita, a na 31.12.2024. iznosio je 147.57%.



1.9 Upravljanje kapitalom i pokazatelji adekvatnosti kapitala

Osnovni strateški cilj Banke u pogledu upravljanja kapitalom predstavlja nastojanje da se raspoloživi izvori kapitala koriste ekonomično i u skladu sa definisanim perspektivama poslovnog razvoja Banke. Politika upravljanja kapitalom Banke prioritet daje pokriću potencijalnih gubitaka Banke, nastalih negativnih efekata koji proizilaze iz izloženosti rizicima, u odnosu na ostvarenje prinosa. U samom procesu upravljanja kapitalom fokus je na kontinuiranom praćenju adekvatnosti kapitala. Nivo kapitala Banke koji se smatra adekvatnim je onaj nivo kapitala koji obezbeđuje realizaciju strategije i poslovne politike Banke i istovremeno omogućava pokriće svih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Upravljanje kapitalom se zasniva na:

- Procesu identifikacije, merenja, odnosno procene rizika,
- Obezbeđivanju adekvatnog nivoa kapitala u skladu sa rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju,
- Adekvatnom inkorporiranju upravljanja kapitalom u sistem upravljanja i odlučivanja u banci,
- Redovnim analizama, praćenju i proveri procesa upravljanja kapitalom banke.

Centralnu funkciju u procesu upravljanja kapitalom ima rukovodstvo Banke - Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor. U nadležnosti Skupštine banke je odluka o svim povećanjima kapitala.

U nadležnosti Upravnog odbora banke je uspostavljanje strategije za upravljanje rizicima i supervizija rizika koje banka preuzima u

sklopu svojih poslovnih aktivnosti, a koji se odražavaju na nivo adekvatnosti kapitala banke, uspostavljanje strategije upravljanja kapitalom banke, kao i usvajanje poslovne politike i strategije Banke, kojim se definišu ulazni podaci za planiranje kapitala Banke za narednu poslovnu godinu.

U sklopu procesa upravljanja kapitalom, u nadležnosti Izvršnog odbora Banke je da planiranje kapitala inkorporira u sve poslovne odluke i procedure koje se odnose na poslovno planiranje, blagovremeno informiše Upravni odbor o potrebama za kapitalom i omogući adekvatno izveštavanje eksternih nadzornih organa banke o nivou adekvatnosti kapitala.

Kapital banke u 2024. godini

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital čine: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, revalorizacione rezerve, rezerve iz dobiti, gubici ranijih godina, regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala banke, nematerijalna ulaganja, odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti Banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjениh za odložene poreske obaveze i ostale odbitne stavke definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze koje se u skladu sa važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala uključuju u dopunski kapital Banke.

U skladu sa važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka je u obavezi da obračunava sledeće pokazatelje:

- pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke koji je jednak odnosu osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive banke i ne može biti ispod 4.5%
- pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke koji je jednak odnosu osnovnog kapitala i rizične aktive banke i ne može biti ispod 6%
- pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala banke koji je jednak odnosu kapitala i rizične aktive banke i ne može biti ispod 8%.

Takođe, Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala.

Rizična aktiva Banke predstavlja zbir ukupnog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja, za devizni rizik, za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti za sve poslovne aktivnosti banke i za operativni rizik.

U 2024. godini nivo kapitala i pokazatelj adekvatnosti imali su sledeći trend:

Kapital	31.3.2024.	30.6.2024.	30.9.2024	31.12.2024.
U 000 RSD				
Ukupan kapital	103,878,762	112,590,542	118,757,090	118,548,709
Osnovni kapital	89,478,248	98,347,230	98,802,796	98,753,582
Osnovni akcijski kapital	89,478,248	98,347,230	98,802,796	98,753,582
Akcijski kapital	56,830,752	56,830,752	56,830,752	56,830,752
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892	2,564,892	2,564,892
Rezerve iz dobiti	31,793,083	40,538,853	40,538,853	40,538,853
Gubici ranijih godina	0	0	0	0
Revalorizacione rezerve	39,064	153,735	534,638	618,186
Nematerijalna ulaganja	-1,418,645	-1,430,983	-1,418,299	-1,560,997
Odbitne stavke od kapitala po sonovu prekoračenja stepena zaduženosti i ročnosti kod gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita odobrenih stanovništvu	-295,642	-274,282	-211,492	-200,443
Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	0	0	0	0
Ostala regulatorna prilagođavanja	-35,256	-35,737	-36,548	-37,661
Dodatni osnovni kapital	0	0	0	0
Dopunski kapital	14,400,514	14,243,312	19,954,294	19,795,127
Subordinirane linije	14,400,514	14,243,312	19,954,294	19,795,127
Ukupna rizična aktiva	482,152,200	495,122,563	505,483,111	532,027,719
Rizična aktiva - kreditni rizik	418,790,016	429,315,816	439,764,602	453,253,031
Rizična aktiva - tržišni rizici	483,113	3,054,063	333,738	4,606,913
Operativni rizici	62,346,259	62,346,259	64,726,047	73,487,538
CVA rizik	532,813	406,425	658,725	680,238
Racio adekvatnosti ukupnog kapitala 8%	21.54%	22.74%	23.49%	22.28%
Racio adekvatnosti osnovnog kapitala 6%	18.56%	19.86%	19.55%	18.56%
Racio adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala 4.5%	18.56%	19.86%	19.55%	18.56%

Banka je tokom 2024. godine, održavala nivo adekvatnosti kapitala u regulatorno propisanim okvirima.

Neto dobit banke realizovana na kraju 2023. iznosila je 16,746 miliona dinara. Tokom 2024. godine, deo dobiti u iznosu od 8,000 miliona dinara iskorišćen je za isplatu dividende akcionaru banke OTP banka Plc Budapest, dok je ostatak neraspoređene dobiti u iznosu od 8,746 miliona dinara alociran u Ostale rezerve.

Banka je 15.12.2023. potpisala novi ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Bank Plc Budapest, u nominalnom iznosu od 5.9 milijardi dinara sa datumom dospeća 15.12.2033. Banka je u avgustu 2024. godine dobila saglasnost od NBS za uključivanje subordinirane linije u Dopunski kapital.

Na dan 31.12.2024. godine još uvek je na snazi Odluka o primeni privremene mere koja se odnosi na obračun kapitala, a po osnovu koje se prilikom obračuna osnovnog akcijskog kapitala primenjuje faktor umanjenja od 0.25% na iznos nerealizovanih dobitaka/gubitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9, a čiji su izdavalac Republika Srbija, autonomna pokrajina i jedinice lokalne samouprave Republike Srbije.



1.10 Finansijski pokazatelji OTP banke Srbija

U 000 dinara

	2023	2024
Bilans uspeha		
Neto prihod od kamata	29,673,940	32,601,466
Neto prihod od naknada i provizija	9,047,791	10,646,684
Operativni rashodi*	-17,319,539	-18,290,390
Dobitak / Gubitak pre poreza	19,387,795	22,823,210
Dobitak / Gubitak posle poreza	16,745,770	19,696,912
Bilans stanja		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	162,713,299	207,215,944
Kredit i potraživanja	610,066,765	670,071,143
Hartije od vrednosti	33,709,664	36,949,163
Ostala aktiva	22,195,707	29,249,376
Bilansna aktiva	828,685,435	943,485,626
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i drugim komitentima	689,101,084	791,909,336
Rezervisanja	3,535,247	3,448,980
Subordinirane obaveze	20,630,110	20,585,883
Ostale obaveze	7,670,548	6,980,898
Ukupne obaveze	720,936,989	822,925,097
Ukupan kapital	107,748,446	120,560,529
Ukupna pasiva	828,685,435	943,485,626
Ključni indikatori poslovanja Banke		
Racio adekvatnosti kapitala	21.41%	22.28%
Neto kamatna margina (% ukupne aktive)	3.77%	3.68%
ROA	2.13%	2.22%
ROE	16.09%	17.25%
Broj zaposlenih	2,720	2,721
Ukupan broj filijala i ekspozitura	154	152
Tržišno učešće - ukupna aktiva	13.9%	14.1%**

* Operativni rashodi uključuju troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove amortizacije i ostale rashode

** podatak za 30.09.2024.

OTP Banka je po visini aktive druga najveća banka u Srbiji i lider na domaćem tržištu u kreditiranju. Stabilno poslovanje banke rezultiralo je povećanjem bilansne aktive koja na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 943,486 miliona dinara, što predstavlja rast od 13.9% u odnosu na prethodnu godinu. Na povećanje bilansne aktive najznačajnije je uticalo povećanje pozicije krediti i potraživanja od komitenata, gotovina i sredstva plasirana centralnoj banci kao i ostala sredstva. Krediti i potraživanja od komitenata su povećana za oko 11.4%, što je uticalo da tržišno učešće bruto kredita ostane stabilno i iznosi 17.2% na kraju 2024. godine.

Dobitak posle oporezivanja u 2024. godini iznosi 19,697 miliona dinara što predstavlja povećanje od 2.9 milijardi dinara u odnosu na rezultat prethodne godine. Ovom rastu najviše je doprinelo povećanje prihoda od kamata, koje je značajnim delom rezultat povećanja plasiranih kredita klijentima banke, kao i povećanje neto prihoda od naknada i provizija. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava iznosi 3.6 milijardi dinara i najvećim delom se odnosi na rashod po osnovu obezvređenja plasmana klijentima i knjiženi gubitak za modifikaciju stambenih kredita.

OTP banka je, tokom 2024. godine, uspela da održi koeficijent adekvatnosti kapitala značajno iznad propisanog minimuma, tako da sa stanjem na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 22.28%. U cilju održavanja svih pokazatelja poslovanja u skladu sa propisanim limitima, banka je tražila i u avgustu 2024. godine dobila saglasnost od NBS za uključivanje subordinirane linije u Dopunski kapital.

Bilans uspeha

Banka je u 2024. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 26,411 miliona dinara što je rast od oko 3.2 milijarde dinara u odnosu na prethodnu godinu. U skladu sa merama koje je usvojila NBS, a kojima su privremeno ograničene kamatne stope na stambene, gotovinske i potrošačke kredite, kreditne kartice i dozvoljeno prekoračenje, OTP banka je knjžila gubitak u iznosu od 621 miliona dinara koji se odnosi na stambene kredite.

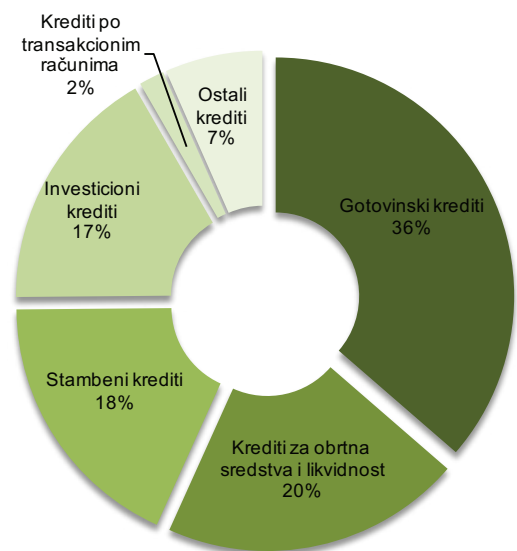
Prihodi

Pad prosečne referentne kamatne stope sa 6.5% u 2023. na 5.75% u 2024. godini odrazio se i na pad kamatnih stopa na bankarskom tržištu. U skladu sa tim trendom banka je smanjila kamatne stope na dinarske i devizne kredite, međutim to se nije odrazilo na pad prihoda od kamata, jer je taj pad kompenzovan značajnim porastom kredita. Zahvaljujući tome kao i intenzivnoj kreditnoj aktivnosti Banke, ukupni prihodi po osnovu kamata u 2024. godini su zabeležili iznos od 55,068 miliona dinara. Ovo predstavlja 16% povećanja u odnosu na prethodnu godinu.

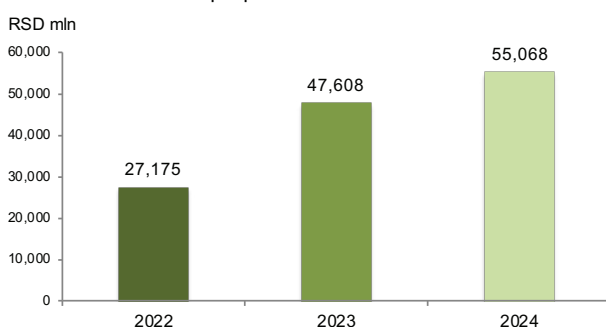
U strukturi ukupnih prihoda od kamata najveće učešće zauzimaju prihodi od kamata po osnovu kredita i prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama sa NBS. Prihodi kamata od kredita učestvuju sa 81.5%, a prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama sa NBS 6.6% u ukupnim prihodima po osnovu kamata.

Prihodi od kamata po osnovu kredita imaju manje učešće u ukupnim prihodima kamata u odnosu na prošlu godinu, ali su ipak ostvarili rast od 5.2 milijarde dinara u odnosu na 2023. godinu, i pored smanjenja referentnih kamatnih stopa u toku godine. Sa stanovišta strukture prihoda od kamata po osnovu gotovinskih kredita imaju učešće od 36% u ukupnim prihodima od kamata po osnovu kredita dok stambeni i krediti za obrtna sredstva i likvidnost imaju učešće od 18%, odnosno 20% u ukupnim prihodima od kamata.

Struktura prihoda od kamata po osnovu kredita

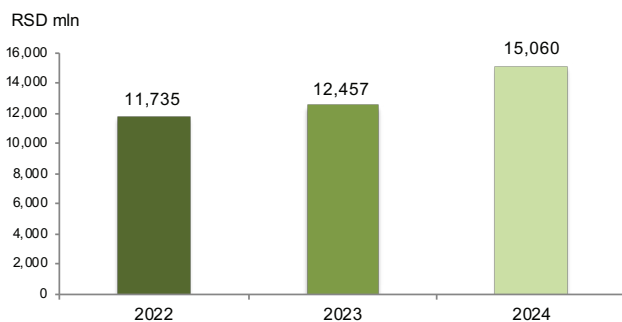


Ukupni prihodi od kamata



Prihodi od naknada i provizija u 2024. godini iznosili su 15,060 miliona dinara, što predstavlja rast od 21% u odnosu na prethodnu godinu. Ovo je pre svega rezultat prihoda od platnog prometa koji čine ~35% ukupnih prihoda i koji najvećim delom obavljaju klijenti privrede. Takođe značajno učešće u ukupnim prihodima od naknada imaju naknade po kartičnim transakcijama ~29% i naknade za održavanje tekućeg računa ~16%.

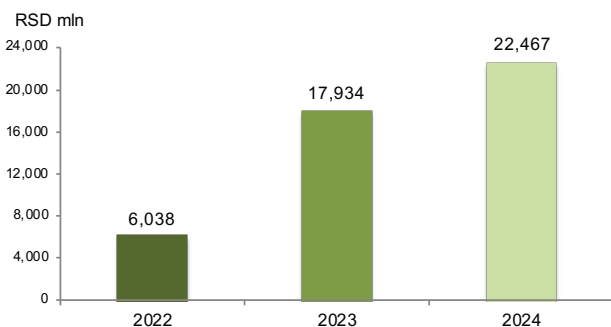
Prihodi od naknada i provizija



Rashodi

Ukupni rashodi od kamata u 2024. godini iznose 22,467 miliona dinara što predstavlja rast od 25% u odnosu na prethodnu godinu. Ovo je posledica značajnih iznosa prikupljenih depozita klijenata, pre svega u segmentu stanovništva i privrednih društava.

Ukupni rashodi od kamata

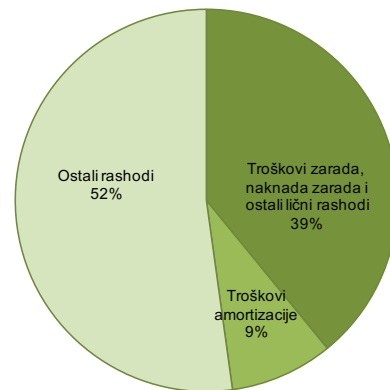


U strukturi rashoda od kamata najveći deo se odnosi na rashode kamata od depozita 65.3%, dok rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza učestvuju sa 7.2%. Rashodi kamata po osnovu primljenih kredita su povećani za 2.0 milijarde dinara u odnosu na prethodnu godinu, kako zbog finansiranja od strane Grupe tako i

zbog pozajmica od strane inostranih finansijskih institucija (EBRD, EIB).

Ukupni poslovni rashodi su na kraju 2024. godine iznosili 18,290 miliona dinara što je iznad nivoa za 2023. godinu za 6%. Rast se najvećim delom odnosi na povećanje troškova proizvodnih usluga, nematerijalne troškove i troškove zarada. U strukturi ukupnih operativnih rashoda najveći udeo imaju ostali rashodi odnosno operativni troškovi 52%. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi čine 39% ukupnih operativnih rashoda, dok troškovi amortizacije učestvuju sa 9%.

Struktura operativnih rashoda - 2024

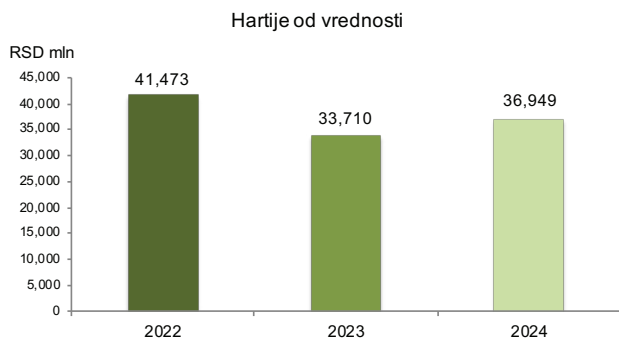


Bilans stanja

OTP banka je u 2024. godini povećala bilansnu aktivu za 114,800 miliona dinara u odnosu na kraj 2023. godine, i time uspeła da održi svoju poziciju na bankarskom tržištu, odnosno i ove godine zauzima drugo mesto u bankarskom sektoru Srbije, posmatrano prema ukupnoj aktivi, odnosno prvo mesto po tržišnom učešću neto kredita.

Hartije od vrednosti

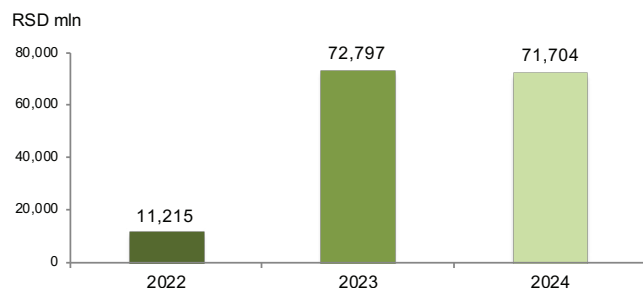
Hartije od vrednosti, sa stanjem na dan 31. decembra 2024. beleže povećanje od 10% u odnosu na 31. decembar 2023. godine, a njihovo učešće u ukupnoj aktivi iznosi 3.9%.



Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2024. godini su u skladu sa ostvarenim nivoom depozitne i kreditne aktivnosti banke, a u cilju ostvarivanja veće profitabilnosti ukupnog poslovanja. Krediti po repo transakcijama su niži nego prethodne godine za oko 8.4 milijardi dinara, ali je ovaj pad delom pokriven većim iznosima na deviznim računima kod inostranih banaka.

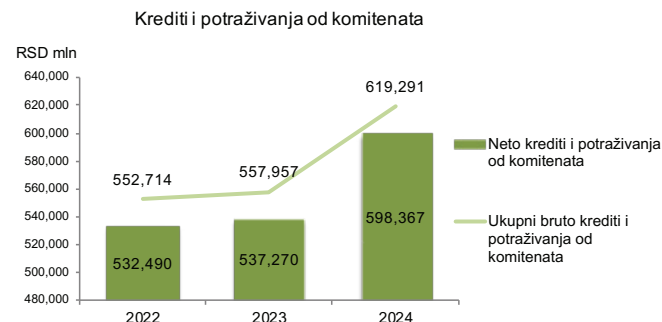
Neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija



Kredit i potraživanja od komitenata

OTP banka je tokom 2024. godine povećala nivo bruto kredita i potraživanja od komitenata u

odnosu na prethodnu godinu za 11%. Povećanje bruto kredita zabeleženo je kod gotovinskih i stambenih kredita datih stanovništvu, i kod kredita datih privredi.

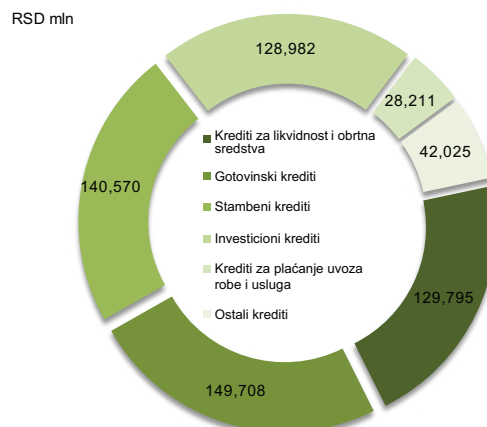


Sa stanovišta sektorske strukture, u strukturi bruto kredita, krediti privrednim društvima i javnim preduzećima imaju učešće od 45.7%. Najveći deo kredita privredi čine krediti sa valutnom klauzulom i devizni krediti.

Sektor stanovništva ima učešće od 48.4% u ukupnim bruto kreditima i potraživanjima od komitenata. Najveće učešće u ukupnim bruto kreditima stanovništvu imaju gotovinski krediti koji čine 49.9%, dok stambeni krediti učestvuju sa 46.9%.

Sa stanovišta proizvoda u strukturi bruto kredita najveće učešće od 24.2% imaju gotovinski krediti, dok stambeni krediti učestvuju sa 22.7%, a krediti za likvidnost i obrtna sredstva sa 21%.

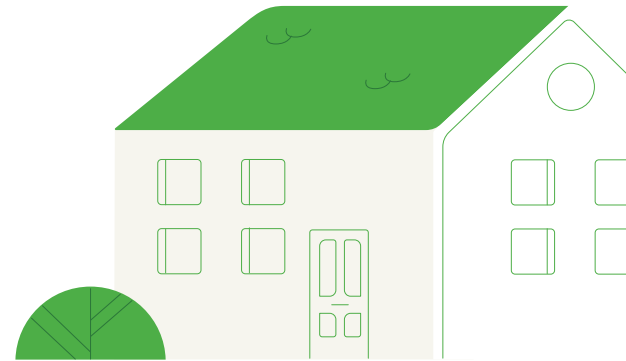
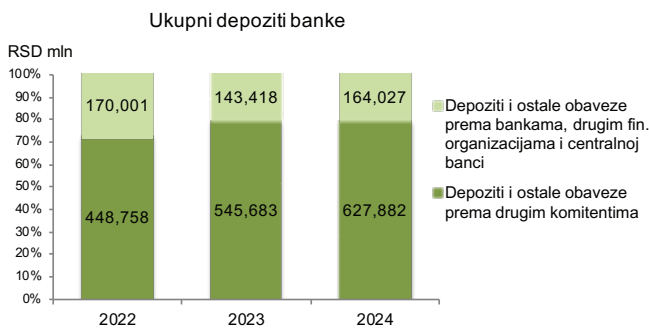
Struktura bruto kredita i potraživanja od komitenata



Racio bruto krediti/depoziti komitenata iznosio je 99% na dan 31. decembra 2024. godine i pokazuje smanjenje u odnosu na prošlu godinu (102%) kao rezultat povećanja depozita.

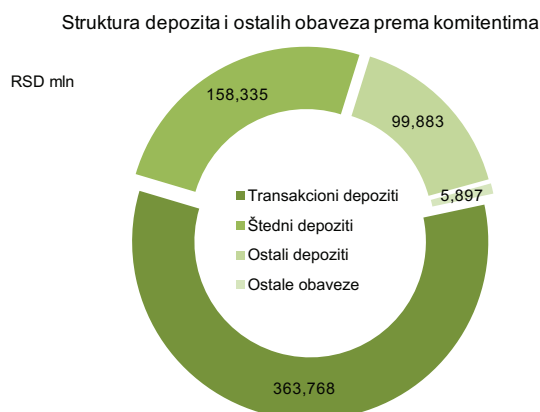
Depoziti

Povećanjem nivoa depozita tokom 2024. godine obezbeđeni su uslovi za održavanje visokog nivoa likvidnosti i rast plasmana. Ukupni depoziti OTP banke na dan 31. decembra 2024. godine iznose 792 milijardi dinara i veći deo dolazi od klijenata ~79%, dok je finansiranje od strane banaka i drugih finansijskih institucija na nivou od ~21%.



Štedni depoziti učestvuju sa 25% u ukupnim depozitima komitenata, dok transakcioni depoziti zauzimaju najveće učešće od 58%.

Devizni depoziti učestvuju sa 50% u ukupnim depozitima komitenata, s tim da se najveći deo odnosi na oročene devizne depozite stanovništva. S druge strane, dinarski depoziti najvećim delom potiču od privrednih subjekata.



Sa stanovišta sektorske strukture, u strukturi depozita i ostalih obaveza prema komitentima, najveće učešće ima sektor stanovništva 47.3%, dok depoziti privrednim društvima imaju učešće od 39.9%, a javna preduzeća 2.7%.

1.11 Planovi za budućnost

OTP banka Srbija definisala je sledeće ciljeve za 2025. godinu:

Četiri glavna strateška pravca za budućnost:

1. Diversifikovana baza klijenata i prihoda;
2. Digitalizacija kao prioritet;
3. Operativna efikasnost;
4. Ljudi;



- posvećenost stvaranju banke koja će biti banka dugoročnog izbora naših klijenata;
- definisanje najkvalitetnijih i inovativnih proizvoda i usluga koje će biti u ponudi banke;
- sprovođenje redovnih aktivnosti i sveukupnog bankarskog poslovanja na koje su naši klijenti navikli;
- ostvarivanje poslovanja uz društvenu odgovornost i pružanje podrške zajednici, klijentima i socijalno ugroženim grupama;

- pažljivo upravljanje rizikom je stub oslonca naše Banke;
- težnja ka očuvanju visoke kapitalizovanosti Banke uz praćenje internih pokazatelja i pokazatelja propisanih od strane NBS;
- održavanje optimalne likvidnosti kombinujući sopstvene izvore finansiranja i finansiranje od strane Grupe;



Naša **VIZIJA** je da budemo lider na tržištu finansijskih usluga kroz inovacije i besprekoran odnos sa našim klijentima. **Održivi lider na tržištu!**

Banka se aktivno prilagođava promenama u svom svakodnevnom poslovanju a prioritet su ljudi: klijenti i zaposleni. U okruženju koje neguje inspiraciju i kreativnost stvaramo osećaj pripadnosti (sa našim klijentima, okruženjem i Grupom), sigurnosti i slobode za rad, rast i razvoj uvek nastojeći da učinimo više jedni za druge.

Kontinuiranim inovacijama stvaramo uslove da budemo bolji od konkurencije, a naš uspeh u domenu finansijskih usluga rezultat je izvrsnosti naših ljudi, procedura i našoj težnji da pružimo najbolju moguću uslugu klijentima.

Na ovaj način spremni smo da se prilagodimo novonastalim promenama, što nas čini poželjnim partnerom za kompanije i pojedince.

1.12 Značajni događaji po završetku poslovne godine

Događaj iz januara 2025. u vezi sa stavkom prikazanom u okviru Kredita i potraživanja od klijenata, Banka je identifikovala kao događaj nakon bilansa stanja. Banka smatra da događaj nema retrospektivan efekat u 2024. godini na kriterijume raspoređivanja u nivoe, te stoga nije menjala nivo 2 klasifikacije odnosnih potraživanja na dan 31. decembar 2024. godine. Međutim, s obzirom na to da je Banka dobila dodatne informacije koje su uticale na procenu očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je priznala dodatnih 2,691,944 hiljada dinara rashoda po osnovu obezvređenja predmetnih potraživanja u okviru nivoa 2 na dan 31.12.2024. godine.



2.1 Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora

Predrag Mihajlović

Poštovani,

U godini za nama, OTP banka je još jednom potvrdila svoju stabilnost, sposobnost da prepozna i odgovori na potrebe klijenata, kao i snažnu posvećenost održivom poslovanju i razvoju. Dosledno smo gradili dugoročne vrednosti, oslanjajući se na strateške inicijative koje nas pozicioniraju kao pouzdanog partnera privredi i građanima. Posvećenost inovacijama, efikasnosti i održivosti ogleda se pre svega u ostvarenim rezultatima, dok su prepoznatljivost i međunarodna priznanja samo dodatna potvrda posvećenog rada. Ipak, ono što nas izdvaja nisu samo snažni finansijski pokazatelji, već i kvalitet odnosa koji gradimo sa klijentima, zaposlenima i celokupnom zajednicom, a koji se temelji na međusobnom uvažavanju i odgovornosti.

Pred vama se nalaze rezultati našeg ukupnog poslovanja tokom 2024. godine koje vam sa zadovoljstvom predstavljamo.

Klijenti na prvom mestu

Za dugoročan odnos poverenja sa klijentima od suštinske važnosti je njihova sigurnost i deljenje istih vrednosti, što mi kao banka prepoznajemo. Kao najveći kreditor u Srbiji i jedna od liderskih banaka u mnogim segmentima poslovanja, konstantno pratimo potrebe klijenata i pružamo im mnogo više od tradicionalnih proizvoda i usluga, dok u svom osnovnom poslovanju OTP banka nastoji da postavlja standarde kvaliteta i da bude generator digitalizacije celog privrednog ambijenta, što su brojna međunarodna priznanja u 2024. godini i potvrdila.



Naša matična OTP Grupa, prisutna na 11 tržišta, u 2024. našla se na prvom mestu evropske rang liste S&P Global Market Intelligence, među 50 najvećih evropskih banaka. To je veliko priznanje za stabilnost i pouzdanost čitave grupacije.

Od strane renomiranog svetskog magazina koji ocenjuje banke širom sveta, The Banker, OTP banka je proglašena za banku broj jedan u Srbiji po snazi kapitala, što potvrđuje našu finansijsku stabilnost i efikasnost. Istovremeno su naša posvećenost inovacijama i digitalizaciji prepoznate kroz podjednako priznate nagrade svetskog magazina Euromoney i to u dve kategorije – najbolja banka za mala i srednja preduzeća i najbolja banka u digitalizaciji.

Zvanična priznanja jesu potvrda za naš posvećen rad, ali su dobro korisničko iskustvo i zadovoljan klijent ono što je naš primarni cilj.

U svetu finansija, tehnologija može biti veliki izazov, ali su ljudi ti koji čine razliku, čija stručnost i kreativnost omogućavaju da se izazovi prebrode i preokrenu u korist i na zadovoljstvo naših klijenata. Zato su naši zaposleni najveća snaga i pokretačka sila svega što postizemo i ova priznanja su na prvom mestu njihove nagrade.

OTP banka - lider po snazi kapitala, digitalizaciji i poslovanju sa malim i srednjim preduzećima

Naša pozicija prve banke u Srbiji na svetskoj The Banker rang listi dolazi kao rezultat snage, mereno kompleksnim parametrima. Primarno je uzet u obzir Tier 1 kapital kao najsnažniji kriterijum za rangiranje, imajući u vidu da predstavlja najrealniji pokazatelj snage, ali i stabilnosti i pouzdanosti jedne banke. To za sve kategorije naših klijenata znači da u nama imaju partnera za sve investicije i razvoj sa kojim su rizici svedeni na minimum. Takođe, biti prva SME banka i najbolja banka u digitalizaciji po oceni svetskog magazina Euromoney nije samo priznanje za naše rezultate, već i dokaz naše agilnosti u pristupu i usvajanju novih tehnologija. Digitalizacija klijentima donosi brojne beneficije (brzinu obavljanja transakcija, transparentnost, sigurnost, usluge po meri korisnika...), a OTP banka je na tom putu otišla najdalje, odnosno najbliže svojim klijentima. Biti prva banka za mala i srednja preduzeća, koja su pokretači privrednog razvoja svake zemlje, potvrđuje naše viđenje klijenata iz ovog privrednog segmenta: mi smo njima partneri za razvoj, podrška za rast, konsultanti za dalje investicije. OTP banka kroz svoje projekte povezuje i umrežava privredne subjekte, da bi dodatno ojačala njihovu konkurentnost.

Najveći kreditor u Srbiji

Ovim značajnim priznanjima doprineli su i naši uspešni rezultati. U kreditima, sa ukupnim iznosom od oko 5.3 milijardi evra, zadržali smo vodeće mesto na srpskom tržištu. Stambeni krediti iznose 1.2 milijarde evra i imaju tržišni udeo od 22.6 odsto. Skok je zabeležen i u oblasti gotovinskih kredita, gde je sa rastom od 15.3 odsto u odnosu na kraj prethodne godine dosegnut iznos od 1.3 milijardi evra, što predstavlja 19.8 odsto tržišnog učešća.

Značajno povećanje ostvareno je i u segmentu poslovanja sa privredom, gde je sa 2.7 milijardi evra OTP banka ostala lider na tržištu sa 16 odsto tržišnog učešća u kreditiranju privrede. Rast kredita je podržan kroz jačanje depozitne baze naših klijenata, gde je u 2024. godinu ostvaren rast u iznosu od 709 miliona evra, odnosno 15 odsto u odnosu na prethodnu godinu a pritom drugu godinu zaredom i najveći rast na tržištu. Ono što je u sagledavanju ukupnih rezultata takođe važno jeste odgovorno upravljanje troškovima koje smo uspeli dodatno da optimizujemo.

Predvodnici i inovatori digitalnog bankarstva

U svim segmentima poslovanja OTP banka teži da inovira i usluge i procese - to je deo naše poslovne misije. Primenom napredne analitike i CRM alata, fokus je na jednostavnim, intuitivnim i pouzdanim digitalnim rešenjima prilagođenim potrebama klijenata, koji se kontinuirano usavršavaju i dopunjuju.

Tokom prethodne godine, našu posvećenost inovacijama i saradnji sa startupovima, posebno smo istakli kroz OTP Connect, koji povezuje startup i fintek zajednice sa bankom. Razvijajući Biznis zonu, Banka pruža podršku malim preduzećima kroz nefinansijske i konsultantske usluge, olakšavajući im digitalizaciju i pristup inovativnim proizvodima. Sinergija sa tehnološkim kompanijama omogućava rast i zajednički razvoj, istovremeno garantujući sigurnost u bankarskim uslugama.

Time smo još jednom dokazali da je OTP banka dugoročno posvećena podršci digitalnoj transformaciji i novim tehnologijama.

Značajno partnerstvo sa Olimpijskim komitetom

Potvrdu da su nam klijenti uvek u fokusu daju i sve naše aktivnosti usmerene na podršku razvoju društvene zajednice. Najočitiiji primer je čvrsta veza OTP banke sa Olimpijskim komitetom Srbije. U 2024. godini održane su 33. Olimpijske igre u Parizu, a mi smo krunisali, sa tradicijom dužom od 20 godina, najdugovečnije kontinuirano sponzorstvo u sportu na našim prostorima - šest olimpijskih ciklusa zaredom.

Kao zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije, ponosni smo na rezultate našeg nacionalnog tima koji je u Parizu, brojao 113 sportiskinja i sportista, ovenčanih sa pet medalja. Moćni duh olimpizma nastojimo da prenesemo i na sve naše klijente i zajednicu u kojoj poslujemo. Svaki klijent nam je važan, baš kao što je na Olimpijskim igrama jednako važan svaki sport i svaki član olimpijskog tima.

Osim ovog sponzorstva, tokom 2024. godine aktivno smo učestvovali u brojnim ESG projektima, kao i projektima društvene odgovornosti, za čije rezultate smo dobili i značajna priznanja.

Finansijska edukacija – vizija stabilne budućnosti

Krajem prethodne godine otvorili smo novi ciklus u okviru našeg velikog nagradnog konkursa GENERATOR, koji stimulise i pomaže realizaciju inovativnih ideja u različitim oblastima delovanja. Novi, osmi po redu konkurs, GENERATOR EDU, ima za temu finansijsku edukaciju mladih i posvećen je nagrađivanju održivih, inovativnih, obrazovnih programskih i projektnih rešenja sa ciljem unapređenja finansijske pismenosti dece i mladih. Finansijska znanja značajno mogu uticati na adekvatan odnos prema novcu, investicijama, a samim tim i na stabilniju budućnost pojedinaca i zajednice.



OTP banka nastavlja da gradi budućnost, oslonjena na snagu OTP Grupe, sa pogledom uvek usmerenim ka inovacijama i odlučnošću da ih realizuje za još kompletnije zadovoljstvo svojih klijenata.

S poštovanjem,

Predrag Mihajlović
Predsednik Izvršnog odbora

2.2 OTP Grupa

OTP Grupa je jedna od najbrže rastućih, vodećih, univerzalnih bankarskih grupa u regionu centralne i istočne Evrope, sa izvanrednom profitabilnošću, stabilnim nivoom kapitala i pozicijom likvidnosti.

Svoje međunarodno širenje poslovanja započela je upravo u zemljama centralne i istočne Evrope, koje pružaju veliki potencijal za ekonomski rast sličan Mađarskoj. Kao najaktivniji konsolidator u bankarskom sektoru u CEE regionu, Grupa je uspešno kupila i integrisala 25 banaka od početka 2000-ih godina, čime je postala jedan od ključnih igrača u regionu. Grupa je trenutno prisutna u 11 zemalja - pored Mađarske, trenutno posluje i u Albaniji (OTP Albanija), Bugarskoj (DSK banka), Hrvatskoj (OTP banka Hrvatska), Srbiji (OTP banka Srbija), Sloveniji (OTP banka Slovenija), Ukrajini (CJSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanka) i Crnoj Gori (Crnogorska komercijalna banka), kao i u Uzbekistanu (Ipoteka banka).

Svojim integritetom i odlučnošću, OTP Grupa je usredsređena na pružanje finansijske podrške regionu centralne i istočne Evrope, kako bi podstakla rast i razvoj u ovom delu kontinenta. Sa preko 40,000 zaposlenih u 11 zemalja, Grupa pruža univerzalne finansijske usluge za više od 17 miliona klijenata.

Diversifikovano i transparentno vlasništvo

Sedište OTP Grupe je u Mađarskoj. OTP Banka je listirana na Budimpeštanskoj i Luksemburškoj berzi od 1995. godine i ima diversifikovanu i transparentnu vlasničku strukturu.



Strateški cilj

OTP Grupa nastoji da postane najuspešnija univerzalna bankarska grupa u Centralnoj i Istočnoj Evropi. Cilj Grupe je da zadovolji potrebe i očekivanja svojih klijenata, investitora i zaposlenih na najvišem mogućem nivou.

Posvećena je neprestanom razvijanju i unapređivanju ponude svojih proizvoda i usluga, i inovativnih i najsavremenijih digitalnih rešenja, što je čini pouzdanim partnerom za klijente u svih jedanaest zemalja u kojima obavlja svoje aktivnosti, tako što omogućava jedinstvene, pogodne i savremene usluge i proizvode stanovništvu i klijentima privrede, a koji mogu olakšati suočavanje sa brzo rastućim digitalnim trendovima i izazovima koje donosi savremeno okruženje.

Stabilnost i efikasnost

Kumulativna dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 2.11 milijardi evra u periodu januar-septembar 2024, sa ROE od 24.9%. U odnosu na isti period prethodne godine, kada se isključi jednokratni pozitivan efekat od akvizicije dve novostečene banke od 425 miliona evra (nakon oporezivanja) koji je proknjižen u 2023. godini, dobit za prvih 9 meseci u 2024. godini bi bila veća za 19%, dok je sa uključenim ovim efektom ukupna dobit nakon oporezivanja smanjena za 4%.

U periodu januar-septembar 2024. sve banke u Grupi su zabeležile pozitivne rezultate. Udeo doprinosa u stranoj dobiti dostigao je 69 odsto. Kvalitet konsolidovanog kreditnog portfolija ostao je stabilan, a ključni pokazatelji nastavili su pozitivan trend. Konsolidovani depoziti porasli su za 2% kvartalno (isključujući efekat dekonsolidacije rumunske banke i valutne promene), uz kumulativni rast od 5% od početka godine.

OTP Grupa još u 2023. godini našla se na vrhu liste od 50 najvećih evropskih banaka sa najboljim rezultatom u Evropi, koju je objavila S&P Global Market Intelligence. Ovakav, izvanredan rezultat ostvaren je zdravom kombinacijom finansijskih indikatora koji istovremeno odražavaju rast, stabilnost i profitabilnost, čime se OTP Grupa i dalje vodi.

Posvećenost održivosti

Održivost je na vrhu prioriteta OTP Grupe, zbog čega je ona definisala stubove ESG strategije sa ciljem da izbegne negativne uticaje na životnu sredinu i društvo, iskoristi potencijal za unapređenje poslovanja i postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti.

Grupa svoje prioritete održivosti usklađuje sa globalnim izazovima, trendovima i očekivanjima zainteresovanih strana. Usredsređena je na proizvode koji obezbeđuju pozitivan ekološki i društveni uticaj, uz snažan naglasak na finansijsko obrazovanje. Ovaj sveobuhvatni pristup naglašava posvećenost OTP Grupe izgradnji održive budućnosti.

Od kraja 2021. godine, OTP Grupa je potpisnik Principa za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, koji predstavljaju jedinstven okvir za održivo poslovanje ovog sektora, razvijen kroz partnerstvo banaka širom sveta i Finansijske inicijative Programa Ujedinjenih nacija za životnu sredinu, kojoj je OTP banka u Srbiji pristupila krajem 2023, a čime se pridružila najvećoj bankarskoj zajednici posvećenoj održivom finansiranju.

Prekogranična razmena znanja i dijalog

OTP Grupa je aktivno angažovana u raznim profesionalnim događajima i forumima radi razmene informacija i ekspertize, od kojih celokupna zajednica ima koristi.

OTP Grupa veruje da nema zelene tranzicije bez odgovarajuće finansijske potpore, zbog čega banke imaju vodeću ulogu u finansiranju zelenih projekata kojima se promoviše energetska efikasnost i pomaže klijentima da se upuste u održiv razvoj. Stoga, OTP Grupa sa posvećenošću i stručnošću radi na finansiranju postepenog prelaska na nisko-ugljeničnu ekonomiju regiona i izgradnju održive budućnosti.

Drugi ESG samit OTP grupe održan je u maju 2024. godine u Splitu, u Hrvatskoj i okupio je predstavnike svih banaka članica OTP Grupe iz 11 zemalja, kako bi se fokusirali na jačanje zajedničkih inicijativa za zaštitu životne sredine, društva i upravljanja (ESG).

Tokom dvodnevnog samita, učesnici su vodili produktivne razgovore, razmenjivali dragocena iskustva i saradivali na posvećenosti održivom i odgovornom bankarstvu.

Ovaj samit dodatno naglašava orijentisanost OTP Grupe ka integraciji ESG principa u svoju osnovnu poslovnu strategiju, jačajući njenu ulogu kao odgovorne finansijske institucije posvećene dugoročnom stvaranju vrednosti za sve zainteresovane strane.



Rad na održivosti OTP Grupe među najboljima na svetu

Napori OTP Grupe usmereni na održivost prepoznati su kroz dodelu brojnih međunarodnih nezavisnih nagrada.

OTP Grupa proglašena je od strane Global Finance Magazine za Najbolju svetsku banku za tranziciju/održivost vezanu za kredite za 2025. godinu, kao i za Najbolju svetsku banku za transparentnost održivosti za 2024. godinu.

Osim toga, žiri je prepoznao i ostvarenja Banke na polju održivosti u više regionalnih kategorija:

- Najbolja Banka za transparentnost održivosti u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za održivo finansiranje projekata u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za održivo finansiranje na tržištima u povelju u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu
- Najbolja Banka za kredite vezane za ESG u centralnoj i istočnoj Evropi za 2024. godinu.

2.3 O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad

OTP banka Srbija je sa uspešnim poslovnim rezultatima okončala 2024. godinu i potvrdila svoju poziciju kao jedna od vodećih finansijskih institucija i najveći kreditor u Srbiji. Naša komparativna prednost i ono što nas izdvaja na bankarskom tržištu su poverenje klijenata, opredeljenost partnera, ekspertiza i posvećenost zaposlenih, uz snažnu podršku matične OTP Grupe.

Mreža od 152 ekspoziture (od kojih su dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima) u 91 gradu i 284 bankomata je među najvećima u Srbiji, čime je zadržano prisustvo na celoj teritoriji zemlje.

U godini koju su obeležile brojne neizvesnosti u svetskim okvirima, što se prelilo i na naš region, ostvareni su rekordni rezultati poslovanja i rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 5.1 milijardi evra stanja neto kredita, uz 8.1 milijardi EUR aktive, 2,721 zaposlenih i preko 745,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2024. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 26,411 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 13% u odnosu na 2023. godinu, uz tržišno učešće od 19.4%. Tokom 2024. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.6%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.8%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da zadrži učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16%.

OTP banka aktivno podržava preduzetnike kroz niz inicijativa i programa koji im pomažu u realizaciji njihovih ideja i poslovnog razvoja i rasta. OTP Connect i Biznis zona gde mladi preduzetnici mogu da pronađu resurse



potrebne za uspeh (od savetovanja i finansijskih usluga do pristupa tržištu i mentorstva) su najnovije, ali mi godinama gradimo imidž kompanije koja strateški i strukturirano podržava razvoj preduzetništva, digitalizaciju i razvoj inovacija. Naš jedinstveni proizvod na tržištu u vidu OTP Junior debitne kartice namenjenju tinejdžerima od 11 do 18 godina je postao omiljen proizvod i tinejdžerima i roditeljima.

OTP Junior kartica vodi se na ime deteta, ali je vezana za račun roditelja. Izuzetno je praktična za svaki dan u kom dete samostalno obavlja različita plaćanja u skladu sa diktatom savremenog društva. OTP Junior karticu karakteriše laka kontrola potrošnje, jer roditelji detetu podešavaju dnevni limit potrošnje kroz svoju m-bank aplikaciju, kao i transparentan uvid u plaćanja, obzirom da nakon svakog plaćanja koje dete obavi, roditelji dobijaju notifikaciju o potrošnji kroz SMS ili u svojoj m-bank aplikaciji. U digitalnom dobu u kome živimo, omogućili smo i da OTP Junior kartica može da se poveže sa mobilnim telefonom deteta bilo da koriste Apple ili Android uređaje, kroz Google Pay i Apple Pay.

Tokom godine ovaj proizvod je dobio i značajnu nadogradnju kada je Tim Fonkid kao pobednik izazova Banke „Kažeš inovacija, misliš aplikacija“ koji smo organizovali u okviru OTP Connect-a osmislio dizajn i funkcionalnosti za Junior m-bank. Dizajnirana baš za njih, aplikacija omogućava pregled stanja računa, upravljanje karticom, jednostavna plaćanja (standardna, IPS QR i PRENESI), kao i pristup Svetu popusta (za popuste pri kupovini u prodajnim objektima partnera OTP banke) i Svetu zabave (platforma putem koje se može odabrati vaučer za omiljeni digitalni servis po promotivnim cenama). Tu je i funkcija Moje finansije koja pruža uvid u pregled kategorija potrošnje i mesečno budžetiranje. Sa Junior m-bank aplikacijom koju koriste tinejdžeri, roditelji su i dalje u kontroli – oni i dalje podešavaju limite. A ako kartica bude izgubljena, tinejdžeri i roditelji mogu brzo da je blokiraju i deblokiraju kroz aplikaciju.

Kao jedna od najinovativnijih banaka na srpskom tržištu, prepoznata po svojim naprednim uslugama elektronskog poslovanja, imamo zadovoljstvo da trgovcima ponudimo uslugu prihvatanja platnih kartica na internet prodajnim mestima - e-commerce uslugu. Naša banka je prethodnih godina investirala u servise koji bi trgovcima omogućili online kupovinu bez obzira na biznis model, veličinu preduzeća, tehnologiju web prodavnice, način povezivanja sa bankom i sl. Kada smo postavljali temelje za e-commerce uslugu vodili smo se idejom da naš payment gateway mora biti najstabilniji u zemlji, da pruži sve relevantne funkcionalnosti dostupne na EU tržištu, i da omogući fleksibilnu cenovnu politiku, što govore i naši postignuti rezultati i značajan rast u ovom segmentu u 2024. godini. Sa nama kao partnerom pored osnovnih funkcionalnosti na raspolaganju su i sve aktuelne napredne mogućnosti poput Google Pay-a, Apple Pay-a i IPS plaćanja (Instant Payment) na e-commercu.

Kreirali smo i E-šalter uslugu, za sve one koji imaju svoj mali biznis, kako bismo im olakšali poslovanje sa bankom tako da veći deo zahteva završavaju putem e-maila ili telefona, bez odlaska u banku. Na taj način štede vreme pri obavljanju operativno-administrativnih poslova i mogu da se posvete svom poslu.

Jedno od naših ključnih strateških usmerenja je zelena tranzicija, odnosno posvećenost održivom poslovanju i ESG projektima, pa nije neobično što smo se pozicionirali kao jedna od vodećih banaka u zelenoj tranziciji i primeni ESG principa delovanja.

Vodeći se usvojenom Strategijom održivog poslovanja (ili ESG strategijom), pronalazimo inovativne načine u cilju ostvarenja energetske efikasnosti, te na krovu svoje centralne zgrade imamo solarnu elektranu tako da proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a. Sve filijale povezane su na sistem koji omogućuje da se rasveta svuda gasi istovremeno a imamo i zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZelEPS).

Ekonomski rast smatramo potpunim samo kada uključuje odgovoran odnos prema prirodnim resursima i životnoj sredini. Aktivno kreiramo, sprovodimo i podržavamo inicijative koje sprečavaju negativne uticaje na okolinu. Ponosni smo na to što je naša posvećenost društveno odgovornom poslovanju prepoznata od strane profesionalne javnosti, što potvrđuju brojne nagrade i priznanja koje smo dobili tokom 2024, kao i svih prethodnih godina.

Naš tim je naša najveća snaga i zato nam je važno da svim zaposlenima omogućimo podsticajno radno okruženje koje podržava njihov profesionalni i lični razvoj. Brojne mogućnosti za sve zaposlene, uvažavanje njihovog mišljenja, ispitivanje njihove angažovanosti, negovanje timskog duha, fer plej odnosa i profesionalne etičnosti samo su neke od važnih vrednosti naše korporativne kulture.

Pored mogućnosti da i ove godine sami biraju svoje beneficije putem aplikacije House of Benefits, zaposleni imaju na raspolaganju i dodatni edukativni budžet Skill4U koji će osnažiti njihove kompetencije na individualizovan način i pružiti potencijal za nove karijerne prilike. Na ovaj način pružamo podršku agilnom pristupu učenju i odgovornost za sopstveni karijerni napredak. Zelenim inicijativama Banke pridružili smo i Kinto Join aplikaciju koja zaposlenima omogućava da put do posla učine lakšim i zdravijim za okolinu. Kinto Join omogućava deljenje vožnje među zaposlenima i pruža im priliku da zajedno učestvuju u smanjenju svog karbonskog otiska na putu do i od posla. U skladu sa potrebama, naknade propisane zakonom o radu poput regresa za godišnji odmor i toplog obroka, od ove godine su uvećane. Obnova prestižnog HR sertifikata „Employer Partner“ svedoči o težnjama OTP banke da se na strateški način posveti ljudima i procesima koji im pružaju oslonac i podršku u radu.

U OTP Banci Srbija, strateški smo usmereni na iskustvo naših korisnika i gradimo ga na nekoliko stubova od kojih izdvajamo snažan Voice of Customer (VoC) program. Putem redovnih anketa, intervjuova i sesija, prikupljamo povratne informacije koje nam omogućavaju da održavamo otvoren i konstantan dijalog s klijentima, kako bismo bolje razumeli njihove potrebe i očekivanja.

Ogroman napredak OTP digitalnih kanala redefinisala je bankarsko iskustvo, integrišući savremene UX/UI principe i napredna tehnološka unapređenja. Ova transformacija omogućila je osnivanje Omnichannel Tribe-a, agilne organizacione jedinice fokusirane na isporuku novih digitalnih funkcionalnosti na mesečnom nivou. Cilj Tribe-a je izgradnja snažnog i inovativnog kanala za proizvode i funkcionalnosti, osmišljenog da nadmaši tradicionalno dominantni kanal. Takođe, „AI Assistant“ nije budućnost u našoj banci, već se uveliko primenjuje i predstavlja naš softverski alat koji koristi napredne tehnike veštačke inteligencije za podršku zaposlenima u efikasnom pristupu i obradi ključnih informacija na osnovu internih dokumenata.

Članovi smo različitih poslovnih organizacija i udruženja, kroz koja aktivno promovišemo visoke etičke standarde u poslovanju i nastojimo da konkretnim angažovanjem doprinesemo razvoju društveno odgovornih i održivih praksi. Neka od njih su: Udruženje banaka Srbije, Privredna komora Srbije, ACI Srbija, Američka privredna komora, Francuska privredna komora, Forum za odgovorno poslovanje, Srpski filantropski forum, Savez ekonomista Srbije, Savez ekonomista Vojvodine, Savet stranih investitora, Srpska asocijacija menadžera, NALED, Serbian HR community, E-commerce Asocijacija Srbije, i Interactive Advertising Bureau (IAB).

Sedište banke je u Novom Sadu, na adresi Trg Slobode 5 u samom centru grada. OTP banka Mađarska je 100% vlasnik OTP banke Srbije.

Dve decenije podrške Olimpijskom komitetu Srbije

Već duže od 23 godine, OTP banka je zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije, što je ujedno i najdugovečnije partnerstvo između biznisa i sporta zasnovano na zajedničkim vrednostima.

Olimpijce su ispratili zajedno OTP banka Srbija i Olimpijski komitet Srbije organizacijom događaja u bašti Olimpijske kuće u Beogradu, kada su predstavnici medija imali priliku da razgovaraju sa devet olimpijaca koji su predstavljali Srbiju na XXXIII Letnjim olimpijskim igrama u Parizu od 26. jula do 11. avgusta.

Sa predstavnicima medija svoja očekivanja pred najveću svetsku smotru vrhunskih sportista podelili su: Strahinja Bunčić (džudo), Stevan Mičić (rvanje), Georgij Tibilov (rvanje), Strahinja Stojačić (basket 3x3), Uroš Plavšić (košarka), Lazar Kovačević (streljaštvo), Marica Perišić (džudo), Milica Žabić (džudo) i Martin Mačković (veslanje).

OTP banka je u Parizu imala i svoje ambasadore, Olimpijce koji su se borili za najsajnija odličja u Parizu: Adrianu Vilagoš, evropsku vicešampionku u bacanju koplja; Aleksandru Perišić, svetsku vicešampionku u tekvondu; Aleksandra Kukolja, svetskog vicešampiona i Dejana Majstorovića, svetskog prvaka u basketu 3x3 i osvajača bronzane medalje iz Tokija.

Pored podrške u vidu sponzorstva, OTP banka svojim klijentima izdavalala je i dve olimpijske kartice i to Visa Gold debitnu i Visa Gold kreditnu olimpijsku karticu, sa ciljem da, zajedno sa svojim klijentima, dodatno podrži olimpijce Srbije u fazi priprema za najprestižnije sportsko takmičenje. Deo prihoda od svake transakcije, bez dodatnih troškova za klijente, banka donira Olimpijskom komitetu Srbije za stvaranje boljih uslova za naše sportiste.

Ambasadori Banke džudista Aleksandar Kukolja, tekvondistkinja Aleksandra Perišić, bacačica koplja Adriana Vilagoš, kajakašica Milica Novaković i basketas Dejan Majstorović su ujedno bili i glavni protagonisti TV spotova, čime im je OTP banka na još jedan način pružila podršku na njihovom putu ka medaljama.



Aktivnosti OTP Banke direktno doprinose ostvarenju čak devet Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih nacija.



Priznanja za OTP banku u 2024. godini

U 2024. godini OTP banka Srbija od strane „The Banker’s top 1000 world banks“ svetskog rejtinga rangirana je kao banka broj 1 u zemlji, po snazi i veličini kapitala. Pored toga, OTP banka ponela je i priznanja magazina „Euromoney“ za najbolju banku za mala i srednja preduzeća (SME) i najbolju digitalnu banku u Srbiji.



Treću godinu zaredom od kada postoje Hot Spot eCommerce Awards, OTP banci pripalo je priznanje HotSpot Awards za najbolju Acquiring Banku, kao i za najbolju m-bank aplikaciju.

OTP banka kontinuirano podržava razvoj eCommerce zajednice i doprinosi digitalizaciji poslovanja trgovaca, pružajući im sigurne i efikasne metode bezgotovinskog plaćanja.

Cilj nam je da pružimo podršku trgovcima koji su naši klijenti koristeći jedno od najboljih Payment Gateway rešenja u svetu, a osim standardnog prihvatanja platnih kartica, na eCommerce platnim mestima, imamo u

ponudi i niz unapređenih funkcionalnosti, a sve u cilju bržeg i efikasnijeg povezivanja eCommerce platnih mesta korisnika.

U 2024. godini Banka je dobila i tri priznanja za svoje CSR projekte i aktivnosti. Dva priznanja za Kampanje sa svrhom - u kategoriji social za projekat „Zajedno do solidarnijeg društva“, kojim je kreiran Registar organizacija civilnog društva, koje su oslobođene od provizije prilikom uplata donacija na njihove namenske račune; u kategoriji green, OTP Village prepoznat je kao projekat koji doprinosi očuvanju zaštite životne sredine i biodiverziteta. Dodatno, OTP Village ističe se i po tome što svojim aktivnostima direktno doprinosi ciljevima održivog razvoja definisanim u Agendi 2030.



Tako je ovaj projekat dodatno nagrađen i priznanjem „Šampioni održivosti“ za doprinos potcliju 13.3. – Obrazovanje, osveščivanje i kapaciteti za borbu protiv klimatskih promena.

OTP banka nema registrovane ogranke.

U toku 2024. godine OTP banka nije radila otkup sopstvenih akcija.

2.3.1 Finansijski pokazatelji

U 000 dinara

	2023	2024
Bilans uspeha		
Neto prihod od kamata	29,673,940	32,601,466
Neto prihod od naknada i provizija	9,047,791	10,646,684
Operativni rashodi*	-17,319,539	-18,290,390
Dobitak / Gubitak pre poreza	19,387,795	22,823,210
Dobitak / Gubitak posle poreza	16,745,770	19,696,912
Bilans stanja		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	162,713,299	207,215,944
Kredit i potraživanja	610,066,765	670,071,143
Hartije od vrednosti	33,709,664	36,949,163
Ostala aktiva	22,195,707	29,249,376
Bilansna aktiva	828,685,435	943,485,626
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i drugim komitentima	689,101,084	791,909,336
Rezervisanja	3,535,247	3,448,980
Subordinirane obaveze	20,630,110	20,585,883
Ostale obaveze	7,670,548	6,980,898
Ukupne obaveze	720,936,989	822,925,097
Ukupan kapital	107,748,446	120,560,529
Ukupna pasiva	828,685,435	943,485,626
Ključni indikatori poslovanja Banke		
Racio adekvatnosti kapitala	21.41%	22.28%
Neto kamatna margina (% ukupne aktive)	3.77%	3.68%
ROA	2.13%	2.22%
ROE	16.09%	17.25%
Broj zaposlenih	2,720	2,721
Ukupan broj filijala i ekspozitura	154	152
Tržišno učešće - ukupna aktiva	13.9%	14.1%**

* Operativni rashodi uključuju troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove amortizacije i ostale rashode

** podatak za 30.09.2024.



2.3.2. Upravljanje

OTP Banka ima smernice kojima se osigurava da poslovanje Banke bude u skladu sa međunarodno priznatim pravilima i standardima korporativnog upravljanja i da je javno obelodanjivanje podataka o njenom upravljanju i poslovanju čini transparentnim i proverljivim društvom.

Banka posluje u efikasnom okviru korporativnog upravljanja putem uspostavljanja jedinstvenog sistema ovlašćenja, procedura i kontrola, u skladu sa odredbama domaćih propisa, kao i najbolje međunarodne prakse, nastojeći da zaštiti interese svih zainteresovanih strana u korporativnoj strukturi. Prioritet Banke je stvaranje vrednosti za akcionare u kombinaciji sa implementacijom društveno odgovorne prakse, aktivnosti i inicijativa.

U skladu sa Zakonom o bankama i Statutom, organi Banke su: Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor, od kojih su Upravni odbor i Izvršni odbor organi upravljanja Bankom.

Upravni odbor Banke ima 9 članova. Mandat člana Upravnog odbora traje 4 godine uz mogućnost ponovnog imenovanja.

Izvršni odbor Banke ima 7 članova. Svi članovi Izvršnog odbora su u skladu sa Zakonom o bankama zaposleni u Banci. Mandat člana Izvršnog odbora traje 5 godina uz mogućnost ponovnog imenovanja.

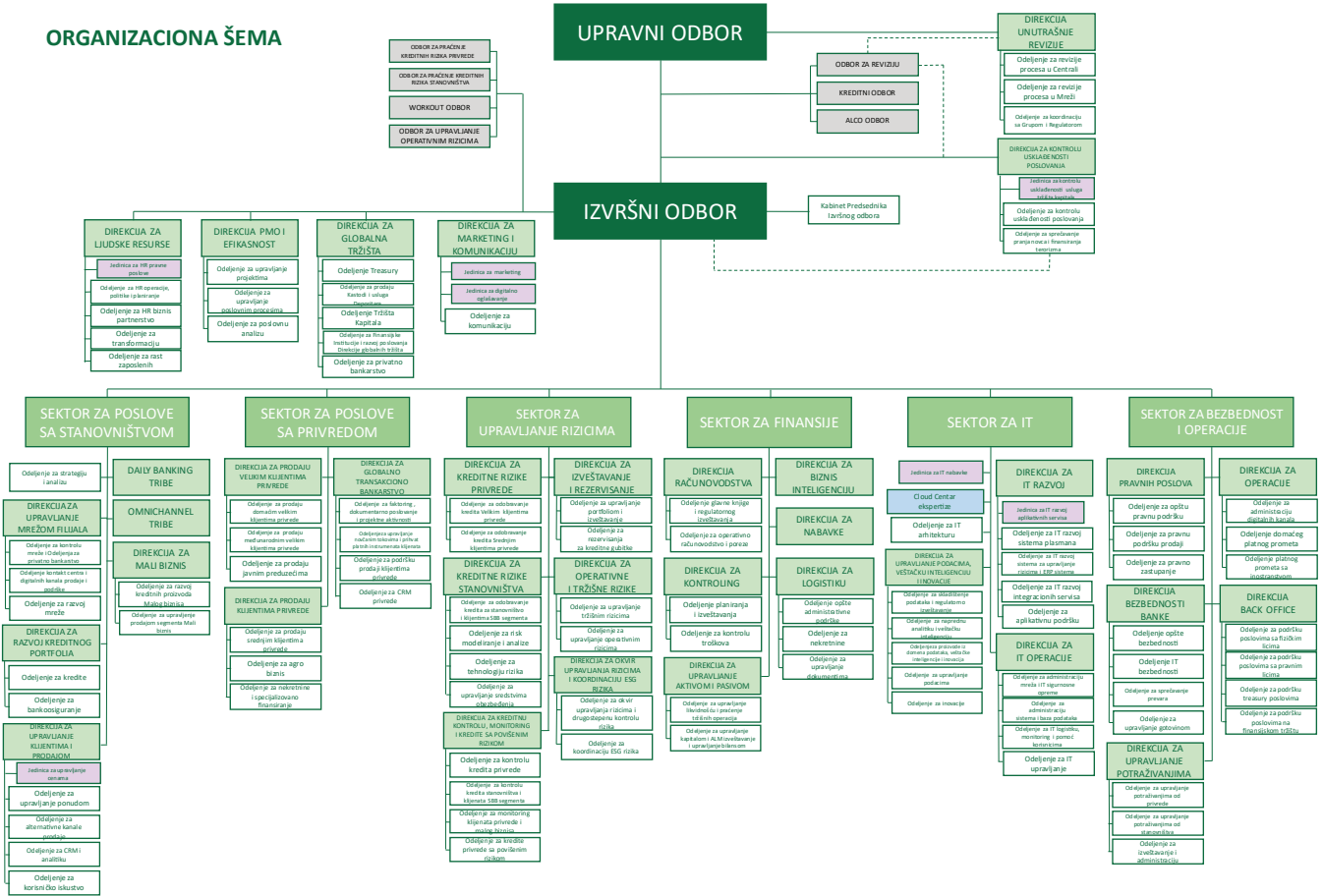
Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora.



Svi članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora su procenjeni od strane Narodne banke Srbije kao lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije. U Banci postoje procedure za imenovanje, odnosno reimenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora koje su usklađene sa Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu ovu materiju.

Detalji o članovima Upravnog i Izvršnog odbora Banke javno su dostupni na sajtu Banke <https://www.otpbanka.rs/o-nama/rukovodstvo/>

2.3.3. Organizaciona struktura



Radi podrške radu Upravnog i Izvršnog odbora, u Banci su obrazovani stalni odbori, kao što su: Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor, Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede, Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva, Odbor za problematične plasmane (Workout odbor) i Odbor za upravljanje operativnim rizicima (ORCO, kao i druga tela: Etička komisija, IT koordinacioni tim, Komisija za nabavke, Komisija za upravljanje korisničkim iskustvom, Komisija za praćenje kreditnih rizika lizinga, Forum sistema unutrašnjih kontrola, IT Arhitekturalni Forum, Svet za upravljanje podacima, Forum za prevare, Komisija za upravljanje gotovinom i ESG komisija.

Od posebne važnosti za praćenje svih tema od važnosti za ESG i održivo poslovanje je ESG komisija, u čijem članstvu je ceo Izvršni odbor. Banka u svojoj unutrašnjoj organizaciji od aprila 2023. godine ima stalno uspostavljenu funkciju koja je zadužena za ESG, a koja je dodeljena Odeljenju za koordinaciju ESG rizika unutar Sektora za upravljanje rizicima.

2.3.4. Usklađenost poslovanja, poslovna etika i antikorupcija

Naši posvećeni zaposleni koji poseduju odgovarajuća znanja, te koji postupaju u skladu sa visokim standardima etike, osnov su našeg uspeha. Od svih zaposlenih u Banci očekuje se obavljanje poslova u punoj usklađenosti sa etičkim i profesionalnim standardima. Transparentno poslovanje, kao i harmonizacija interesa Banke i klijenata su od najvećeg značaja za poslovni uspeh. Uvereni smo da etičko poslovanje suštinski doprinosi povećanju učinka i konkurentnosti, te domaćoj i međunarodnoj reputaciji.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje Banke. Poštovanjem zakonskih propisa, kao i zahteva koji se odnose na antikorupciju i fer konkurenciju, štite se prava i interesi Banke, njenih zaposlenih i akcionara, klijenata i drugih lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom po bilo kom osnovu. Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, OTP banka primenjuje sledeće principe: nezavisnost, integritet, poslovanje bez smetnji, objektivnost, preventivan i proaktivan pristup, pristup zasnovan na riziku, srazmernost, visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti, punu pokrivenost, efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti.

Usklađenost poslovanja i antikorupcija

Antikorupcija i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja su u nadležnosti Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja. Aktivnosti koje se obavljaju u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja obuhvataju Banku u celini, kao i sve njene organizacione jedinice i aktivnosti. Lica koja obavljaju poverene aktivnosti ili koja su angažovana kao stručnjaci ili savetnici, bilo da su fizička ili pravna lica, takođe moraju ispunjavati zahteve i standarde usklađenosti.

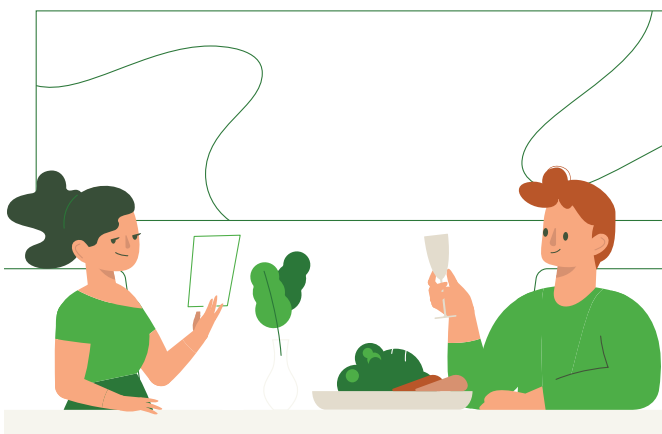


Zakonska regulativa i interni dokumenti koji uređuju oblasti usklađenost poslovanja i antikorupciju u OTP banci su: Politika kontrole usklađenosti poslovanja/Pravila za borbu protiv korupcije kao deo politike, Etički kodeks OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, Etički kodeks poslovnih partnera OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, Pravilnik o postupanju u slučaju unutrašnjeg uzbunjivanja, Zakon o sprečavanju korupcije, Zakon o Agenciji za borbu protiv korupcije, Krivični zakonik, Zakon o lobiranju, Zakon o zaštiti uzbunjivača, Zakon o finansiranju političkih aktivnosti, Smernice za borbu protiv korupcije Wolfsberg grupe.

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja periodično vrši procenu izloženosti rizicima usklađenosti uključujući i rizik korupcije. Procena rizika uzima u obzir, pored kvantitativnih informacija i podataka, i kvalitativne aspekte (na primer stručne procene, kao i pretpostavke i ograničenja modela za merenje rizika), te Banka u svom upravljanju rizikom usklađenosti poslovanja i procesu evaluacije nije ograničena na subjektivnu procenu, već se oslanja i na objektivne pokazatelje. Direkcija za kontrolu usklađenosti, na osnovu rezultata procene rizika može dati preporuke u cilju ublažavanja identifikovanih rizika i unapređenja upravljanja ovom oblasti. O svim aktivnostima Direkcije u vezi sa ovom oblašću, obaveštavaju se putem redovnih izveštaja menadžment Banke kao i matična banka. U slučaju potrebe, planiraju se i sprovede periodične kontrole-istrage.

OTP banka Srbija posvećena je sprečavanju korupcije i proglasila je nultu toleranciju prema svim oblicima mita i sticanja nepravednih prednosti. U 2024. godini u Banci nije evidentirano nijedno delo korupcije, niti su pokrenuti javni postupci protiv Banke ili njenih zaposlenih. Sa ciljem primene nulte tolerancije prema korupciji, Banka primenjuje sledeće proceduralne i poslovne principe:

- Da bi se izbegla koncentracija ovlašćenja za donošenje odluka kod jedne osobe, Banka strogo definiše uloge i odgovornosti zaposlenih uz adekvatno i zvanično utvrđivanje odgovornosti i jasno određivanje nivoa donošenja odluka;
- Banka razvija zvanično kreirane procedure za obavljanje određenih aktivnosti od strane pojedinačnih zaposlenih i zahteva njihovu primenu;
- Banka u skladu sa i u meri u kojoj to dopuštaju zakonske odredbe, prati aktivnost i transakcije pojedinačnih zaposlenih;
- U svim slučajevima kada to zahtevaju relevantne politike, Banka očekuje od svih zaposlenih da donose odluke na osnovu unapred definisanih kriterijuma.



Kao aktivnosti koje su najviše izložene riziku korupcije prepoznate su: upravljanje poklonima i troškovima gostoprimstva u poslovne svrhe, dobrotvorne svrhe i sponzorstva, povezivanje sa ugovornim partnerima, preuzimanje ugovornih obaveza, kupovina, upravljanje i održavanje investicija i imovine, angažovanje lica u radni odnos, nabavka, upravljanje i prodaja nekretnina. Gore navedena lista nije konačna i Banka posvećuje pažnju i svim drugim aktivnostima koje mogu predstavljati rizik od korupcije. Banka vrši procenu zasnovanu na riziku u unapred definisanim intervalima kako bi utvrdila koje organizacione jedinice i aktivnosti su predmet aktivnosti sprečavanja korupcije.

Sprečavanje ili umanjeње potencijalnih negativnih uticaja se vrši sprovedenom polugodišnjom procenom rizika usklađenosti poslovanja, a jedna od tema procene je bila i antikorupcija. Za 2024. godinu sve direkcije i predstavnici mreže ekspozitura i biznis centara su se izjasnili da je rizik izloženosti nizak, i da nije bilo događaja korupcije u tom periodu što je potvrdila i ekspertska procena.

Pokloni i druge ponude takođe predstavljaju ozbiljan rizik korupcije. Radi zaštite od korupcije, Banka je jasno utvrdila pravila kojima se uređuje davanje i primanje poklona. Banka smatra da je svaki pokušaj uticaja na administrativni postupak ili nezavisnost u odlučivanju na neprimeren način kroz poklone ili ponude za gostoprimstvo u poslovne svrhe neprihvatljiv i shodno tome strogo zabranjuje davanje ili primanje takvih poklona ili ponuda u svrhu sticanja neprimerene prednosti. Banka takođe proširuje ovu zabranu na lica koje komuniciraju sa njenim zaposlenima ili ugovornim partnerima kako bi se osiguralo da na dotična lica ne mogu uticati njihovi članovi porodice, prijatelji ili bilo koja druga poznanstva koja su u bliskoj vezi sa njima.

Banka posebnu pažnju posvećuje osiguravanju da su njeni zaposleni i ugovorni partneri u potpunosti upoznati sa pristupom Banke ovim temama, kao i obavezama koje za njih iz toga proističu. Učestalost obuka zavisi od procenjenog rizika kome je Banka izložena, predviđa se Godišnjim planom rada za narednu godinu, a po potrebi, obuke zaposlenih se mogu sprovoditi i češće. Tokom 2024. godine je za sve zaposlene, uključujući i članove Izvršnog odbora, održana obuka u oblasti etike, sa fokusom na sprečavanje korupcije i sa ciljem podizanja svesti zaposlenih Banke iz ove oblasti. Takođe, sprovedena je kampanja „Etičke vrednosti na delu“, kojom je obrađeno više oblasti: etički prekršaji, unutrašnje uzbunjivanje, pokloni, pozivi, sukob interesa, antikorupcija. Prikazani su primeri sukoba interesa, najčešći primeri korupcije u banci odnosno neetičkog ponašanja. Cilj kampanje je povećanje znanja i svesti svih zaposlenih i radno angažovanih lica Banke u vezi sa etičkim vrednostima propisanim Etičkim kodeksom Banke, načinu na koji mogu prepoznati i prijaviti sukob interesa, neetička ponašanja, korupciju, uzbunjivanje, poklone i pozive iznad utvrđene vrednosti propisane internim aktima.

Pravila borbe protiv korupcije Banka objavljuje na svom sajtu i tim putem su sa njima upoznati klijenti, poslovni partneri i treće strane. Dodatno, u ugovore sa trećim stranama unose se odredbe koje se odnose na poštovanje zahteva i principa Etičkog kodeksa i Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja koji uključuju i principe u vezi sa antikorupcijom.

Sukob interesa

Banka ima stečen poslovni interes kao i zakonom predviđenu obavezu da osigura da lični interesi njenih zaposlenih i članova njenih organa upravljanja nisu u sukobu sa poslovnim interesima i obavezama Banke i njenim klijentima, kao i da Banka prepoznaje, sprečava i upravlja sukobom interesa u vezi sa njenim različitim poslovnim aktivnostima, i da uređuje i osigurava procenu usaglašenosti dobavljača (prethodna provera dobavljača).

Unutrašnja organizacija Banke je takva da podelom poslova sprečava potencijalni sukob interesa i omogućava potpunu razdvojenost poslova i aktivnosti kojima Banka preuzima poslovne rizike i generiše poslovne prihode, od aktivnosti kontrole tih rizika. Sistem unutrašnjih kontrola u Banci obuhvata funkciju upravljanja rizicima, funkciju kontrole usklađenosti poslovanja i funkciju unutrašnje revizije.

Banka izrađuje Politiku upravljanja sukobom interesa kod investicionih i dodatih usluga koje su povezane sa njenom aktivnošću pružanja investicione usluge, dodatnih usluga i srodnih finansijskih usluga, i koje dovode ili mogu dovesti do sukoba interesa koji potencijalno može izazvati štetne posledice po poslovnog partnera. Navedena Politika takođe definiše detaljna pravila i mere koje omogućavaju sprečavanje, identifikaciju i upravljanje situacijama sukoba interesa koje mogu da štete poslovnom partneru.

Etički kodeks

Etički kodeks OTP banke formuliše jasne i nedvosmislene smernice i očekivanja u domenu etičkog poslovanja Banke i njenih zavisnih društava, a sve to radi zaštite i očuvanja Bančinih vrednosti.

Banka je usvojila Etički kodeks OTP banke Srbija a.d. Novi Sad koji se, u skladu sa eksternim i internim promenama i zahtevima, konstantno menja i razvija. Etički kodeks se zasniva na međunarodnim standardima i najboljoj praksi, te sopstvenim praktičnim iskustvima Banke, uz uzimanje u obzir zahteva nametnutih Banci i njihovu praktičnu sprovodivost.

Obavezujući sistem korporativnog upravljanja Banke istovremeno doprinosi poverenju i zadovoljstvu komitenata, povećanju tržišne vrednosti akcija kao i razvijanju društveno odgovornog ponašanja.

Nadzor usklađenosti sa etičkim pravilima u Banci vrši se i od strane Etičke komisije u skladu sa osnovnim načelima i očekivanim načinima ponašanja određenim u Etičkom kodeksu.

Banka smatra izuzetno važnim upoznavanje svih svojih zaposlenih sa etičkim normama i razvijanje svesti o normama poslovne etike, pa radi postizanja tog cilja vrši (*e-learning*) obuku kojom se obuhvataju svi zaposleni.

Banka ujedno redovno nadzire i prati usklađenost postupanja u skladu sa etičkim normama.

Etički kodeks propisuje obaveze rukovodstvu Banke i članovima Upravnog odbora, Izvršnog odbora i Odbora za reviziju, njenim zaposlenima kao i poslovnim partnerima sa kojima Banka ima potpisan ugovor. Za potrebe Etičkog kodeksa pod pojmom poslovni partner podrazumevaju se zastupnici, veštaci, posrednici, savetnici, agenti, podizvođači i dobavljači, odnosno privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja su sa Bankom zasnovala obligaciono-pravni odnos neke vrste.

Sva gore pomenuta lica su u obavezi da se ponašaju i deluju u skladu sa odredbama Etičkog kodeksa za sve vreme trajanja radnog ili ugovornog pravnog odnosa – kako u toku radnog vremenu tako i nakon njega.

Pored odredbi koje se odnose na antikorupciju i sukob interesa, Etički kodeks obuhvata i druge relevantne teme, poput antidiskriminacije, zabrane zlostavljanja, bezbedne i zdrave radne sredine itd, koje su detaljnije opisane u narednim poglavljima.

Kanali za prijavljivanje slučajeva kršenja Etičkog kodeksa uključuju sledeće načine:

- lično, u toku radnog vremena (uz zakazivanje) Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja
- putem telefona za etička pitanja 021/4894 906 u toku radnog vremena – između 9 i 17 časova od ponedeljka do petka
- poštom, na adresu OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja (Trg slobode 7, 21000 Novi Sad ili Bulevar Zorana Đinđića 48v 11070 Novi Beograd)
- putem imejl adrese: etickapitanja@otpbanka.rs

Sve prijave ispituju se u skladu sa važećim regulatornim dokumentom Banke o prijavljivanju neetičkog ponašanja, a koji se objavljuje na internet stranici Banke. Lica koja podnose prijavu ne smeju biti predmet bilo kakve diskriminacije ili nepoštenog tretmana u pogledu njihove prijave. Prekršaji se takođe mogu anonimno prijaviti.

Etički kodeks poslovnih partnera

Svrha Etičkog kodeksa Poslovnih partnera OTP Banke je da obezbedi jasne i nedvosmislene smernice i očekivanja za lica koja se nalaze u poslovnom odnosu sa Bankom, vezano za etičko poslovno ponašanje, radi zaštite osnovnih vrednosti Banke.

Banka nastoji da obezbedi da se njeni dobavljači, poslovni partneri, i drugi ugovorni partneri obavežu na primenu odredbi Partnerskog Etičkog kodeksa (ili ekvivalentnog vlastitog akta) koji je sastavni deo ugovora sa Bankom.

Ukoliko rukovodilac ili zaposleni partnerske kompanije ima saznanje ili ima razumne osnove da sumnja da su vrednosti navedene u Partnerskom Etičkom kodeksu prekršene u partnerskom odnosu sa Bankom, ili ako imaju bilo kakvih pitanja vezanih za kršenje etičkih vrednosti ovog kodeksa, mogu se obratiti Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja/Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja:

- lično u toku radnog vremena (uz prethodno zakazivanje), ili poštom na adresu:
OTP banka Srbija akcionarsko društvo
Novi Sad, Direkcija za usklađenost poslovanja/
Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja
(21000 Novi Sad, Trg Slobode 7 ili 11070,
Novi Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 48v)
- telefonom, od ponedeljka do petka,
od 9.00 do 17.00 + 021 4894 906
- ili elektronskom poštom na e-mail adresu:
etickapitanja@otpbank.rs

Prijave se mogu vršiti i anonimno. Obaveštenja, zahteve i istrage Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja/Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja će uvek tretirati kao poverljive, uz poštovanje važećih propisa i internih pravila.

Među temama koje Kodeks obuhvata su: usklađenost sa propisima, transparentnost finansijskih izveštaja, zaštita konkurencije, sukob interesa, antikorupcija, poverljivost i zaštita podataka, poštovanje ljudskih prava i prava zaposlenih, održivost.



2.4 Pristup održivosti i uključivanju zainteresovanih strana

Kao posvećen i odgovoran partner svim našim zainteresovanim stranama, integrišemo ekonomske, socijalne i rizike životne sredine, prilike i uticaje u sve naše poslovne odluke i procese. Strategija održivog poslovanja Banke, u skladu sa ESG Strategijom OTP Grupe počiva na 3 glavna stuba:

1. **Odgovoran pružalac finansijskih usluga i proizvoda** – Za svoje klijente stvaramo dodatnu vrednost, činimo usluge i proizvode inovativnim, visoko kvalitetnim, razumljivim, kompatibilnim, dostupnim preko različitih prodajnih kanala. Od posebne važnosti je aktivnost kreditiranja, kojom Banka doprinosi kako povećanju individualne blagodeti klijenata – pravnih lica iz svih segmenata – velikih i srednjih preduzeća i malog biznisa, ali i fizičkih lica i preduzetnika, tako i opštem ekonomskom razvoju i makroekonomskoj i finansijskoj stabilnosti zemlje. U tom smislu, Banka posebno vodi računa o kvalitetu kreditnog portfolija, minimiziranju portfolija problematičnog kredita i prevenciji prezaduženosti klijenata. Poseban fokus Banka stavlja na kredite sa zelenom komponentom, koje tretira u skladu sa principima OTP Grupe sadržanim u Grupnom Okviru za zeleno kreditiranje i Okviru za održivo finansiranje, a koji su dostupni na sajtu OTP Grupe.

2. **Odgovoran poslodavac** – Banka uvažava svoje zaposlene, podstiče njihov profesionalni i lični razvoj, nudi jednake mogućnosti, neguje timski duh, pravične odnose i profesionalnu etiku, i gradi korporativnu kulturu - sve ove vrednosti Banku svrstavaju u poslodavce „prvog izbora“. U ovom delu Direkcija ljudskih resursa ima vodeću ulogu, ali se korporativna kultura gradi od strane cele organizacije, kako rukovodstva, tako i svakog pojedinca zaposlenog u Banci.



3. **Odgovoran akter u društvenoj zajednici** – Doprinosimo razvoju zajednice i zaštiti životne sredine, u skladu sa položajem i snagom Banke na tržištu. Banka je u tom smislu angažovana u više pravaca – kroz pružanje finansijske edukacije, društveno odgovorne projekte koje realizujemo samostalno ili u saradnji sa partnerima, podršku sportu, kulturi, umetnosti, uz važnu ulogu Direkcije za marketing i komunikacije, ali i svih drugih linija u Banci, uključujući i Kluba volontera. U ovom delu, Banka takođe stavlja fokus na segment zaštite životne sredine i aktivnostima postizanja karbonske neutralnosti u sopstvenim operacijama, koje se prate posebno od strane Direkcije logistike i Direkcije nabavki, koje vode računa o odgovornom i transparentnom odnosu prema dobavljačima, trudeći se da za partnere biraju one koji su kao i sama Banka, posvećeni ciljevima održivosti i zaštite životne sredine.

2.4.1. Upravljanje održivošću

Teme održivosti utkane su u celokupno poslovanje Banke, te su svi organizacioni delovi u Banci uključeni u odgovarajuće aktivnosti, u zavisnosti od svojih konkretnih nadležnosti. Sredinom 2022. godine, Upravni odbor Banke je usvojio Strategiju održivog poslovanja (ESG strategiju) do 2025. godine, za čije izvršenje je odgovoran Izvršni odbor.

2.4.2. Materijalne teme

U skladu sa principom materijalnosti, a uzimajući u obzir poslovne ciljeve, širi ekonomski i društveni kontekst održivosti, kao i rezultate sprovedenih istraživanja o stavovima zainteresovanih strana, a polazeći od posebnih tema koje je kao krovne i materijalne identifikovala OTP Grupa, a koje sve članice OTP Grupe prate i po potrebi prilagođavaju lokalnom kontekstu, Banka je pristupila identifikaciji krovnih tema, kao i relevantnim kvantitativnim i kvalitativnim pokazateljima učinka u ovim oblastima opisanim u ovom Izveštaju, a tabelarni pregled je dostupan u odeljku „GRI indeks“.

Banka je identifikovala sledeće krovne teme kao materijalne:

1. Društveni i indirektni ekonomski uticaji
2. Doprinos ekonomskoj stabilnosti
3. Usklađenost poslovanja (uključujući antikorupciju, sprečavanje sukoba interesa)
4. Uticaji finansijskih proizvoda na životnu sredinu
5. Održivo finansiranje
6. GHG emisije iz sopstvenih operacija
7. Pristup finansiranju
8. Pristupačnost finansijskih usluga
9. Odgovoran poslodavac
10. Različitost i jednake mogućnosti
11. Finansijska pismenost
12. Zaštita podataka klijenata i informaciona bezbednost
13. Finansijska dobrobit

Uz to, Godišnji izveštaj o poslovanju OTP banke Novi Sad a.d. Beograd već pet godina unazad sadrži i detaljan pregled nefinansijskih učinaka kompanije, što reflektuje integrisanost održivosti u sve aspekte poslovanja, i u skladu je sa zahtevima u vezi sa nefinansijskim izveštavanjem definisanim u Zakonu o računovodstvu Republike Srbije.



2.5 Odgovoran pružalac finansijskih usluga i proizvoda

2.5.1. Odgovorno finansiranje – finansijske usluge usmerene na održivost

Održivo bankarstvo uključuje fundamentalnu promenu u polaznom razmišljanju da društveni ciljevi i ciljevi zaštite životne sredine moraju biti uključeni u kreiranje svih finansijskih politika i proizvoda. ESG principi imaju direktan uticaj na sve aspekte poslovanja finansijskih institucija. Banke svojim primerom imaju priliku ne samo da finansiraju zelene projekte, već i da osnaže realnu ekonomiju u zelenoj tranziciji.

U skladu sa Zelenim dogovorom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti.

U novembru 2020. godine, OTP Grupa je pokrenula ESG Program sa fokusom na usklađivanje sa EU i nacionalnim standardima vezano za ESG regulativu, obezbeđenje efektivne implementacije inicijativa i projekata usmerenih na održivo poslovanje, jačanje kapaciteta i transfer znanja radi njihove uspešne primene u ovoj širokoj oblasti, uz proširenje svog ESG Programa na sve svoje supsidijare. Paralelno je razvila i Okvir za upravljanje ESG rizicima u procesu odobravanja i praćenja kredita privrede.

OTP Banka, kao deo OTP Grupe aktivno učestvuje u aktivnostima Grupe na sprovođenju ESG programa i napredovanju ka zelenoj tranziciji.



U okviru funkcije upravljanja rizicima – kao jedne od komponenata sistema unutrašnje kontrole – u septembru 2021. godine, a u skladu sa gore navedenim principima Grupe, Banka je usvojila svoj Okvir za definisanje i upravljanje aktivnostima koje se odnose na ESG rizike u procesu odobrenja i monitoringa kredita klijenata iz segmenta privrede. Time je proces kreditiranja unapređen uvođenjem sledećih elemenata:

- *ESG Lista isključenja*, koja ima za cilj da identifikuje klijente i delatnosti visokog rizika po životnu sredinu, društvo i reputaciju Banke, odnosno koja obuhvata aktivnosti i ponašanja čija ih kontroverzna priroda čini nekompatibilnim sa vrednostima Banke i Grupe u nastojanjima vezanim za zaštitu ljudskih prava i promovisanje održivog razvoja.

Banka se neće direktno baviti takvim poslovnim aktivnostima, uključujući i odobravanje kredita, za koje je poznato da sadrže elemente kršenja ljudskih prava i/ili štete po životnu sredinu, odnosno koje potpadaju pod ESG Listu isključenja. U slučaju da se primete takve povrede kod postojećih klijenata, Banka će pregovarati o korektivnim merama i koracima u cilju sprečavanja novih povreda u budućnosti i neće prema njima povećavati svoju kreditnu izloženost. Sa novim klijentima neće uopšte ulaziti u odnose kreditiranja bilo koje aktivnosti sa ESG Liste isključenja.

Skrining klijenata prema ESG Listi isključenja zahteva se za sve kreditne proizvode (uključujući garancijsko i dokumentarno poslovanje, kao i faktoring i lizing proizvode). Sredinom 2022. godine, Banka je svoju ukupnu izjavu o sklonosti/apetitu ka rizicima dopunila novom Izjavom o sklonosti Banke ka ESG rizicima, u smislu da nema apetita/tolerancije za kreditiranjem klijenata koji se bave delatnostima od visokog rizika po životnu sredinu, društvo i reputaciju Banke, a koje su pobrojane na ESG Listi isključenja.

- *ESG Toplotna mapa po sektorima* – sadrži klasifikaciju ekonomskih aktivnosti po odgovarajućim kategorijama ESG rizika, zasnovanim na tzv. NACE kodovima aktivnosti, a po osnovu njihovog uticaja na životnu i društvenu sredinu, tako što se sve aktivnosti grupišu u 4 kategorije ESG rizika: kao nizak, srednji, srednje-visok i visok ESG rizik.

Pored klasifikacije klijenata u navedene kategorije ESG rizika po osnovu pretežne delatnosti koju obavljaju, vrši se i kategorizacija ESG rizika po transakcijama, gde se pored faktora respektivne kategorije ESG rizika klijenta, uzima u obzir i preostalo trajanje transakcije, njihovim razvrstavanjem na kratkoročne, srednjoročne i dugoročne. Ukrštanjem kategorija ESG rizika iz ESG toplotne mape po sektorima sa kategorijama preostalog trajanja, vrši se proces brze, pojednostavljene procene ESG rizika po transakcijama.

- *ESG složena analiza (ESG Due diligence)* se primenjuje na individualnom nivou kod svih poslova kod kojih nije dovoljan brzi proces analize zbog materijalne značajnosti kreditne izloženosti i preliminarno utvrđenoj pripadnosti visokoj ili srednje-visokoj kategoriji ESG rizika po osnovu pojednostavljene procene ESG rizika. U poređenju sa pojednostavljenom analizom, *ESG složena analiza* sadrži Upitnik *ESG* složene analize u kojem se prikupljaju podaci o *ESG* rizičnom profilu klijenta, korišćenjem javno dostupnih baza podataka ili direktnim kontaktiranjem klijenta.

Navedeni upitnik sadrži tri glavne grupe pitanja koje se odnose na: a) pitanja o životnoj sredini, kao što su: da li klijent poseduje ESMS, izveštava o emisiji GHG, da li ima strateške ciljeve koji se odnose na ESG i održivost i/ili planove za smanjenje potrošnje energije ili vode ili smanjenje otpada, da li klijent poseduje sve potrebne ekološke dozvole koje zahteva nacionalno zakonodavstvo, koliki je nivo svesti klijenta o klimatskim rizicima, da li je klijent imao neki incident u poslednje dve godine ili je kažnjen zbog nepoštovanja ekološkog zakonodavstva; b) socijalna pitanja, kao što su: da li klijent ima posebne programe koji se odnose na profesionalna usavršavanja, zapošljavanje osoba sa invaliditetom, za podršku lokalnim zajednicama, ili da li klijent ima interne propise i procese koji se odnose na nezgode na radu ili je bio kažnjen zbog nepoštovanja lokalnih propisa o zdravlju i bezbednosti na radu ili usled nezgoda na radu, u poslednje dve godine; kao i c) pitanja upravljanja, koja se odnose na transparentnost finansijskih izveštaja, postojanje eksternih ESG rejtinga, nefinansijskog izveštaja i obelodanjivanja uticaja na životnu sredinu i socijalnog uticaja kompanije, itd.

Na osnovu prikupljenih podataka, inicijalno utvrđena kategorija ESG rizika transakcije po simplifikovanoj metodi, može se popraviti za jedan nivo. Finalna kategorija ESG rizika transakcije, kao i kategorija ESG rizika klijenta su obavezne informacije prilikom obrade svakog zahteva za kredit iz segmenta privrede i malog biznisa.

- Dodatno, u upravljanju ESG rizicima, Banka ima uspostavljene i sledeće procese: *ESMS proces* (proces sagledavanja funkcionisanja sistema upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima) predstavlja koherentan sistem upravljanja životnom sredinom i društvom, zasnovan na standardima OTP Grupe i najboljim praksama upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima, kako bi se osiguralo ispunjenje zahteva i očekivanja međunarodnih finansijskih institucija sa kojima Banka ima direktne ili indirektno odnose vezano za kreditne aranžmane. ESMS uspostavlja jasne ciljeve, adekvatno definisane procedure i odgovornosti koje obezbeđuju da Banka može da identifikuje, kontroliše i smanji potencijalne negativne ekološke i socijalne uticaje, dok se pozitivni uticaji promovišu.
 - *Proces procene uticaja ekoloških i klimatskih rizika* u standardnom procesu obrade kreditnog zahteva sledi nakon određivanja kategorizacije ESG rizika klijenta i transakcije, i odnosi se na procenu uticaja ovih rizika na poslovanje klijenta, sposobnost servisiranja obaveza prema Banci i kreditni rizik povezan sa klijentom. Uticaj faktora životne sredine se odnosi pre svega na poslovni model klijenta, dugoročnu strategiju i njegove tekuće aktivnosti. U zavisnosti od vrste aktivnosti klijenta, Banka analizira uticaje i efekte klimatskih promena – akutnih ili hroničnih, i načine na koje se klijent štiti od istih ili planira zaštitu, uključujući i posedovanje polisa osiguranja, kao i efekte ovih promena na klijentov lanac snabdevanja. Fizički rizici, kako akutni tako i hronični imaju posebno značajan efekat kod procene sredstava obezbeđenja u određenom kreditnom poslu. Pri ispitivanju poslovnog modela klijenta, neophodna je i procena faktora tranzicionih rizika, tj. efekata postojeće ili najavljene regulative, tehnologije koja je u primeni od strane klijenta i njene kompatibilnosti sa klimatskim rizicima, prilika na tržištu u smislu promene apetita tržišta za respektivnim proizvodima i uslugama, u smislu ekoloških i klimatskih promena.
 - Ukoliko je tokom procene uočena osetljivost kupca, očekuje se i analiza i ocena mera i planova za otklanjanje negativnih efekata, a što sve zajedno doprinosi finalnoj oceni rizičnog profila klijenta i odluci Banke o odobrenju kreditnog zahteva.
 - *Proces zelenog kreditiranja* vrši se u skladu sa standardima OTP Grupe za zeleno i održivo finansiranje. Proces počinje identifikacijom potencijalne zelene komponente u kreditnom zahtevu, koja se potom analizira i testira od strane zaposlenih Banke koji su zaduženi za aktivnosti prodaje, uz konsultaciju kolega zaduženih za koordinaciju ESG rizika, upotrebom alata za procenu i usklađivanje sa standardima zelenog kreditiranja i sa respektivnom regulativom i pravilima OTP Grupe. Potvrdom postojanja zelene namene kredita (Green Use of Proceed) i ispunjenosti uslova za njegov tretman kao zelenog (Project Evaluation and Selection), u standardni proces odobravanja kredita uključuju se naredne faze zelenog kreditiranja, u skladu sa Principima zelenog kreditiranja (Green Loan Principles), što podrazumeva da se taj kredit od strane Banke prati po pravilima koja važe za zelene kredite za sve vreme njegovo trajanja i da se isti uključuje u posebno izveštavanje.
 - *Proces izveštavanja* – Banka priprema različite vrste izveštaja vezanih za ESMS i zeleno kreditiranje, prema različitim korisnicima ovih izveštaja (npr. Odboru za praćenje rizika, ESG komisiji, OTP Grupi, međunarodnim finansijskim institucijama po postojećim kreditnim aranžmanima i u formama propisanih od strane MFI, regulatoru) u odgovarajućoj periodici i u skladu sa respektivnim pravilima.
- Pored sagledavanja aspekata ESG rizika u procesu upravljanja kreditnim rizikom, Banka uključuje uticaj ESG rizika i u proces upravljanja operativnim rizicima – sagledavanjem njegovog uticaja kroz izradu scenario analiza, proces samoprocene rizika, kao i kroz prikupljanje podataka o gubicima iz događaja kod kojih postoji implikacija ESG rizika.

Otvorena e-mail adresa za ESG pitanja

U toku 2024. godine Banka je omogućila još jedan kanal žalbenog mehanizma, otvaranjem eksterne e-mail adrese esg@otpbanka.rs, koju klijenti, civilno društvo i sva druga zainteresovana lica mogu koristiti da bi Banci uputili svoja pitanja ili komentare koji se odnose na direktne ili indirektne uticaje našeg poslovanja i aktivnosti vezano za životnu sredinu i društvo, a posebno u vezi sa kreditima i projektima koje Banka finansira. U što kraćem roku od prijema ovakvih upita ili komentara, linija u Banci koja je zadužena za koordinaciju ESG rizika je dužna da odgovori ili ako se konkretno pitanje, tj. komentar ne odnose na predmetnu temu, da ih preusmeri na liniju u Banci, koja će u skladu sa svojim nadležnostima pružiti odgovor. O dopisima upućenim na ovu adresu, Banka je dužna da vodi evidenciju u posebnom registru, pri čemu do kraja 2024. godine nije bilo upita, odnosno komentara vezanih za uticaj Banke na životnu i društvenu sredinu.

OTP banka prva banka u Srbiji potpisnica Principa UN za odgovorno bankarstvo

OTP banka jedina je banka u Srbiji koja je potpisnica UN principa za odgovorno bankarstvo – jedinstvenog okvira za održivo bankarstvo razvijeno kroz saradnju između banaka širom sveta i Programa za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih Nacija (UNEP FI). Ovim potpisom OTP banka se obavezala da će biti dosledna u svojim strategijama održivosti i da će raditi u pravcu usvajanja i implementacije održivih praksi kao osnove svog poslovanja. UN principe za odgovorno bankarstvo do sada je potpisalo više od 300 svetskih banaka, među kojima je i naša matična OTP Grupa.

UN principi za odgovorno bankarstvo predstavljaju glavni okvir kojim se obezbeđuje usklađenost strategija i praksi banaka sa vizijom društva za budućnost, a u skladu sa Ciljevima UN za održivi razvoj i Pariskim klimatskim sporazumom. Prema ovim Principima, banke potpisnice identifikuju i vrše merenje društvenog i ekološkog uticaja svojih poslovnih aktivnosti, postavljaju i rade na ispunjenju ciljeva u oblastima u kojima imaju najviše uticaja, ali i redovno izveštavaju javnost o svom progresu u ovom segmentu. Principi obezbeđuju osnov po kome banke mogu sistemski da razumeju rizike i iskoriste prilike koje nastaju iz tranzicije ka održivijim ekonomijama.

Poseban značaj Principa UN za odgovorno bankarstvo je i to što ukazuju i na načine kroz koje bankarski proizvodi, usluge i međusobne saradnje mogu da podrže i ubrzaju promene neophodne za postizanje zajedničkog prosperiteta za sadašnje i buduće generacije. Pristupanjem ovoj inicijativi, banke potpisnice pridružuju se najvećoj globalnoj bankarskoj zajednici fokusiranoj na održivo finansiranje, razmenu dobrih praksi i izradi smernica i alata koji su od koristi za celu industriju.

Priceless planet Coalition

OTP banka Srbija četvrtu godinu zaredom, ostaje dosledna da zajedno sa svojim klijentima doprinese sadnji 100 miliona stabala na 18 ključnih lokacija širom sveta do 2025. godine, u oblastima gde je to najpotrebnije, učestvujući u globalnoj inicijativi Priceless Planet Coalition kompanije Mastercard.

Za svakog klijenta koji je do 30. novembra 2024. godine aktivirao Apple Pay, odnosno Google Pay uslugu ili otvorio Fluo, Praktik, Prestiž ili Klasik paket račun u OTP banci, biće zasađeno jedno drvo čime će postati važan akter u misiji za zdraviju Planetu i očuvanje biljnog i životinjskog sveta.

Pošumljavanje predstavlja jedan od najefikasnijih i najisplativijih načina za borbu protiv klimatskih promena. Zato OTP banka i Mastercard pozivaju sve da se pridruže ovoj globalnoj zelenoj inicijativi.



Kreditna linija EIB Global i OTP banke za mala i srednja preduzeća

U decembru 2022. godine, EIB Global, ogranak Evropske investicione banke (EIB) za aktivnosti van Evropske unije, ugovorila je sa OTP bankom Srbija kreditnu liniju vrednu 40 miliona evra za podršku malim i srednjim preduzećima. Unapređenjem dugoročnog finansiranja preduzeća u Srbiji, ova kreditna linija je usmerena na povećanje kapaciteta MSP za inovacije i rast, uz stvaranje novih prilika za zapošljavanje.



Ovaj finansijski aranžman je u skladu sa Ekonomsko-investicionim planom Evropske komisije za Zapadni Balkan, usmerenim na podsticanje održivog razvoja regiona pomoću podrške u okviru inicijative Tima Evropa. Doprinosi povećanju konkurentnosti srpskih MSP, rastu predvođenim privatnim sektorom i sprovođenju predstojeće nacionalne strategije za MSP.

EIB ima dugogodišnju uspešnu saradnju sa OTP bankom Srbija, koja je tokom 15 godina omogućila efikasno plasiranje finansijskih sredstava za MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije. Kroz zajedničke operacije banke su podržale male biznise u različitim oblastima, kao što su energetika, zaštita životne sredine, industrija, zdravstvo, obrazovanje, usluge, turizam i poljoprivreda.

EBRD kreditne linije za mala i srednja preduzeća

U decembru 2021. godine i oktobru 2022. godine Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) je OTP banci odobrila dve linije i to od 2,3 milijarde dinara i 25 miliona evra, respektivno, za podršku malim i srednjim preduzećima. Krajem 2023. godine je odobrila zajam za finansiranje u iznosu od 60 miliona evra. Kao deo tog finansijskog paketa, 10 miliona evra zajma namenjeno je Go Green programu za MSP (mala i srednja preduzeća), koji podržava Evropska unija (EU).

Navedeni finansijski paket omogućava OTP banci Srbija da kontinuirano podržava ulaganja malih i srednjih preduzeća u unapređenje tehnologije i opreme, povećanje konkurentnosti, kao i pružanje podrške izvoznim potencijalima. Povrh toga, ovaj zajam podržava i zelenu ekonomiju Srbije, imajući u vidu da bi 50 odsto kredita za MSP i 70 odsto dela namenjenog programu Go Green za MSP trebalo da bude iskorišćeno u skladu sa EBRD inicijativom - Tranzicija ka zelenoj ekonomiji (GET).

Po uspešnom okončanju svojih investicionih projekata, mala i srednja preduzeća koja se finansiraju kroz program Go Green za MSP, imaju pravo na povraćaj novca u iznosu od 10 odsto iznosa zajma ili 15 odsto za investicije u obnovljive izvore energije i pojedine projekte u poljoprivredi. EU će obezbediti podsticaje kako bi pomogla da se premosti jaz između visokih početnih troškova i budućeg povraćaja investicija.



MSP predstavljaju okosnicu srpske privrede i obezbeđuju dve trećine radnih mesta u zemlji. Unapređenje njihovog pristupa finansijama od vitalnog je značaja za održiv i inkluzivan ekonomski rast Srbije, ali i njenu integraciju u regionalna i globalna tržišta. OTP banka Srbija je dugogodišnji partner EBRD-a sa jakim referencama u pogledu podrške domaćim MSP, sa fokusom na zelenu tranziciju i održivost.

Proizvodi i usluge za poljoprivredna gazdinstva

OTP banka u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje agro sektoru, naročito razvijanju kvalitetnih i inovativnih proizvoda za registrovana poljoprivredna gazdinstva. Kao vodeća banka u Srbiji u agro segmentu, svesni smo kolika mogu biti ulaganja koja su potrebna našim poljoprivrednicima kako bi unapredili svoje poslovanje i bili konkurentni na lokalnom, ali i evropskom tržištu. Stoga nastojimo da našu ponudu prilagodimo njihovim potrebama, nudeći široku lepezu bankarskih proizvoda.

Naša ponuda uključuje: jedinstveni agro paket račun koji nudi više usluga po nižoj ceni – dinarski tekući račun, DinaCard debitnu karticu, Mastercard Debit beskontaktnu karticu na zahtev, dostavu izvoda po računu elektronskim putem i na šalteru banke, obaveštenja o svim promenama na računu putem SMS-a i OTP m-bank. Kad je reč o dozvoljenom minusu, Banka je učinila dostupnim ovaj proizvod čak i korisnicima koji nisu klijenti Banke, te ga mogu dobiti u iznosu do 20.000 evra i to sa fiksnom kamatnom stopom, u skladu sa kreditnim politikama Banke. Takođe, za sve vlasnike registrovanih poljoprivrednih gazdinstava OTP banka nudi brze kredite za obrtna sredstva na šest ili 12 meseci bez valutnog rizika, sa dinarskom ratom koja je uvek fiksna, i to uz minimalnu proceduru i brzi rok odobravanja. Na raspolaganju su i dinarski kredit za obrtna sredstva u iznosu do milion evra, ali i investicioni krediti sa rokom otplate do pet ili 15 godina i grejs periodom do godinu dana. Čak i u slučaju da klijent želi da na ovaj način refinansira kredit iz druge banke, ova usluga je brza i jednostavna.

Zahvaljujući potpisanom Sporazumu o saradnji OTP banke i Garancijskog fonda AP Vojvodina, agro-kreditni iz ponude Banke dostupni su i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima sa teritorije Vojvodine koji imaju odobrenje od strane Fonda.



2.5.2 Pristupačnost finansijskih usluga

Prateći globalne trendove u segmentu digitalnog bankarstva, OTP banka posvećuje izuzetnu pažnju razvoju digitalne kulture, sa ciljem unapređenja pristupačnosti usluga i finansijske inkluzije, koja za nas predstavlja važnu poslovnu, ali i širu društvenu temu. Briga i razmišljanje o potrebama klijenata sa ciljem obezbeđivanja dobrog korisničkog iskustva su naše najvažnije smernice.

Četiri strateška cilja OTP banke su:

1. Diversifikovana baza klijenata i prihoda
2. Digitalizacija kao prioritet
3. Operativna efikasnost
4. Ljudi

Sledeće usluge OTP banke fizičkim licima su dostupne u potpunosti onlajn, bez dolaska u ekspozituru:

- e-banking aplikacija za fizička lica
- OTP m -bank aplikacija koja omogućava brz i efikasan sistem plaćanja, sa posebnim pogodnostima. To se odnosi na interne prenose, IPS plaćanje, plaćanja preko registrovanog broja telefona „Prenesi“, a uz to dodatne pogodnosti kao što su online menjačnica, kupovina osiguranja – putnog i za domaćinstvo, kao i posebne usluge Digitalne banke, među kojima izdvajamo:
 - odobrenje keš kredita sa fiksnom kamatnom stopom
 - onlajn realizacija dozvoljenog minusa
 - onlajn otvaranje štednog računa i oročenje vaših sredstava
 - onlajn kreiranje trajnog naloga za plaćanje
 - onlajn kreiranje direktnog zaduženja za plaćanje računa
 - onlajn otvaranje „Ciljane štednje“
 - izdavanje kvalifikovanog digitalnog sertifikata u kladu.

Kada je reč o privredi, omogućena je usluga – Hal E-Banking. Ceo proces pripreme, izdavanja, slanja i prijema, te plaćanja odvija se isključivo u elektronskom formatu kroz standardni sigurnosni kanal.

Pristupačnost za osobe sa invaliditetom

Pored unapređenja pristupačnosti putem digitalnih kanala, posvećeni smo i unapređenju fizičke pristupačnosti naših objekata – 45 ekspozitura OTP banke pristupačno je za osobe sa invaliditetom. Istovremeno, u slučaju 55 bankomata ugrađene su rampe radi pristupačnosti klijentima koji se otežano kreću ili su u invalidskim kolicima. Uz to, svi bankomati OTP Banke omogućavaju bolju pristupačnost slabovidim ljudima, zahvaljujući reljefnoj strukturi ključnih tastera.

Uz to, kao banka kojoj je stalo do važnih tema u društvu i svakog klijenta, veoma nam je drago što smo se priključili pilot projektu sa startapom Inclusio koji omogućava osobama sa invaliditetom da lakše koriste usluge i u našim ekspoziturama.

Korišćenje Inclusio aplikacije je vrlo jednostavno. Potrebno je samo da se osoba sa invaliditetom registruje u besplatnoj aplikaciji Inclusio i prijavi kada je ispred željene ekspoziure. Naše kolege, koje su prošle osnovnu obuku, će doći do osobe i potruditi se da boravak u ekspoziuri učine prijatnijim i jednostavnijim.



Dostupnost u manje razvijenim područjima

Svesni smo važnosti dostupnosti finansijskih usluga, i stoga nastojimo da budemo prisutni u svim regionima Srbije. Sa našim ekpoziturama prisutni smo u 8 nerazvijenih opština u zemlji.

OTP m-bank aplikacija za Juniore i OTP Junior kartica

OTP Junior kartica dobila je u 2024. godini i digitalnu podršku - OTP m-bank aplikaciju za

Juniore, prvu mobilnu aplikaciju na tržištu namenjena deci od 11 do 18 godina.

U pitanju je standardna OTP m-bank aplikacija – međutim, kada je preuzme Junior od 11 do 18 godina i unese podatke računa ili kartice, aplikacija se automatski menja i prilagođava deci, kako izgledom tako i posebnim opcijama:

- Provera stanja na računu – bilo kada, bilo gde, bez logovanja, u samo dva klika
- Prenesi – slanje novca je brže i jednostavnije, uz Prenesi, unosom broja mobilnog telefona osobe kojoj se šalje novac
- Svet zabave – mogućnost kupovine vaučera za digitalne servise različitih namena: striming platforme, muzičke ili gejming kao i ostale platforme
- Svet popusta – opcija koja donosi brojne popuste i privilegije
- Moje finansije – kroz organizovanje sredstava po kategorijama (užina, igrice, odeća i slično) deca će moći da uče kako da upravljaju svojim džeparcem
- Svetli ili tamni režim rada, neka Junior izabere

OTP Junior kartica je jedinstvena debitna kartica na našem tržištu i ima niz pogodnosti za korišćenje kako za roditelje ili zakonske zastupnike, tako i za decu koja koriste ovu karticu. Predstavlja izuzetno praktično rešenje za svaki dan, u kom dete samostalno obavlja različita plaćanja neophodna za njegove potrebe kao što je džeparac, užina, knjižara, plaćanja tokom boravka na ekskurziji u zemlji ili inostranstvu, onlajn plaćanja i podizanje novca sa bankomata. Osim praktične funkcije u svakodnevnom životu porodice, OTP Mastercard Junior kartica predstavlja priliku za upoznavanje dece sa finansijskim proizvodima, i razvoj odgovornog odnosa prema upravljanju finansijama.

Podesiv dnevni limit potrošnje u OTP m-bank aplikaciji omogućava detetu da raspolaže svojim džeparcem u iznosima koje roditelj definiše za podizanje novca na bankomatu, plaćanje na Internetu ili na POS terminalu (u prodavnici, bioskopu...). Nakon svakog plaćanja koje dete obavi, dobija se notifikacija o potrošnji u OTP m-bank aplikaciji.

Zahvaljujući lakom povezivanju OTP Mastercard Junior kartice sa mobilnim, dete može obavljati plaćanje telefonom čak i ako zaboravi karticu kod kuće. Za plaćanje iznosa do 4000 dinara nije potrebno unošenje PIN koda, što znači da dete može plaćati manje iznose (užinu, pribor ili neku od dnevnih aktivnosti) bez potrebe da pamti PIN kod.

Inicijalni dnevni limit potrošnje za podizanje novca na bankomatu, plaćanje online ili na POS terminalu iznosi 3.000 dinara po kanalu. Limiti dnevne potrošnje se resetuju na početne vrednosti sledećeg dana u ponoć, ukoliko se radi o povećanju limita iznad podrazumevane vrednosti od 3000 dinara.

Svi klijenti koji imaju otvoren račun u OTP banci mogu podneti zahtev za izdavanje dodatne OTP Mastercard Junior kartice. Sve što je potrebno od dokumentacije je izvod iz matične knjige rođenih deteta odnosno lična karta maloletnog lica ukoliko je poseduje.

OTP banka brine o našoj planeti, pa je OTP Junior kartica izrađena od reciklirane plastike.



Digitalni kanali

Savremeni način života i poslovanja postavlja visoke standarde za osnovnu digitalnu finansijsku pismenost. Zbog toga smo ponosni kada smo u prilici da klijentima ponudimo unapređena i lako razumljiva rešenja koja zadovoljavaju njihove potrebe.



Posvećeni smo kreiranju modernih, digitalnih rešenja dostupnih našim klijentima bez obzira na kanal ili uslugu koju izaberu. Naš primarni cilj je da unapredimo aplikacije i procese tako da klijenti mogu lako, brzo i intuitivno doći do rešenja koja očekuju od svoje banke. U OTP m-bank aplikaciji, čak i savetovanje je dobilo onlajn formu kroz novu funkcionalnost pod nazivom „Moje finansije“.

Ova opcija nudi tri praktična alata koja olakšavaju planiranje i upravljanje finansijama:

1. Kategorije – jasna klasifikacija potrošnje prema predmetu plaćanja.
2. Budžetiranje – omogućava klijentima da definišu iznos koji im je potreban za određeni period.
3. Ciljana štednja – jedinstvena funkcionalnost dostupna samo u OTP banci, koja pomaže korisnicima da redovno izdvajaju manje sume kako bi štedeli za ono što žele.

Otvaranje štednog računa u aplikaciji je veoma jednostavno – klijenti mogu birati između dinara ili evra, postaviti štedni cilj i preusmeravati sredstva na račun prema svojoj želji.

Klijenti sva plaćanja mogu obavljati i beskontaktno putem pametnog telefona, koristeći Apple Pay ili Google Pay. Sve što treba je preuzeti aplikaciju u zavisnosti od uređaja (Android ili iOS) i uneti svoju Mastercard ili Visa karticu. Plaćanje se vrši jednostavno skeniranjem QR koda, što omogućava brzo plaćanje mesečnih računa ili kupovinu bez upotrebe gotovine i platnih kartica.

Transakcija se realizuje odmah, a samo jednim klikom zamenjuje se popunjavanje podataka o primaocu uplate. Dovoljno je otvoriti aplikaciju, odabrati opciju IPS i skenirati QR kod sa računa, bilo papirnog ili elektronskog. Uplatnica se automatski popunjava, a korisnik samo treba da potvrdi plaćanje ili izmeni iznos ili svrhu po potrebi.

Takođe, IPS opcija olakšava plaćanje na prodajnim mestima na dva načina: skeniranjem QR koda koji generiše trgovac ili putem opcije „IPS pokaži“, gde trgovac skenira QR kod koji klijent generiše unutar OTP m-bank aplikacije.

Još jedna veoma korisna funkcija je „Prenesi“, koja omogućava klijentima da jednostavno i brzo šalju novac drugom licu. Sve što je potrebno je da znaju je broj telefona primaoca, i da ga upišu ili pronađu u svom imeniku. Transakcija se izvršava momentalno.

Kroz OTP mBank aplikaciju korisnici mogu aktivirati digitalnu platnu karticu, i bez preuzimanja u fizičkom obliku, koristiti sve benefite kao što su plaćanje na prodajnim mestima, podizanje novca na bankomatima ili internet kupovina. Na raspolaganju im je i kompletno upravljanje limitima i kanalima potrošnje platnih kartica.

Uz sve pomenuto, treba naglasiti i mogućnost da korisnik preko OTP mBank u svega par klikova može kupiti i vaučere najpopularnijih digitalnih servisa kao što su Netflix, Spotify, Playstation+, Steam i mnoge druge.

2.5.3. Označavanje i oglašavanje proizvoda

Oglašavanje proizvoda je u nadležnosti Direkcije za marketing i komunikaciju, Jedinice za marketing i Jedinice za digitalno oglašavanje, dok se eksternom prezentacijom proizvoda i usluga aktivno bavi i Odeljenje za komunikaciju OTP banke, a posebno targetiranim onlajn oglašavanjem i Omnichannel Tribe. Oglašavanje podleže proverama Direkcije pravnih poslova i



Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke u slučajevima koji su definisani važećim procedurama.

Inicijator oglašavanja može biti organizacioni deo Banke koji predlaže predmet oglašavanja - proizvod, uslugu ili aktivnost koju Banka oglašava.

Direkcija za marketing i komunikaciju samostalno ili sa kreativnom agencijom/ agencijom za zakup medija izrađuje predlog oglasnog rešenja u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim aktima, poslovnim politikom i dobrim poslovnim običajima, Standardom OTP banke i matične OTP Grupe, koristeći sve podatke o predmetu oglašavanja dobijene od predlagača za oglašavanje.

Svi proizvodi OTP banke moraju biti prikazani u skladu sa domaćom regulativom, što između ostalog podrazumeva potpuno transparentnu prezentaciju funkcionalnosti proizvoda i svih pratećih troškova ukoliko postoje, kao i načina na koji se može ostvariti pravo za neki od proizvoda ili usluga.

Zakonska regulativa koja se odnosi na ovu oblast uključuje Zakon o oglašavanju, Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga, Odluka NBS o bližim uslovima oglašavanja finansijskih, Zakon o zaštiti potrošača, Zakon o zaštiti podataka o ličnosti, Zakon o igrama na sreću.

U skladu sa odlukom Narodne Banke Srbije o bližim uslovima oglašavanja finansijskih usluga, oglasna poruka kojom se promovisu usluge koje Banka pruža po osnovu ugovora o kreditu, ugovora o izdavanju i korišćenju kreditnih kartica, ugovora o dozvoljenom prekoračenju po računu, kao i druge kreditne usluge, a koja sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod – mora sadržati reprezentativni primer sa jasno i precizno navedenim podacima o:

- vrsti kredita;
- visini i promenljivosti godišnje nominalne kamatne stope;
- efektivnoj kamatnoj stopi (čiji iznos mora biti prikazan tako da bude uočljiviji od ostalih podataka);
- valuti u kojoj se ugovara kredit;
- periodu na koji se ugovara kredit;
- kriterijumima za indeksiranje kredita;
- ukupnom iznosu kredita koji će korisnik vratiti na kraju ugovornog perioda;
- svim troškovima koji padaju na teret korisnika.

Regulatorna je obaveza dostavljanje šestomesečnog plana oglašavanja najznačajnijih kampanja Narodnoj banci Srbije. Izveštaj se podnosi do 15. januara i do 15. jula tekuće godine. U 2024. nije bilo slučajeva neusaglašenosti u vezi sa pružanjem informacija o proizvodima i uslugama, niti sa dobrovoljnim standardima i kodeksima u ovoj oblasti.

OTP Banka pri oglašavanju na društvenim mrežama poštuje i interno usvojeni dokument Pravila društvenih medija, čija je svrha da definiše pravila za korišćenje sopstvenih platformi Banke na društvenim medijima i olakša transparentnu, jednoobraznu

komunikaciju Banke koja je usaglašena sa njenim brendom. Pravila se primenjuju na rukovodioce i zaposlene Banke koji su zaduženi za upravljanje zvaničnim platformama Banke na društvenim medijima ili koji zvanično predstavljaju Banku na društvenim medijima.

Pored toga, Pravila su namenjena i za davanje smernica zaposlenima za korišćenje lokacija društvenih medija, bilo da je u profesionalne ili privatne svrhe, pri čemu se štiti ugled kako zaposlenih tako i Banke, i samog OTP brenda. Pravilima se svaki zaposleni Bankarske grupe usmerava da društvene medije koristi na etički način sa ciljem zaštite ugleda zaposlenog i Banke i samog OTP brenda.

Pravila koja se odnose na ponašanje pojedinca na društvenim medijima obuhvataju kako ličnu, tako i profesionalnu komunikaciju. Ovim Pravilima pružaju se smernice za tumačenje i praktičnu upotrebu principa navedenim u Etičkom kodeksu Banke. Pri objavljivanju bilo kog sadržaja na svojim lokacijama na društvenim medijima, Banka uvek uzima u obzir javnu prirodu i dugoročan životni ciklus komentara. Banka teži da učestvuje u pravičnoj, poštenoj i transparentnoj komunikaciji; sadržaj je uvek usklađen sa Etičkim kodeksom, ne dovodi do povrede prava ličnosti ili povrede poslovne ili bankarske tajne, i ne predstavlja političke izjave.

U skladu sa relevantnim procedurama, Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja učestvuje u davanju preliminarog mišljenja o komercijalnoj praksi i komunikacijama, gde nisu sadržani standardni elementi i formuliše predloge za izbegavanje zabrinutosti u vezi sa rizikom zaštite korisnika.

Banka posebnu pažnju posvećuje tome da partneri koji posreduju u njenim uslugama se u potpunosti pridržavaju pravila zaštite korisnika i odredbi Etičkog kodeksa Banke u slučaju svakog reklamnog materijala koji se odnosi na proizvode i usluge Banke, uključujući i sadržaj društvenih medija.

Isto tako, u slučaju partnerstava koja su uspostavljena u komercijalne svrhe, Banka posebnu pažnju posvećuje sprovođenju pravila o zaštiti korisnika i odredbi Etičkog kodeksa Banke. Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke dostupna je na adresi etickapitanja@otpbanka.rs radi prijema obaveštenja od zaposlenih ukoliko uoče bilo koje ponašanje ili sadržaj na društvenim medijima kojim se krše odredbe Pravila o društvenim medijima ili Etičkog kodeksa. Banka ispituje svako obaveštenje i zabrinutost koji su podneti u vezi sa sadržajem na društvenim medijima.

Klijentima je za sve informacije o proizvodima i uslugama na raspolaganju Kontakt centar (0800 23 23 22 i 011 30 11 555), radnim danima od 08 do 20 časova i subotom od 08 do 13 časova, a pozivi su besplatni za pozive iz fiksnih i mobilnih mreža iz Srbije ukoliko su usmereni ka broju 0800 23 23 22. Takođe, na raspolaganju su i imejl adrese (za fizička lica stanovnistvo@otpbanka.rs i info@otpbanka.rs, za pravna lica privreda@otpbanka.rs).

Kada je reč o žalbenim mehanizmima, cilj Banke je da u interesu svojih klijenata vodi računa o brzom i efikasnom upravljanju prigovorima. Za ovu oblast nadležna je Jedinica za upravljanje prigovorima u okviru Odeljenja za korisničko iskustvo, a interni dokument koji je reguliše je Politika upravljanja prigovorima, objavljena i na veb-sajtu Banke. Banka kontinuirano prati i postupa u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima se reguliše zaštita potrošača odnosno korisnika finansijskih usluga, kako u unutrašnjem poslovanju, tako i u odnosu sa klijentima. Klijenti prigovore mogu podneti putem imejl adrese prigovori@otpbanka.rs, kao i u svim filijalama Banke, putem Kontakt centra ili pošte. Po primljenom prigovoru, Banka će izvršiti proveru navoda i odgovoriti klijentu pisanim putem u mogućem roku, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, odnosno u roku od 30 dana u izuzetnim slučajevima koji ne zavise od volje Banke.

Ukoliko Banka ne pruži odgovor u navedenom roku ili klijent istim nije zadovoljan, može se obratiti pritužbom Narodnoj banci Srbije, Sektor za zaštitu korisnika finansijskih usluga. OTP Banka izveštava Narodnu banku Srbije o prigovorima i postupku po prigovorima klijenata, na način koji određuje Narodna banka Srbije.

2.5.4. Zaštita podataka o ličnosti

Banka je posvećena odgovarajućoj zaštiti podataka o ličnosti koje obrađuje, a u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti Republike Srbije, i gde je primenjivo (gde nije u suprotnosti sa domaćim zakonodavstvom) odredbama Opšte uredbe EU o zaštiti podataka o ličnosti. Kao deo toga, Banka je uspostavila, upravlja i primenjuje sistem za regulisanje, sprovođenje i reviziju kojim se obezbeđuje adekvatna zaštita ličnih podataka ispunjenjem kriterijuma utvrđenih važećim zakonodavstvom, i zaštita osnovnih poslovnih interesa Banke. Banka je usvojila interna akta kojima se definišu pravila u vezi sa radnjama obrade podataka o ličnosti koje se vrše u Banci i kojima se dodatno radi na razvoju svesti kod klijenata i zaposlenih o zaštiti podataka o ličnosti u smislu zaštite prava i sloboda ličnosti i njihovih podataka, poput obaveštenja o obradi podataka o ličnosti, obuka i trening programa, kao i drugih vidova komunikacije.



Banka je usvojila i redovno ažurira Pravilnik o zaštiti podataka o ličnosti čija je svrha prevashodno da rezimira značajne odredbe o obradi ličnih podataka - a naročito zadatke i okvire saradnje organizacionih jedinica uključenih u aktivnosti zaštite podataka - prikupljenih, dobijenih ili na drugi način stečenih od strane Banke u toku njenog poslovanja, izvršavanja poslovnih aktivnosti ili pružanja usluga.

Banka je usvojila i Politiku zaštite podataka o ličnosti koja se primenjuje na sve podatke o ličnosti klijenta Banke koje Banka obrađuje odnosno kojima određuje svrhu i način obrade kao i na ostala fizička lica koja su zainteresovana za proizvode Banke i ona do čijih podataka Banka dolazi u toku svog poslovanja u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Praćenjem relevantnih zakonskih propisa o zaštiti ličnih podataka kao i preporuka kako nacionalnih tako i organa Evropske unije za zaštitu podataka kao i Evropskog odbora za zaštitu podataka, Banka osigurava usklađenost sa najboljim praksama koje organi vlasti očekuju.

Nadležni centar za pitanja privatnosti i zaštite ličnih podataka je Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja (u daljem tekstu: Direkcija) koja nudi smernice i pruža podršku organizacionim jedinicama Banke i supsidijarima u pogledu zaštite podataka o ličnosti. U okviru Direkcije, imenovano je odgovorno Lice za zaštitu podataka o ličnosti koje je, ujedno, i Direktor direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja. Po sistematizaciji, pored Lica odgovornog za zaštitu podataka o ličnosti ovom temom se bavi i Stariji savetnik za zaštitu podataka o ličnosti, koji pruža podršku Licu za zaštitu podataka o ličnosti i izvršavanju svakodnevnih zadataka. Takođe, odeljenje IT bezbednosti izvršava zadatke informacione bezbednosti i upravljanja incidentima definisanih Pravilnikom o zaštiti podataka o ličnosti koji su u nadležnosti Odeljenja IT bezbednosti.

Lice za zaštitu podataka o ličnosti/Stariji savetnik za zaštitu podataka o ličnosti pružaju pravnu pomoć u vezi sa zaštitom podataka predstavnicima u pogledu pripreme dokumenata o obradi podataka koje je predstavnik prethodno pripremio i izradio i učestvuju u njihovom dovršavanju. Lice za zaštitu podataka o ličnosti/Stariji savetnik za zaštitu podataka o ličnosti koordiniraju i olakšavaju jednoobrazno tumačenje načela zaštite podataka unutar Banke i njenih supsidijara, uspostavljanje i održavanje jednoobrazne prakse zaštite podataka, uključujući koordinaciju između pojedinačnih vlasnika podataka ili između Banke i njenih supsidijara. Lice za zaštitu podataka o ličnosti/Stariji savetnik za zaštitu podataka o ličnosti obezbeđuju praćenje izmena Zakona i propisa koji se odnose na zaštitu podataka o ličnosti; prati, primenjuje i vrši proveru odredbi i rešenja Poverenika i Evropskog odbora za zaštitu podataka (gde je primenjivo) u odnosu na praksu Banke, i pruža informacije predstavnicima u vezi sa njihovim izmenama za potrebe vođenja evidencija radnji obrade i periodičnog preispitivanja njihove pravne pozadine kroz informacije o promeni pravnih propisa i administrativne prakse.

Direkcija je u toku 2024. godine pružala podršku u delu kontrole ugovorne i ostale dokumentacije i njenog usaglašavanja sa odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, zatim učestvovanjem u raznim projektima Banke i radionicama organizovanim povodom istih, davanju mišljenja na izrađenu procenu uticaja predviđenih radnji obrade na zaštitu podataka o ličnosti, obrazloženja u vezi procene ispunjenosti uslova iz domena zaštite podataka o ličnosti kao i testa procene legitimnog interesa.

U toku 2024. godine urađena je edukacija predstavnika za zaštitu podataka o ličnosti na temu osnovnih pojmova u smislu Zakona o zaštiti podataka i njihovih uloga u organizaciji. Pored navedenog svi zaposleni su prošli poseban trening koji se odnosio na temu povrede podataka o ličnosti, a pored toga svi novozaposleni prolaze treninge na temu zaštite podataka.

Svake godine Direkcija sprovodi procenu rizika zaštite podataka o ličnosti kroz određene risk indikatore kojima sagledava eventualne greške u ostvarivanju operativnih zadataka i nedostatke u kontrolnim mehanizmima, što predstavlja dobru osnovu za sagledavanje pristupa upravljanju obradom podataka o ličnosti u organizacionim jedinicama Banke.

Zaključno sa 2024. godinom, ispunjena je inicijativa imenovanja predstavnika za zaštitu podataka o ličnosti u svim sektorima Banke koji su prošli posebne treninge na temu osnovnih pojmova u vezi sa zaštitom podataka i njihovim ulogama u organizaciji. Sa ciljem podizanja svesti, svi zaposleni Banke su prošli posebne treninge na temu povrede podataka o ličnosti. Redovno se vrše tematske kontrole procesa banke sa aspekta zaštite podataka.

Banka na zakonit, transparentan i pošten način vrši obradu podataka o ličnosti tako što sprovodi sledeće aktivnosti:

1. Na jasan, jednostavan i pregledan način informiše lica na koje se podaci odnose o svrsi obrade i pravnom osnovu za obradu;
2. Vrše se samo one obrade koje su neophodne i to, u cilju sprovođenja ugovora koji se zaključuje sa licem na koje se podaci odnose (npr. Klijenti, Potencijalni klijenti, angažovani saradnici i slično), zatim obrade koje su zahtevane odgovarajućim zakonskim propisima i predstavljaju zakonsku obavezu Banke kao rukovaoca, obrade koje su potrebne radi ostvarivanja legitimnog interesa Banke ali samo u slučajevima kada je taj interes pretežni u odnosu na interes lica na koje se podaci odnose, kao i obrade koje se vrše na osnovu izričitog i slobodno datog pristanka lica na koje se podaci odnose.

Banka obrađuje podatke o ličnosti u svrhe koje su konkretno određene, izričite, opravdane i zakonite. Podaci o ličnosti dalje se ne mogu obrađivati na način koji nije u skladu sa tim svrhama. Banka se u pribavljanju podataka o ličnosti pridržava načela minimalnog obima podataka, pa se od lica na koje se podaci odnose prikupljaju samo oni podaci o ličnosti

koji su neophodni za ispunjenje svrhe za koju se obrađuju. U slučaju da su neophodni dodatni podaci o ličnosti, isti se pribavljaju uz pristanak lica na koje se podaci odnose. Banka osigurava tačnost podataka o ličnosti primenom tehničkih i organizacionih mera i periodičnim ažuriranjem podataka. Rokovi čuvanja podataka određeni su u internim aktima Banke i to na način da se podaci čuvaju u roku koji je neophodan za ostvarivanje svrhe obrade i u skladu je sa zakonskim zahtevima.

Sa podacima o ličnosti postupa se kao sa poslovnom tajnom Banke i shodno tome klasifikovani su kao poverljivi podaci. U skladu sa njihovom klasifikacijom, na njih se primenjuju adekvatne mere zaštite kojima se ovi podaci štite od povrede, neovlašćenog pristupa, slučajnog gubitka, uništenja, oštećenja, te svakog drugog ugrožavanja bezbednosti. U te svrhe primenjuju se tehničke i organizacione mere kao što su kontrola prava pristupa, uspostavljanje i sprovođenje politike informacione bezbednosti i ostalih pripadajućih internih akata, uspostavljanje sistema segregacije dužnosti, uspostavljanje i osiguranje ispunjenja obaveze poverljivosti i usaglašenosti sa zakonom svih trećih lica koji imaju pravo pristupa podacima o ličnosti u informacionom sistemu Banke, primena metoda praćenja pristupa i aktivnosti u informacionim sistemima, kao i primena softverskih rešenja za zaštitu informacionih resursa.

U slučaju povrede podataka o ličnosti koja za posledicu ima ili može imati slučajno ili namerno uništenje, gubitak, izmenu ili neovlašćeno otkrivanje podataka o ličnosti prilikom njihove obrade, a koja može proizvesti visok rizik po prava i slobode fizičkih lica na koja se podaci odnose, Banka će odmah po dobijanju saznanja o takvoj povredi, bez nepotrebnog odlaganja, obavestiti Poverenika i lica na koje se podaci odnose na jasan i razumljiv način uz obavezno navođenje kontakt podatka ovlašćenog lica za zaštitu podataka o ličnosti, opis mogućih posledica kao i opis preduzetih mera.

Banka će u slučaju povrede podataka o ličnosti odmah preuzeti odgovarajuće mere kako bi se sprečila dalja šteta po prava i slobode lica na koje se podaci odnose i kako bi se umanjile posledice nastale usled te povrede.

Politikom zaštite podataka o ličnosti definisano je kako Lica na koja se podaci o ličnosti odnose, a koje Banka obrađuje, mogu ostvariti svoja prava. Lica na koja se podaci o ličnosti odnose, mogu ostvariti svoja prava popunjavanjem zahteva za ostvarivanje prava. Zahtevi za ostvarivanje prava se mogu preuzeti u bilo kojoj od filijala Banke odnosno na internet stranici banke, u odeljku predviđenom za zaštitu podataka. Zahtev koji se podnosi treba da bude čitljivo i uredno popunjen i potpisan (u slučaju slanja zahteva elektronskim putem, mora biti potpisan kvalifikovanim elektronskim sertifikatom). Potpisani zahtev za ostvarivanje prava lica na koje se podaci odnose dostavlja se u bilo kojoj filijali Banke. Banka će na zahtev odgovoriti bez odlaganja, a najkasnije roku od 30 dana od dana prijema kompletnog i ispravnog zahteva. Taj rok može biti produžen za još 60 dana ako je to neophodno, uzimajući u obzir složenost i broj zahteva. O produženju roka i razlozima za to produženje Banka će obavestiti lice na koje se podaci odnose u roku od 30 dana od dana prijema zahteva.

Lice na koje se podaci o ličnosti odnose može zahtev dostaviti i elektronskim putem slanja zahteva za ostvarivanje prava na mejl koji je Banka za te svrhe posebno opredelila (zastita_podataka@otpbanka.rs).

Detaljne informacije o Politici zaštite podataka o ličnosti, obaveštenjima o pojedinačnim obradama, kao i o načinu upućivanja zahteva za ostvarivanje prava, javno su dostupne na veb-sajtu Banke.

Tokom 2024. godine primljeno je 12 zahteva za ostvarivanje prava u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti, od kojih je za 10 propisanom procedurom utvrđeno da su osnovane posmatrano sa aspekta pomenutog Zakona. U istom periodu nisu zabeleženi slučajevi povrede podataka o ličnosti.

2.6 Odgovoran poslodavac

Prilikom uspostavljanja i unapređenja HR procesa, OTP banka se vodi najvišim standardima relevantnim za finansijski sektor i globalnu ekonomiju. Fokusirana na inovacije, Banka gradi imidž poželjnog poslodavca kroz kreiranje beneficija u skladu sa aktuelnim tržišnim trendovima, kao i privlačenje i zadržavanje stručnjaka prilagođavanjem njihovim potrebama. Posebnu pažnju posvećujemo mladim talentima, pružajući im mogućnosti za lični i profesionalni napredak.

Kao organizacija obezbeđujemo da kroz različite kompenzacione pakete, beneficije i programe nagrađujemo dobre rezultate i doprinos odličnom iskustvu naših klijenata, pratimo potrebe zaposlenih i podržavamo ih u bitnim životnim trenucima.

Negujemo kulturu razvoja i prepoznavanja i podstičemo karijerni rast, a blagostanje nam je posebno važno i zato pronalazimo nove pristupe za postizanje balansa. Sve ovo kandidati i zaposleni mogu da iskuse kroz kretanje kroz banku i naše procese selekcije, onboardinga, rada u timu, ocenjivanja, saradnje i razvoja.

Izvrsnost naših HR procesa prepoznata kroz sertifikat „Employer Partner“ što i za naše zaposlene, ali i za kandidate znači potvrdu da je OTP banka organizacija koja je strateški orijentisana ka zaposlenima, da prepoznaje njihovu ključnu ulogu u ukupnom razvoju poslovanja i da stalno iznalazi nove načine da stvori što bolje radno okruženje.



Ovom prestižnom HR priznanju konsultantske kuće „SELECTIO“ prethodi kompleksna i detaljna analiza, prvi put sprovedena prilikom sertifikacije 2022. godine, dok je u 2023. i 2024. godini sprovedena obnova sertifikata, uz dostavljanje merljivih i egzaktnih podataka o ostvarenim rezultatima i napretku.

	2023.	*2024.
Ukupan broj zaposlenih	2,720	2,721

* 5 zaposlenih angažovano je sa skraćenim radnim vremenom

U 2023. godini 112 osoba bilo je angažovano putem ugovora o delu, omladinske zadruge i agencije za fleksibilno zapošljavanje, na poslovima agenata prodaje, pošte, recepcije, arhive i kol-centra. U 2024. godini putem ovih vrsta ugovora bile su angažovane 132 osobe, na istim poslovima.

	2023.	2024.
Stopa fluktuacije	14%	13.3%

Broj zaposlenih* po regionima (ekspoziture) 2023.	Beograd	Istočna Srbija	Šumadija	Vojvodina 1	Vojvodina 2	Zapadna Srbija	TOTAL
Ukupan broj zaposlenih	316	184	182	224	215	202	1,323
Broj zaposlenih na neodređeno vreme	293	180	172	212	199	196	1,252
Broj zaposlenih na određeno vreme	23	4	10	12	16	6	71
Broj zaposlenih sa punim radnim vremenom	316	184	182	224	215	202	1,323

*Headcount

**Svi zaposleni angažovani su na osnovu ugovora o radu

*** Svi zaposleni angažovani su na puno radno vreme

Broj zaposlenih* po regionima (ekspoziture) 2024.	Beograd	Istočna Srbija	Šumadija	Vojvodina 1	Vojvodina 2	Zapadna Srbija	TOTAL
Ukupan broj zaposlenih	303	186	178	220	208	201	1,296
Broj zaposlenih na neodređeno vreme	293	180	172	214	199	194	1,252
Broj zaposlenih na određeno vreme	10	6	6	6	9	7	44
Broj zaposlenih sa punim radnim vremenom	303	186	178	220	208	201	1,296

*Headcount

**Svi zaposleni angažovani su na osnovu ugovora o radu

Rodna struktura zaposlenih	2023.		2024.	
	muškarci	žene	muškarci	žene
Broj zaposlenih	720	2,000	721	2,000
Procenat zaposlenih	26%	74%	26.5%	73.5%

2.6.1. Zadovoljstvo zaposlenih

Godišnje istraživanje o angažovanosti zaposlenih OTP banke koje se sprovodi pod sloganom „Tvoje mišljenje nam je važno“, jedan je od načina da svaki zaposleni dobije priliku da anonimno podeli svoje mišljenje o brojnim pitanjima koje oblikuju našu organizaciju.



Sa ciljem dubljeg razumevanja potreba zaposlenih, od 2023. godine koristimo alat Heartcount, koji nam omogućava da pratimo zadovoljstvo zaposlenih u radnom okruženju u realnom vremenu na nedeljnom nivou. To je posebno važno za kolege koje imaju menadžersku ulogu jer im omogućava da prate rezultate svakog zaposlenog pojedinačno i na osnovu toga donose informisane odluke. Oblasti koje pratimo kroz ovaj alat su u skladu sa našim planovima za povećanje angažovanja - Wellbeing, Profesionalni (lični) razvoj, Odnos sa menadžmentom, Odnos sa kolegama, Feedback, Zadovoljstvo poslom, Produktivnost i efikasnost. Krajnji cilj je da se na nedeljnom nivou oseti puls zaposlenih i da se obradom ovih podataka stekne uvid u oblasti koje najviše utiču na zadovoljstvo i angažovanost zaposlenih, kao i da se prate efekti sprovođenja akcionih planova za unapređenje angažovanja.

Uz to, koristimo i različite formate događaja gde kroz razgovor, fokus grupe i targetirane intervju prikupljamo dodatne uvide. Na osnovu svih prikupljenih uvida kreiramo okruženje u kom želimo da se razvijamo, gradimo svoju karijeru, i koje nas čini ponosnim što smo njegov deo.

Pored zakonom zagarantovanih prava na porodiljsko odsustvo, naknadu po osnovu invaliditeta i otpremninu pri odlasku u penziju za sve zaposlene, zaposleni na neodređeno vreme, kojima je istekao period probnog rada, imaju i privatno zdravstveno osiguranje. Zaposleni su dodatno osigurani u smislu privatnog penzijskog osiguranja, uz doprinos Banke na individualni račun zaposlenog, na osnovu lojalnosti od najmanje četiri godine, kao obaveznog sopstvenog ulaganja u dobrovoljni penzioni fond.

Pravo na porodiljsko odsustvo	2023.		2024.	
	muškarci	žene	muškarci	žene
Ukupan broj zaposlenih koji su iskoristili pravo na porodiljsko odsustvo	0	117	2	176
Stopa povratka na posao po isteku porodiljskog odsustva	-	96%	-	96%

Pored redovnog paketa beneficija, sproveli smo program fleksibilnih beneficija za sve zaposlene kako bi mogli da ih prilagode individualnim potrebama. Dobrobit je jedna od ključnih tema, pa svi zaposleni imaju slobodan dan za svoj rođendan.

U organizaciji u kojoj 55% zaposlenih radi duže od 10 godina tema lojalnosti je itekako bitna, zato smo želeli da je prepoznamo i zahvalimo se našim kolegama. Kreirali smo nagradu za lojalnost koju dodeljujemo za jubileje od 10, 20, 30 i 40 godina, negujući personalizovan pristup u kom nagrađeni sam bira nagradu od novčane opcije, preko putovanja, do slobodnih dana.

2.6.2. Različitost i jednake mogućnosti

OTP banka se obavezuje na poštovanje ljudskih prava i u svakom trenutku deluje u skladu sa principima postavljenim u Vodećim principima Ujedinjenih nacija o poslovanju i ljudskim pravima, tokom svojih aktivnosti. Politika ljudskih prava utvrđuje obaveze, kao i principe i pravila koja će poštovati svi zaposleni, poslovni partneri i klijenti OTP Grupe.

OTP banka gradi i neguje radno okruženje u kome se različitosti pojedinaca cene, poštuju i prihvataju. Prema Etičkom kodeksu Banke, zabranjena je diskriminacija koja bi se bazirala na stvarnim ili pretpostavljenim osobinama pojedinca, kao što su rasa, boja kože, državljanstvo, nacionalna pripadnost ili etničko poreklo, jezik, verska ili politička ubeđenja, pol, rodni identitet, seksualna orijentacija, imovinsko stanje, genetske osobenosti, zdravstveno stanje, trudnoća, invaliditet, bračni i porodični status, osuđivanost, starosna dob, izgled, članstvo u političkim, sindikalnim i drugim organizacijama, političko ili drugo mišljenje.



Ovi principi odnose se na sve faze – od regrutacije, zapošljavanja, do mogućnosti za razvoj i usavršavanje. Tokom 2024. godine održane su obuke za zaposlene o prepoznavanju nesvesnih predrasuda i razvoju odgovornog inkluzivnog liderstva u kompaniji, sa ciljem doprinosa stvaranju okruženja u kome svi zaposleni imaju jednake prilike.



Kako bismo podržali i promovisali različitost, uspostavili smo saradnju sa Programom Ujedinjenih nacija za razvoj, Forumom mladih sa invaliditetom, i Programom promocije razvoja romskog preduzetništva (REDI). Do sada je dvoje praktikanata putem REDI programa prošlo devetomesečnu praksu u Banci, a u saradnji sa Forumom jedna osoba prošla je kroz program prakse.

Etičkim kodeksom takođe se zabranjuje i ne prihvata ponašanje koje se bazira na zastrašivanju zaposlenih, posebno ako se ono koristi kako bi se zaposleni navodili da preduzmu radnje protivne internim aktima Banke ili važećim pravnim propisima. Zabranjen je svaki vid ponašanja koji bi se ispoljio verbalno, neverbalno ili fizički, a koji rezultira predrasudama koje narušavaju dostojanstvo određenog lica, a za njega stvaraju preteće, neprijateljsko, degradirajuće, agresivno, ponižavajuće i uvredljivo okruženje, a posebno seksualno ili drugo uznemiravanje.

Slučajeve kršenja Etičkog kodeksa zaposleni mogu prijaviti Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja putem kanala navedenih u Kodeksu, kao i Direkciji za ljudske resurse. Sve prijave, podneske i ispitivanja, Banka tretira poverljivo, uz zaštitu lica koje je prekršaj prijavilo, a nadležni organizacioni deo Banke ispituje slučaj i određuje potrebne mere. Tokom 2024. godine nisu primljene žalbe koje se odnose na kršenje ljudskih prava. Svi novozaposleni u sklopu obaveznih obuka prolaze edukaciju na temu poznavanja ljudskih prava.

Svi zaposleni u Banci obuhvaćeni su Kolektivnim ugovorom. Prema njegovim odredbama, poslodavac je obavezan da Odbor reprezentativnog sindikata obavještava o: odlukama i planovima koji su od uticaja na ekonomski i socijalni položaj zaposlenih, kretanju i promenama zarada, prosečnoj zaradi i strukturi zarada i njihovom učešću u troškovima poslovanja, kao i strukturi ostvarenih troškova i to jednom u toku kalendarske godine, broju sati prekovremenog rada, a nakon dostavljenog upita Sindikata, pripremama za utvrđivanje viška zaposlenih i usvajanje programa. Informacije se dostavljaju po potrebi na zahtev reprezentativnog sindikata u roku od 15 dana od dostavljanja zahteva.

Godišnji razvojni plan se komunicira menadžmentu Banke, i potvrđuje se usaglašenost sa strateškim i operativnim ciljevima. Takođe, u okviru procesa godišnje evaluacije učinka za sve zaposlene se kreiraju razvojni planovi, u dogovoru zaposlenog sa rukovodiocem, a uz pomoć Tima za učenje i razvoj. Na internoj platformi za edukaciju na osnovu standardizovanog izveštaja prate se postignuti rezultati, analizira uključenost po sektorima i timovima, i shodno tome prave dalji planovi. Pored internih obuka, Banka obezbeđuje i finansijsku podršku i prilike za pohađanje eksternih kurseva i programa. Tokom 2024. godine svi zaposleni prošli su kroz proces ocene radnog učinka i individualnog razvoja.

2.6.3. Obuke i razvoj zaposlenih

Razvoj zaposlenih u OTP banci u nadležnosti je rukovodećih struktura Banke i Direkcije Ljudskih resursa. Godišnji plan razvoja zaposlenih priprema se sa svim rukovodiocima.

	2023.			2024.		
	Rukovodioci	Srednji nivo rukovodilaca	Zaposleni (osim rukovodilaca)	Rukovodioci	Srednji nivo rukovodilaca	Zaposleni (osim rukovodilaca)
Ukupan broj sati obuke prema kategorijama zaposlenih	1,671	6,654	31,803	295	7,660.50	39,257.50
Prosečan broj sati obuke po zaposlenom	57	20.4	13.7	42.14	18.88	17

	2023.		2024.	
	Muškarci	Žene	Muškarci	Žene
Ukupan broj sati obuke prema polu	11,223	29,170	11,528	35,685
Prosečan broj sati obuke po zaposlenom	15.6	14.6	15.99	17.84

Level up program

U OTP banci mladi su metafora za drugačiji način razmišljanja koji prednost daje autentičnoj korporativnoj kulturi zasnovanoj na njima bitnim vrednostima, prostoru da se čuje njihov glas, potrebi da u poslu uživaju i da kontinuirano spoznaju svoj napredak i uticaj koji imaju na poslovanje. Kako bismo što bolje odgovorili na potrebe mladih, od 2023. godine sprovodimo program prakse pod nazivom „Level Up“, sa idejom da studentima pomognemo da sledeći karijerni nivo dosegnu među raznovrsnim oblastima koje nudi bankarski svet. Čitav program je koncipiran na ideji učenja u realnom okruženju sa realnim uticajem na svakodnevno poslovanje Banke. Svake godine program ima novu temu, prati strateško usmerenje Banke i mladima pruža priliku da zajedno sa kolegama ekspertima upoznaju različite sfere razvoja karijere, kao što su finansije, prodaja, upravljanje podacima, agilna transformacija, razvoj digitalnih rešenja, tehnologije rizika, razvoj proizvoda. Svakom praktikantu je dodeljen lični mentor i to je oblast na koju stavljamo poseban fokus, jer se kroz dosadašnje razgovore sa praktikantima pokazalo kao nešto što u najvećoj meri utiče na njihovo iskustvo, ali i iskustvo tima kome praktikant pripada. Mentorski program je osmišljen kao dvosmerni proces u kom obe strane uče i podstiču jedna drugu.

Dvadesetdva praktikanta koji su uspešno završili prva dva ciklusa programa postali su zaposleni Banke. „Najveća prednost programa je mentorski tim. Učim od vrhunskih stručnjaka sa dugogodišnjim iskustvom, koji mi nude dragocene savete o bankarstvu i karijeri. Zato imam osećaj da kontinuirano učim i da se razvijam, a u tome imam podršku celog tima. Istovremeno, rad na konkretnim projektima koji imaju realan uticaj na poslovanje Banke je izazov, ali upravo to me motiviše da ispunim visoke standarde koje sam sa svojom mentorkom postavila“, ističe Dragana Trkulja, jedna od Level Up praktikanata.

2.6.4. Bezbednost i zdravlje na radu

Zdravlje i bezbednost na radnom mestu su prioritet za Banku, kako bi se osiguralo bezbedno radno okruženje, poboljšao kvalitet profesionalnog života zaposlenih i sprečili povezani rizici. Etičkim kodeksom Banka se obavezala da svojim zaposlenima obezbedi zdravo i tehnički opremljeno radno mesto koje je usklađeno sa propisima radnog prava, kao i zaštitu njihovog fizičkog integriteta i zdravlja.

Banka se pridržava lokalnih i međunarodnih pravnih propisa o formiranju i održavanju bezbedne i zdrave radne sredine. U skladu sa tim, sistemom bezbednosti i zdravlja na radu obuhvaćeni su svi zaposleni, kao i treća lica koja obavljaju određene poslove u prostorijama Banke. Takođe, svi zaposleni prolaze obuku iz bezbednosti i zdravlja na radu, prve pomoći i protivpožarne zaštite prema planu obuka i u skladu sa zakonom propisanim rokovima. Pravilnik o bezbednosti i zdravlju na radu je dostupan svim zaposlenima na oglasnoj tabli putem internog portala Banke kome mogu da pristupe svi zaposleni Banke, kao i Uputstvo za postupanje prilikom povrede na radu.

Obaveza svakog zaposlenog jeste da se pridržava zdravstvenih i bezbednosnih propisa koji se odnose na vršenje rada, a za iste su merodavne odredbe propisa o radu, o bezbednosti i zdravlju na radu i o protivpožarnoj zaštiti.

Banka je zaključila ugovor sa licenciranom kompanijom koja vrši usluge iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i imenovala licencirano lice za bezbednost i zdravlje na radu. Angažovana kompanija vrši preventivne preglede svih objekata Banke i dostavlja izveštaje o uočenim nedostacima koji se zatim otklanjaju. U skladu sa zakonom, vrše se i merenja uslova radne okoline u letnjem i zimskom periodu, kao i periodične kontrole električnih instalacija. U slučaju uočenih nedostataka, isti se otklanjaju.

Takođe, obaveza svih zaposlenih je da pre početka i u toku rada pregledaju svoje radno mesto i opremu za rad, opremu za zaštitu na radu i da o uočenim nedostacima odmah obavesti neposrednog rukovodioca. Rukovodioci prijavu prosleđuju Direkciji za logistiku. Lice za BZR i Direkcija za logistiku su dužni da izvrše kontrolu, a uočeni nedostaci se u roku od 8 dana od dana prijavljivanja moraju otkloniti. Zaposleni ima pravo da napusti svoje radno mesto ukoliko prepozna opasnost koja ugrožava život i zdravlje.

Zaposlenima u OTP banci su obezbeđeni redovni sistematski pregledi. U okviru sistematskih pregleda obezbeđen je i pregled oftamologa zaposlenima koji koriste opremu za rad sa ekranom, u skladu sa Aktom o proceni rizika.

	2023.	2024.
Ukupan broj povreda	15	14
Broj povreda sa težim posledicama*	4	1
Stopa povreda	0.53	0.49
Stopa povreda sa težim posledicama	0.14	0.03

*uganuća, iščašenja, prelomi

Sledeće opasnosti identifikovane su kao pretežan uzrok povreda, na osnovu izveštaja o povredama: opasnost od saplitanja preko stvari koje su zaposleni stavili na prolaze, nepažljivo kretanje, saplitanje, pad prilikom dolaska i odlaska sa posla, nepažljivo zatvaranje blagajničkih kasa, učestvovanje na sportskim igrama. O povredama na radu postoji Evidencija koja proizilazi iz Zakona o bezbednosti i zdravlju na radu i Pravilnika o sadržaju i načinu izdavanja obrazaca izveštaja o povredi na radu i profesionalnom oboljenju, a koju vodi imenovano lice za bezbednost i zdravlje na radu.

Kolektivni ugovor kojim su obuhvaćeni svi zaposleni Banke takođe detaljno reguliše obaveze i odgovornosti poslodavca u domenu

bezbednosti i zaštite života i zdravlja na radu, zatim prava i obaveze zaposlenih u ovoj sferi, kao i ulogu predstavnika zaposlenih i obrazovanje odbora za bezbednost i zdravlje na radu. Odbor za zaštitu zdravlja na radu sačinjen je od predstavnika poslodavca i Sindikata. Član Odbora ima pravo da:

- učestvuje u postupku procene rizika na radnom mestu i u radnoj okolini
- ima stalni uvid u akt o proceni rizika
- prikuplja podatke o opasnostima i štetnostima na radnom mestu i radnoj okolini koje nisu sadržane u aktu o proceni rizika i da inicira njegove izmene i dopune
- neposredno komunicira sa zaposlenima
- prima usmene i pismene predstavke zaposlenih
- neposredno komunicira sa rukovodiocima – organizatorima procesa rada
- neposredno komunicira sa licem koje obavlja poslove bezbednosti i zdravlja na radu
- poslodavcu daje predloge o svim pitanjima koja se odnose na bezbednost i zdravlje na radu
- zahteva od poslodavca da preduzme odgovarajuće mere za otklanjanje ili smanjenje rizika koji ugrožava bezbednost i zdravlje zaposlenih
- ističe obaveštenja na oglasnim tablama poslodavca o aktivnostima koje preduzima
- zaposlene informiše o aktuelnim pitanjima u oblasti bezbednosti i zdravlja na radu, uz prethodno odobrenje direktora
- zahteva vršenje nadzora od strane inspekcije rada, ako smatra da poslodavac nije sproveo odgovarajuće mere za bezbednost i zdravlje na radu i da prisustvuje inspeksijskom nadzoru.

2.7 Odgovoran akter u društvenoj zajednici

Kao odgovoran akter u društvenoj zajednici, Banka uzima u obzir njene potrebe, pravce razvoja i prioritete, kako bi svojim aktivnostima doprinela dugoročnoj održivosti i inkluziji. Naši prioriteti u ovom segmentu delovanja su podrška inovativnim projektima i preduzetništvu, finansijska edukacija, podrška sportu, podrška kulturi i umetnosti, kao i pomoć lokalnoj zajednici, posebno najranjivijim društvenim grupama.

Prilikom odabira partnera, Banka se vodi principima koji podrazumevaju usklađenost etičkih vrednosti, posvećenost zaštiti životne sredine, transparentnost u poslovanju i međusobno uvažavanje. Težimo izgradnji dugoročnih partnerstava i sveobuhvatnom pristupu, svim temama, nastojeći da kreiramo projekte i inicijative koje pružaju kvalitetnu i sistemsku podršku i rešenja. Naša podrška obuhvata robne i novčane donacije, mentorsku podršku, promociju korporativnog volontiranja, kao i aktivnosti usmerene na podizanje svesti o važnim društvenim pitanjima

Pored sopstvenih projekata usmerenih na dobrobit zajednice, aktivno učestvujemo i u partnerskim inicijativama šireg obima. Kroz članstvo u lokalnim mrežama koje promovišu održivost i društvenu angažovanost, i kao sastavni deo jednog zdravog i poželjnog poslovnog modela, razmenjujemo najbolje prakse i pokrećemo nove inicijative. Verujemo da je za napredak društva ključno zajedničko delovanje poslovnog sektora, civilnog društva i državnih institucija.

Inicijativa „Zajedno do solidarnijeg društva“

OTP banka Srbija je sa svojim prijateljima i partnerima, Srpskim filantropskim forumom i Trag fondacijom pokrenula pionirsku inicijativu „Zajedno do solidarnijeg društva“, posvećenu izradi jedinstvenog Registra organizacija civilnog društva koje će Banka osloboditi od provizija prilikom uplata humanitarnih donacija na njihove namenske račune.



Oslobađanje od provizija važi za sve grupe klijenata i za sve načine uplata koje se realizuju preko OTP banke, bez obzira na to u kojoj je banci otvoren račun na koji se donacija upućuje. Ova inicijativa pokrenuta je sa ciljem afirmacije i osnaživanja kulture davanja u našoj društvenoj zajednici.

Registar organizacija civilnog društva koje će biti oslobođene od provizija prilikom uplata donacija na njihove namenske račune, na jednom mestu okuplja sve relevantne organizacije koje se bave humanitarnim radom, a kojima je ujedno potrebna dodatna podrška i vidljivost. Spisak će biti ažuriran na svakih 12 meseci, nakon čega će i nove organizacije moći da apliciraju da postanu deo ovog registra.

Poziv za priključivanje Registru odnosi se na sve organizacije i udruženja koje se bave obezbeđivanjem sredstava za:

- lečenje u zemlji i inostranstvu za decu i odrasle (koji uključuju usluge lečenja, kontrolnih pregleda, operativnih zahvata, postoperativnih tretmana, rehabilitacija, nabavke lekova, medikamenata i potrošnog materijala, nabavke medicinskih aparata i pomagala, putne troškove i sl);
- izgradnju, obnovu i opremanje zdravstvenih ustanova;
- izgradnju, obnovu i opremanje obrazovnih i vaspitnih ustanova (osnovne i srednje škole, domovi, vrtići);
- izgradnju, obnovu i opremanje ustanova kulture (pozorišta, muzeji, domovi kulture, kulturni centri i sl.), kao i za realizaciju projekata iz oblasti kulture;
- aktivnosti koje se odnose na prava deteta i socijalnu zaštitu dece;
- aktivnosti koje se odnose na pružanje pomoći socijalno ugroženom i siromašnom stanovništvu na teritoriji Srbije;
- prava manjinskih grupa;
- decu i odrasle sa fizičkim i mentalno-intelektualnim invaliditetom;
- ekološke inicijative;
- sportske aktivnosti;
- područja devastirana prirodnim nepogodama;
- inicijative iz oblasti edukacije iz različitih oblasti;
- realizaciju ostalih inicijativa koje imaju za cilj unapređenje društvenog i prirodnog ambijenta kroz osnaživanje socijalnih usluga, negovanje pozitivnih društvenih vrednosti, kao i kroz brigu i očuvanje celokupnog ekosistema.

Do kraja 2024. godine je više od 1,240 namenskih računa parametrizovano u platnom sistemu OTP banke, što znači da je svaka uplata na ove račune bez obzira da li se plaća u ekspozituri ili putem elektronskog bankarstva, oslobođena od provizija. Važno je napomenuti da nije neophodno da računi budu otvoreni u OTP banci.

Ova inicijativa omogućava svakom pojedincu ili kompaniji, bez obzira da li je klijent Banke ili ne, da donirajući podrži rad civilnog sektora, bez dodatnih troškova. S druge strane, to otvara vrata za još veći broj donacija, dok organizacijama omogućava da se fokusiraju na ono što je zaista važno – pružanje podrške tamo gde je najpotrebnija.

2.7.1. Inovacije, preduzetništvo i zeleni projekti

Inovacioni ekosistem OTP banke - OTP Connect

Inovacije su jedan od stubova poslovanja OTP banke i nastojimo ne samo da pratimo i reagujemo na trendove i promene na tržištu, već i da ih kreiramo, o čemu svedoči dugogodišnje iskustvo u saradnji sa inovatorima i leaderska pozicija u oblasti inovacija, ne samo OTP banke u Srbiji već i cele OTP Grupe.



Krajem 2023. godine smo, kao pionirski iskorak u domaćem bankarstvu, lansirali naš inovacioni ekosistem OTP Connect koji se tokom 2024. godine konstantno razvijao i doneo prve rezultate. Naš inovacioni ekosistem je nastao sa ciljem strukturiranog povezivanja sa zajednicom inovatora, prvenstveno startapa i mladih IT kompanija, ali i razvijenih tehnoloških kompanija koje nude inovativna rešenja.

U savremenom poslovanju vidimo kao neophodnost saradnju sa mladim kompanijama koje od nas dobijaju potrebnu ekspertizu i stabilnu podršku, siguran pristup resursima i potencijalno široku mrežu klijenata, a sa druge strane, mogu da brzo isporuče inovativna rešenja. Kroz sinergiju dolazimo do uzajamnog rasta i što je najvažnije, do zadovoljnijih klijenata kojima pružamo personalizovane usluge i proizvode. Kroz ovu direktnu saradnju tehnološkim inovatorima možemo obezbediti bolju startnu poziciju i priliku za poslovni rast.

U okviru OTP Connect platforme kreirani su različiti programi gde pažljivo razmatramo mogućnosti saradnje sa tehnološkim inovatorima, a takođe nudimo i podršku kroz različita znanja kako bi domaća startap zajednica bila što uspešnija.

R&D zona

U ovom programu je akcenat na inovativnom timu i njihovim vrednostima koji sa nama u sinergiji mogu isporučiti značajne inovacije. Ovo je mesto gde prvenstveno IT kompanije i tehnološki startapi sa iskustvom u razvijanju softverskih rešenja i tehnoloških proizvoda mogu dobiti priliku da razvijaju svoje ideje kao nove digitalne proizvode u saradnji sa bankom, kao i nova rešenja koja su odgovor na definisane izazove OTP banke.

U februaru 2024. godine su otvorene prijave za izazov „Kažeš inovacija, misliš aplikacija“ sa temom osmišljavanja dizajna i funkcionalnosti za Junior m-bank aplikaciju kao nastavak unapređenja jedinstvene i, na domaćem tržištu, prve debitne kartice za decu od 11 do 18 godina, OTP Junior kartice. Prijavio se veliki

broj startap i IT kompanija i timova od kojih je devet izabrano za rad tokom dvodnevog ideatona u martu, na kom je učestvovao i tim srednjoškolaca koji su pružali takmičarima uvide kako mlade generacije razmišljaju i vide banke, koje su njihove potrebe i šta očekuju od bankarske aplikacije, a radili su i na razvoju svoje ideje na temu Izazova, koju su revijalno i predstavili. Na ideatonu su odabrani finalisti koji su u dvomesečnom procesu vredno radili na validaciji svojih ideja, a rezultat se video u finalu održanom u maju 2024. godine, u promišljenom setu funkcionalnosti koje su ponudili, kao i kreativnom dizajnu iza kog stoje analize potreba i dece i roditelja koji će biti i korisnici ove aplikacije. Junior m-bank aplikacija je uspešno implementirana u naše poslovanje, što nam pokazuje da smo na dobrom putu kvalitetne saradnje sa zajednicom inovatora.



Biznis zona

U junu 2024. pokrenuta je Biznis zona, osmišljena kao mesto povezivanja inovativnih kompanija i naše banke ali i naših klijenata, mesto koje će svim učesnicima omogućiti razvoj i rast poslovanja. Na ovaj način je ona već u startu široko postavljena i daje prostor za različite saradnje i inovacije. Biznis zona je naš način da istovremeno pružimo podršku našim klijentima izvan bankarskih usluga kao i da inovativnim kompanijama pružimo mogućnost da rastu i plasiraju svoje usluge i proizvode banci ili našim klijentima. Pozvali smo inovativne kompanije da ponude svoje usluge i proizvode iz oblasti koje smo definisali na osnovu istraživanja potreba naših klijenata malog biznisa, a nakon pažljive selekcije inovativne kompanije će dobiti promociju i mogućnost da se povežu sa novim klijentima, dok će sa druge strane naši klijenti malog biznisa imati mogućnost da efikasno reše svoje određene poslovne potrebe izvan bankarstva. Saradnja između inovativnih kompanija i naših klijenata malog biznisa će se zasnivati na njihovom međusobnom dogovoru, a naš cilj je bio da im omogućimo mesto za povezivanje i da na ovaj način podržimo i jedne i druge.

Konstantno je otvoren poziv i za saradnju sa bankom u okviru Biznis zone, a oblasti koje su nam najinteresantnije su digitalna transformacija i operativna efikasnost, personalizovana rešenja za naše klijente, napredna analitika i razvoj inovativnih proizvoda.

Zona podrške

Podršku zajednici mladih inovatora u našem inovacionom ekosistemu pružamo kroz finansijski akcelerator Finsight, interaktivni mentorski program jedinstven na našem tržištu, koji učesnicima pruža neophodna finansijska znanja, veštine i alate i priprema ih za efikasno donošenje informisanih i pametnih odluka kako bi najbolje iskoristili poslovne prilike. Tokom 2024. godine uspešno su završena dva ciklusa Finsight-a.

U okviru Zone podrške nudimo startapima i DNK procenu preduzetnika kroz koju mogu da otkriju svoje dobre preduzetničke osobine i kako da ih maksimalno iskoriste, ali i da identifikuju šta ih koči u daljem napretku.

Razvoj interne inovacione kulture

Strateški pristupamo razvoju inovacione kompanijske kulture, osnažujemo kolegice i kolege, pojedince i timove da razmišljaju inovativno i kreativno. Kroz interne izazove obuhvatamo sve korake od vizije, ideje do operativne realizacije inovacija, kako bi naši inovatori videli rezultate svog rada. Tokom 2024. godine uspešno su završena dva izazova namenjena zaposlenima banke, a do sada je u njima učestvovalo 627 kolegica i kolega, dok je predloženo 217 ideja. Pobedničke ideje se implementiraju u poslovanje banke, do sada su implementirane četiri, a još devet ideja je u procesu implementacije.

Pored izazova, kontinuirano održavamo ideatone i druge formate na kojima zaposlenima pružamo neophodna teorijska i praktična znanja iz oblasti inovacija.

OTP Village

OTP Village otvoren je 2023. godine, u partnerstvu sa ekološkim Udruženjem „Supernatural“, kao još jednu u nizu inicijativa kojima pružamo podršku ekološkom aktivizmu i dajemo doprinos uvećanju biodiverziteta u želji da ukažemo na ključnu ulogu pčela za očuvanje našeg celokupnog ekosistema. Na samo nekoliko kilometara od centra Beograda, na lokaciji koja predstavlja stanište za više hiljada pčela, pokrenuti su urbani pčelinjak i rasadnik sa 12 vrsta medonosnog bilja, a u 2024. godini zvanično je otvorena Biljna laboratorija (Plant House), predstavljeni su noviteti u ovoj jedinstvenoj medonosnoj bašti, i organizovana edukativna ekološka radionica za specijalne goste – predškolce iz surčinskog vrtića „Flamingo“.

„Veoma se radujemo što naš OTP Village raste i nadograđuje se iz godine u godinu čime potvrđujemo da smo strateški i dugoročno posvećeni zelenoj tranziciji. I dalje verujemo da je uvećanje znanja o najvećim ekološkim izazovima današnjice, kao i načinima da se oni umanje, siguran put ka održivoj budućnosti. Iz tog razloga jedan od naših prioriteta u segmentu korporativne odgovornosti je ekološka edukacija naših zaposlenih i šire društvene zajednice, kao i implementacija ekološki odgovornih praksi i procesa u samo poslovanje. Za nas su i dalje Biodiverzitet i Pčele reči koje pišemo velikim slovima i teme kojima smo posvećeni kroz OTP Village, ali i druge zelene projekte OTP banke. OTP Village je primer projekta koji svoju lepotu i značaj temelji na sinergiji i zajedničkom delovanju korporativnog i civilnog sektora na šta smo veoma ponosni.



Uključivanje aktera iz lokalne zajednice, kao što su vaspitno-obrazovne ustanove, uvećavaju vrednost i delokrug našeg ekološkog aktivizma”, istakla je ovim povodom Milica Babić, vodeći konsultant za komunikacije, CSR i održivost u OTP banci.

Prema rečima Srđana Stankovića iz „Supernatural-a”, partnera projekta OTP Village, ovo ekološko udruženje realizovalo je brojne ekološke projekte, ali OTP Village zauzima posebno mesto jer se bavi najvažnijim bićima na našoj planeti – pčelama. „Kada smo prošle godine sa OTP bankom formirali pčelinjak i medonosni vrt sa hiljadu lekovitih i medonosnih biljaka, bili smo jako srećni.

Danas smo posebno ponosni jer OTP Village raste i razvija se – odnedavno ga krasi Plant House, odnosno biljna laboratorija. Naime, brodski kontejner transformisali smo u prostor gde su izložene sve biljke iz vrta u suvom obliku i gde proizvodimo 100 odsto prirodne kozmetičke proizvode, imamo biblioteku o lekovitom bilju i svojevrsnu biljnu apoteku”, rekao je Srđan Stanković i predstavio dodatne novitete u medonosnoj bašti: „Uz podršku OTP banke postavili smo i irigacioni sistem za zalivanje biljaka što naš posao za održavanje vrta čini mnogo lakšim zbog adekvatnog navodnjavanja koje ujedno značajno štedi potrošnju vode. Medonosni vrt kontinuirano oplemenjujemo novim biljkama pa smo uz miloduh, nanu, vranilovu travu, timijan, komorač, smilje, lavandu, žalfiju, ruzmarin, matičnjak, valerijanu, vrt oplemenili i origanom, bosiljkom i kantarionom.”

OTP Village, zamišljen kao obrazovni centar za ekologiju, nastaviće da se razvija kroz planove za staklenik, pčelarsku radionicu i sadnju novih lekovitih i medonosnih biljaka, čime će nastaviti da promoviše svest o značaju biodiverziteta i održivih praksi u zajednici.

2.7.2. Finansijska edukacija

Generator EDU

OTP banka godinama gradi reputaciju lidera u oblasti društveno odgovornog poslovanja kroz brojne pionirske projekte. Među njima se izdvojio program Generator, realizovan u čak sedam ciklusa, sa ukupno oko 100 inovativnih ideja koje su došle do finala. Svaki ciklus bio je usklađen sa aktuelnim društvenim izazovima, od digitalnih inovacija do podrške preduzetnicima tokom pandemijske krize. Poslednja dva ciklusa, poznata kao Generator ZERO, bila su fokusirana na smanjenje karbonskog otiska i razvoj cirkularne ekonomije. Novi ciklus, nazvan Generator EDU, donosi osveženje sa temom unapređenja finansijske pismenosti dece i mladih.

Finansijska edukacija nije samo veština, već temelj odgovornog upravljanja ličnim resursima i izgradnje stabilnijeg društva. Ovu temu Banka je prepoznala kao ključnu i iz aspekta potreba zajednice, i iz aspekta svog doprinosa. Stoga novi ciklus Generatora ima za cilj da podrži inovativna rešenja u formalnom i neformalnom obrazovanju.

Na konkurs se mogu prijaviti tri ciljne grupe: nastavnici i profesori osnovnih i srednjih škola (pojedinačno ili u timovima), organizacije civilnog društva, kao i preduzetnici, startapi, socijalna preduzeća, mikro i mala preduzeća.



otpbanka

Rastemo u znanju!

Generator EDU

Imaš ideju kako da finansijski edukuješ mlade?

Konkurs je otvoren za **prosvetne radnike i inovativne preduzetnike** do 31. 1. 2025.

Prijavi se na **OTP Generator EDU** i osvoji nagradu!

www.generator.rs

Očekivana rešenja treba da budu primenljiva u nastavnim i vannastavnim aktivnostima, dok se od civilnog sektora i preduzetnika očekuju kreativni, inovativni i digitalni obrazovni modeli.

Strateški partner Generator EDU programa je organizacija Dostignuća mladih, sa bogatim iskustvom u oblasti finansijske edukacije.

Pored njih, program podržavaju i Mastercard, fondacija Nordeus, BOŠ, PWC, ICT HUB, Centar za promociju nauke, United Media.



Nagradni fond iznosi 2 miliona dinara, raspodeljenih u dve kategorije. Za prosvetne radnike, 200,000 dinara je namenjeno individualnim ili timskim aplikantima, dok će škole dobiti 800,000 dinara za implementaciju projekata. U kategoriji civilnog sektora i preduzetnika, celokupan iznos od milion dinara biće dodeljen pravnim licima za realizaciju ideja. Svi zainteresovani imaju priliku da prijave i postanu deo promena pod sloganom „Rastemo u znanju“.

Podrška projektu „Finansijska pismenost“

Finansijsko obrazovanje mladih postaje sve važnije u današnjem svetu, u kojem se poslovne i životne odluke u velikoj meri oslanjaju na veštine upravljanja novcem. U OTP banci prepoznajemo značaj finansijske edukacije mladih, jer verujemo da je ona ključna za samostalnost, te da je preduslov za donošenje kvalitetnih životnih odluka. Zbog toga, aktivno doprinosimo programima kao što su *Finansijska pismenost* i *Učeničke kompanije*, u kojima zaposleni iz različitih sektora pomažu srednjoškolicima da bolje razumeju osnove finansija, ali i samog preduzetništva.

Tokom 2024. godine ulogu mentora u programu preuzelo je osam mentora iz naše banke. Jedan od njih je naš kolega Igor Nedeljković, Senior Relationship Manager u OTP banci, koji je do sada bio angažovan u radu sa srednjoškolicima u programu Finansijska pismenost, dok je u 2024. godini prvi put preuzeo ulogu mentora u okviru programa Učeničke kompanije. Ovaj program nudi mladima priliku da razviju vlastite biznis ideje, uz podršku stručnjaka iz poslovnog sveta. Igor je mladima pomagao da osmisle biznis plan, definišu strategije i steknu veštine koje su im potrebne za uspeh u preduzetništvu. „Rad sa srednjoškolicima je uvek dinamičan i inspirativan.



Mladi su veoma radoznali i zainteresovani za teme koje se tiču njihove budućnosti, pogotovo kada shvate koliko su finansijske odluke bitne za svakodnevni život. Najviše ih zanimaju osnovni koncepti kao što su krediti, štednja i ulaganje, a često se susrećemo sa pojmovima kao što su rizik i diverzifikacija investicija, koji im zadaju poteškoće. Ipak, nakon što detaljno objasnimo primere iz stvarnog i običnog života, postaje im jasnije. Atmosfera je obostrano motivišuća jer ja učim od njih isto koliko i oni od mene“, ističe Igor.

Iza edukativnog programa Finansijska pismenost stoji Grupa za obrazovanje koju čine Dostignuća mladih u Srbiji, Nordeus fondacija, Inicijativa Digitalna Srbija i Centar za promociju nauke. Podršku pruža deset partnerskih kompanija, među kojima je i naša banka.

2.7.3. Ulaganje u kulturu

U partnerstvu sa Izdavačkom kućom Booka u 2024. sproveden je treći ciklus nagradnog konkursa za najbolji, originalni i neobjavljeni roman na srpskom jeziku. Pobjednik konkursa je roman Sava Bojovića „Kako ste čuli za mene“, delu koje je, kako ističe izdavač, zamaha i ambicije kakva se retko sreće u savremenoj srpskoj književnosti.

Na ovogodišnji Konkurs pristiglo je više od impresivnih 330 rukopisa, a pobjedniku, koji se istakao u snažnoj konkurenciji, uručena je novčana nagrada u iznosu od 250,000 dinara. Roman „Kako ste čuli za mene“ biće objavljen u tiražu od 3,000 primeraka, uz distribuciju i promociju na regionalnom nivou.

Prema rečima Ivana Bevca, urednika Izdavačke kuće Booka, ovogodišnji izbor pobjedničkog rukopisa bio je najizazovniji do sada jer je u konkurenciji bilo nekoliko izuzetnih dela, ali roman Sava Bojovića izdvojio se svojom kompleksnošću i zaokruženošću. „Čak se i književnosti mnogo većih jezika od našeg retko sreću s mladim autorom ovolikog kapaciteta koji svojom ambicijom može da odgovori spisateljskim umećem i pričom velikog zahvata. Još jednom smo iz avanture raspisivanja Konkursa izašli s nečim važnim za domaću literarnu scenu i još jednom će novi, talentovani, autorski glas dobiti svoju šansu, a to je jedan od najvećih uspeha za svakog izdavača“, rekao je Bevc prilikom proglašenja pobjednika.

„Ulaganje u kulturu, a samim tim i u književnost, za nas je jedno od najvažnijih i najlepših ulaganja. Sa zadovoljstvom i ponosom podržavamo ovaj konkurs, čiji broj pristiglih radova iz godine u godinu potvrđuju njegovu neophodnost. Iako mlad, konkurs je već postao prepoznatljiv po tome što otkriva književne talente sa velikim potencijalom, a prethodni pobjednici, koji su dospeli u finale prestižne NIN-ove nagrade, svedoče o tome. Verujemo da će rukopis Sava Bojovića biti jednako zapažen i da će naš konkurs i u narednim godinama biti inkubator novih književnih glasova“, izjavila je Milica Babić, vodeći konsultant za komunikacije, CSR i održivost u OTP banci.

Banka je u 2024. godini podržala i tradicionalnu manifestaciju Novosadsko muzičko leto. OTP banka sa Muzičkom omladinom Novog Sada sarađuje već nekoliko godina, a sad i drugu godinu zaredom ustupamo naš prostor za održavanje ove važne manifestacije pod vedrim nebom. Posebno nam je drago što smo imali prilike da upravo u našem sedištu banke koja potiče iz Novog Sada, omogućimo da se održi sedam sjajnih koncerata u jedinstvenom prostoru na otvorenom, sa veoma raznovrsnim programom.

2.7.4. Podrška sportu

Već duže od 23 godine, OTP banka je zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije, što je ujedno i najdugovečnije partnerstvo između biznisa i sporta zasnovano na zajedničkim vrednostima.

Olimpijce su ispratili zajedno OTP banka Srbija i Olimpijski komitet Srbije organizacijom događaja u bašti Olimpijske kuće u Beogradu, kada su predstavnici medija imali priliku da razgovaraju sa devet olimpijaca koji su predstavljali Srbiju na XXXIII Letnjim olimpijskim igrama u Parizu od 26. jula do 11. avgusta. Sa predstavnicima medija svoja očekivanja pred najveću svetsku smotru vrhunskih sportista podelili su: Strahinja Bunčić (džudo), Stevan Mičić (rvanje), Georgij Tibilov

(rvanje), Strahinja Stojčić (basket 3x3), Uroš Plavšić (košarka), Lazar Kovačević (streljaštvo), Marica Perišić (džudo), Milica Žabić (džudo) i Martin Mačković (veslanje).

OTP banka je u Parizu imala i svoje ambasadore, Olimpijce koji su se borili za najsajnija odličja u Parizu: Adrianu Vilagoš, evropsku vicešampionku u bacanju koplja; Aleksandru Perišić, svetsku vicešampionku u tekvondu; Aleksandra Kukolja, svetskog vicešampiona i Dejana Majstorovića, svetskog prvaka u basketu 3x3 i bronzanom medaljom iz Tokija.

Pored podrške u vidu sponzorstva, OTP banka svojim klijentima izdavala je i dve olimpijske kartice i to Visa Gold debitnu i Visa Gold kreditnu olimpijsku karticu, sa ciljem da, zajedno sa svojim klijentima, dodatno podrži olimpijce Srbije u fazi priprema za najprestižnije sportsko takmičenje. Deo prihoda od svake transakcije, bez dodatnih troškova za klijente, banka donira Olimpijskom komitetu Srbije za stvaranje boljih uslova za naše sportiste.



Ambasadori Banke džudista Aleksandar Kukolj, tekvondistkinja Aleksandra Perišić, bacačica koplja Adriana Vilagoš, kajakašica Milica Novaković i basketas Dejan Majstorović su ujedno bili i glavni protagonisti TV spotova, čime im je OTP banka na još jedan način pružila podršku na njihovom putu ka medaljama.

Tema olimpizma za nas je izuzetno važna jer verujemo da je negovanje vrednosti kao što su „ferplej“, istrajnost, fokusiranost, disciplina, usmerenost na uspeh ključni preduslovi za razvoj prosperitetnog, zdravog i održivog društva u celini. Nastojimo da ove vrednosti negujemo i u našoj poslovnoj svakodnevnici.

2.7.5. Podrška lokalnim zajednicama

Podrška zdravstvenim ustanovama

OTP banka je u martu 2024. uručila donaciju 13 novih defibrilatora vrednosti pet miliona dinara, s ciljem direktnog unapređenja urgentne medicine u Srbiji. Na predlog Ministarstva zdravlja Republike Srbije određene su ustanove u kojima su ovi elektromedicinski uređaji najpotrebniji. Portabilne defibrilatore regionalni direktori OTP banke uručili su domovima zdravlja u Inđiji, Mladenovcu, Šidu, Velikoj Plani, Batočini, opštim bolnicama u Čačku, Čupriji, Leskovcu, Subotici i zdravstvenom centru Vranja.

Uručenju defibrilatora za hitnu medicinsku pomoć prisustvovali su Danica Grujičić, ministarka zdravlja, i Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora i CEO OTP banke. Tom prilikom ministarka je istakla značaj ovakvih donacija, navodeći da su defibrilatori uređaji koji spašavaju život i zahvalila OTP banci što su, kako je rekla, prepoznali potrebe zdravstvenih ustanova za aparatom koji spašava život, što su defibrilatori: „U momentu kada dođe do srčanog zastoja ili kada dođe do, kako ga mi zovemo, flatera, odnosno nekontrolisanih kontrakcija srca, defibrilator

je taj koji spašava život. Meni je posebno drago što su uređaje dobile ustanove poput Zdravstvenog centra Vranje, zatim Leskovac, Čuprija, Čačak, u Vojvodini Šid, Inđija i Subotica, Batočina i Velika Plana. Mi smo im to i ranije obećali, a zahvaljujući OTP Banci, smo ispunili to obećanje“, navela je ministarka zdravlja. Gospodin Mihajlović je podsetio da je donacija usledila nakon potpisanog ugovora između Banke i Ministarstva zdravlja Republike Srbije krajem decembra 2023. godine kada je OTP banka odlučila da sredstva za novogodišnje poklone klijenata usmeri na viši cilj i zaključio: „Danas smo zaokružili novogodišnju donaciju i uručili 13 novih mobilnih defibrilatora domovima zdravlja i opštim bolnicama kojima su najpotrebnije u našoj zemlji. OTP banka kao društveno odgovorna kompanija na ovaj način direktno doprinosi unapređenju urgentne medicine u Srbiji, i to u gradovima gde je iskazana neophodnost nabavke uređaja koji spasavaju živote ljudi“.

Klub volontera

U OTP banci, volonterski duh nije samo dodatak korporativnim vrednostima već deo šire vizije – da kreiramo pozitivne promene ne samo u poslovnom, već i u društvenom okruženju. Ponosni smo na naš Klub volontera pokrenut 2023. godine, jer verujemo da mali koraci vode do velikih promena. Volontiranje nije samo čin davanja - to je pre svega prilika da učimo, rastemo i gradimo mostove inkluzije i zajedništva.



Tokom 2024. godine, još jednu volontersku akciju organizovali smo u divnom ambijentu Koviljsko-petrovaradinskog rita, koji je kao prirodno dobro od izuzetnog značaja pod zaštitom države. Tom prilikom očistili smo 300 metara obale Dunava, sakupili 50 džakova smeća, zasadili 10 vrba i ofarbali deo mobilijara. Dan smo proveli i u vožnji brodićem i upoznavanju sa biodiverzitetom ovog specijalnog rezervata prirode. Uspešnost ovog volonterskog druženja dugujemo i našim prijateljima iz udruženja „Supernatural“ i Pokreta Gorana Vojvodine.

Naši volonteri zasadili su 35 sadnica drveća duž Bulevara Zorana Đinđića u Beogradu u neprednoj blizini upravnih zgrada Banke. Na ovaj način podržali smo akciju Gradske opštine „Za zeleniji Novi Beograd“ koja je pokrenuta u cilju dodatnog ozelenjavanja javnih površina ove velike beogradske opštine.



Na Međunarodni dan volontera, 5. decembra, imali smo priliku da budemo gosti specijalne škole Milan Petrović u Novom Sadu. Tako smo proveli nezaboravan dan u društvu sjajnih učenika i štićenika ove škole, uživajući u zajedničkom radu i kreativnim radionicama. Naučili smo kako se pravi reciklirani papir, pakovali mirisne čajeve, pravili novogodišnje aranžmane i ukrase i pekli kolače, ali najvažnije od svega shvatili koliko je moćno povezivanje kroz volonterski duh i iskrenu podršku. Zahvaljujemo se školi Milan Petrović na toplom gostoprimstvu, predivnim medaljama koje su izradili posebno za nas, a pre svega na inspiraciji koju smo poneli dalje.

2.7.6. Briga o životnoj sredini u sopstvenim operacijama

Sa aspekta sopstvenih operacija, Banka ulaže maksimalne napore ka zaštiti životne sredine i smanjivanju sopstvenog karbonskog otiska. U tom smislu, Banka preduzima različite mere u optimizaciji potrošnje električne energije, korišćenju energije iz obnovljivih izvora, uštede na gorivu, upravljanju otpadom, korišćenju recikliranog papira kao kancelarijskog materijala, smanjenju upotrebe plastike itd. Poslovanje banke u ovoj oblasti u potpunosti je usaglašeno sa nacionalnom zakonskom regulativom, što potvrđuje i podatak da tokom 2024. godine, kao ni prethodnih godina, nije bilo kazni niti drugih vrsta sankcija prema Banci u vezi sa neusaglašenošću sa zakonima i propisima.

Potrošnja energije i energetska efikasnost

Sve filijale banke i centralne zgrade su povezane na *Building Management System (BMS)*, što omogućava da se rasveta gasi u isto vreme u svim filijalama, odnosno onemogućava da rasveta ostane uključena van radnog vremena. Sa istim ciljem doprinosa energetske efikasnosti, putem ovog sistema reguliše se i temperatura u prostoru. Uz to, u upravnim zgradama u Beogradu na adresi Bulevar Zorana Đinđića 48 i 50 u zajedničkim prostorijama (hodnici, kupatila, sobe za štampu) instalirani su senzori pokreta radi kontrolisanja i uštede na rasveti.



Banka permanentno radi na energetske optimizaciji svog radnog prostora, u smislu da prilikom renoviranja objekata ugrađuje materijale i opremu, uključujući klima uređaje energetske klase A+ ili LED osvetljenje, koja menja dosadašnju fluo i halogen rasvetu. Centralna zgrada u Beogradu na Bulevaru Zorana Đinđića 50a/b ima solarnu elektranu na krovu, a proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a, čime dodatno doprinosimo energetske efikasnosti. Banka ima zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZeleEPS).

Potrošnja energije	2023.	2024.
Električna energija iz uglja	-	-
Električna energija hidroelektrane	33.9156 GJ	35.046 GJ
Goriva različitog porekla koja koriste toplane u Srbiji	18.961 GJ	16.816 GJ
Zemni gas	2.756 GJ	2.421 GJ
Lož ulje	1.161 GJ	1.185 GJ

Potrošnja energije	2023.	2024.
Ukupno električna energija	33,915 GJ	35,046 GJ
Ukupno energija za grejanje	22,877 GJ	20,422 GJ

*Podaci o potrošnji električne energije prikupljeni su sa računa dobavljača po kojima banka plaća usluge na kojima postoje detaljno iskazani podaci o potrošnji energije. Za potrošnju energije za grejanje podaci su analizirani dvojako - na nekim računima iskazana je utrošena energija, a na nekima se obračun radi na osnovu površine. Za deo koji se obračunava po površini urađena je aproksimacija.

Proizvedena i prodana energija	2023.	2024.
Solarna energija	138.67 GJ	216.75 GJ

	2023.	2024.
Energetski intenzitet	20,6 GJ po zaposlenom	20,4 GJ po zaposlenom

Kao što se može videti iz napred prikazanih podataka, u odnosu na 2023. godinu, Banka je imala uvećanu potrošnju električne energije iz hidroelektrana usled povećane upotrebe rashladnih uređaja tokom ekstremno visokih temperatura u julu i avgustu, a pored toga u svoju mrežu korišćenja električne energije sa zelenim certifikatom dodala je tokom 2024. godine još 8 ekspoziura. S tim u vezi, kroz dalju racionalizaciju svoje mreže ekspoziura, Banka je smanjila potrošnju energije za grejanje iz toplana koje koriste neobnovljive izvore i zemni gas. Istovremeno je smanjila površine koje se zagrevaju u prostorima čiji je vlasnik Banka, uz potpuno isključivanje iz sistema grejanja delova prostora koji se ne koriste. Ovo je sve zajedno doprinelo smanjenju energetske intenziteta po zaposlenom u 2024. godini, iako je istovremeno zabeležen porast potrošnje električne energije iz obnovljivih izvora – hidroelektrane..

2023.	
GHG Emisije – Scope 2*	1.307 t
Intenzitet GHG Emisija**	0,480 t po zaposlenom

2024.	
GHG Emisije – Scope 2*	1.170 t
Intenzitet GHG Emisija**	0,430 t po zaposlenom

*približne procene – na osnovu izračunate potrošene energije iz određenih izvora upotrebljeni su default podaci iz forme 9D CSR Portala OTP Grupe

**obuhvata Scope 2 emisije

Prelaskom na korišćenje 100% električne energije samo iz hidroelektrana, u odnosu na baznu 2021. godinu, kada je Banka koristila tek 15% električne energije iz obnovljivih izvora (hidroelektrane), Scope 2 emisija je već od 2022. godine po ovom osnovu smanjena su za 8.223t, a racionalizacijom mreže ekspoziura od 2021. do sada za dodatnih 497t.

Banka organizuje merenje emisije zagađujućih materija u vazduhu iz stacionarnih izvora na lokacijama gde se za grejanje koriste kotlovi na lož ulje. Merenje se vrši dva puta godišnje u grejnoj sezoni. Na osnovu merenja emisije zagađujućih materija u vazduhu iz stacionarnih izvora na lokacijama gde se za grejanje koriste kotlovi na lož ulje, izvršeni su servisi na kotlovima visokog pritiska, kao i servisi gorionika.

Upravljanje otpadom

Važeći Pravilnik o upravljanju otpadom i Plan upravljanja otpadom usvojio je u 2023. Izvršni odbor banke. Pravilnik reguliše prikupljanje, odlaganje i druge aktivnosti u vezi sa otpadom u svim organizacionim delovima Banke. Plan upravljanja otpadom sadrži, između ostalog, uputstva za bezbedno skladištenje, postupanje i odlaganje generisanog otpada.

U skladu sa zakonskom obavezom, Banka je imenovala lice za upravljanje otpadom, a zaključeni su i ugovori sa kompanijama koje preuzimaju otpadni papir i rashodovani nameštaj sa ciljem reciklaže. Takođe, preuzimaju se prazne kasete za tonere, a opasni otpad se predaje ovlašćenim kompanijama u skladu sa Zakonom o upravljanju otpadom. Ukupne količine predatog otpada se prate na godišnjem nivou, a težnja je da se količina otpada smanji smanjenjem količine potrošenog papira zahvaljujući digitalizaciji, kao i smanjenom upotrebom proizvoda u plastičnoj ambalaži. Izveštaji o godišnjim količinama prikupljenog otpada se dostavljaju Republičkom zavodu za statistiku i Agenciji za zaštitu životne sredine.



U objektima centrale Banke u Beogradu su postavljene kutije za separaciju otpada, kao i kutije za prikupljanje plastičnih čepova, koji se skupljaju u humanitarne svrhe za potrebe Udruženja Čep za hendikep.

Banka je opredeljena za nabavku recikliranih tonera i papira sa FSC sertifikatom (papir na bazi drveta iz sertifikovanih šuma kojima se odgovorno upravlja). Imajući u vidu da Banka u okviru komunalnog otpada ima i plastičnu ambalažu, ali je smanjena mogućnost predaje na reciklažu zbog dislociranosti objekata i male količine po objektu, planirano je stimulisanje smanjenja upotrebe plastične ambalaže. Kao početni korak, smanjena je količina plastičnih čaša za vodomate, kao i nabavka pića u plastičnoj ambalaži. Kako bi se dalje nastavilo sa trendom smanjenja plastike, planirana je ugradnja aparata za filtriranje vode u objektima Centrale Banke, kako bi se smanjio broj vodomata sa plastičnim balonima. Aparati za filtriranje vode su postavljeni u dva objekta u Beogradu u 2024. godini.

Uporedni podaci u odnosu na 2023. godinu upravo govore da Banka smanjuje upotrebu papira, pa samim tim su i manje i njegove količine namenjene reciklaži, stoga što se sve više stremi digitalizaciji, razmeni elektronskih dokumenata i formiranju elektronske arhive. Istovremeno, Banka više pažnje posvećuje izdvajanju električnog i elektronskog otpada, kako u pogledu njegovog intenzivnijeg prikupljanja, tako i usled zamene za novu, moderniju i energetski štedljiviju električnu i elektronsku opremu. U 2024. godini nije bilo više prikupljanja starih automobilske gume sa vozila u vlasništvu Banke, jer je Banka ovu aktivnost obavila tokom 2023. godine.

Količina generisanog otpada (t)	2023.	2024.
Komunalni otpad	132 t	132 t
Papir	66.6 t	61.5 t
Električni i elektronski otpad	4.48 t	11.3 t
Stare automobilske gume	0.96 t	0 t

Kinto Join

KintoJoin ride sharing program nam pruža mogućnost da sopstvenim primerom doprinesemo zelenim ciljevima naše banke. Krajem 2024. godine započeli postali smo deo KintoJoin zajednice koja omogućava da dolaske i odlaske sa posla pretvorimo u održiva putovanja i smanjimo naš karbonski otisak, ali i da gradimo jaču zajednicu upoznajući kolege sa kojima delimo istu rutu do/od posla. Platforma funkcioniše tako što zaposleni koji planiraju da svojim vozilom idu do posla objavljuju vožnje kojima mogu da se pridruže sve kolege koje se nalaze na platformi. Korisnik aplikacije koji ponudi vožnju kolegama i na posao sa sobom poveze još minimum dvoje kolega ostvaruje mogućnost da koristi rezervisana parking mesta.

Ponosni smo što već sada nosimo epitet odgovornog poslodavca koji brine o svojoj zajednici i pruža posebne pogodnosti onima koji dele našu posvećenost ekologiji. Ovo je još jedan način da doprinesemo stvaranju održive budućnosti tako što smanjujemo emisiju CO₂ i promovišemo ekološki odgovorne prakse.

Upravljanje voznim parkom

Poslovne potrebe uslovljavaju i potrošnju goriva za službene automobile, što je od posebnog značaja za Banku čije poslovanje kontinuirano raste. Stoga se značajna ušteda može očekivati tek širom upotrebom vozila na električni pogon. Vezano za vozni park, Banka je krajem godine usvojila plan za nabavku prvih službenih vozila na električni pogon, a do čije realizacije će doći tokom 2025. godine, što će doprineti smanjenju potrošnje fosilnih goriva. U međuvremenu, Banka vodi veoma odgovornu politiku službenih putovanja i načina upotrebe službenih vozila, pogotovo imajući u vidu da se jedan deo poslovanja Banke, pored mreže filijala i ekspozitura, odvija u Novom Sadu, a drugi u Beogradu, poštujući pravila kolektivnog prevoza i optimalne iskorišćenosti vozila u pogledu broja putnika na liniji između poslovnih zgrada u Novom Sadu i Beogradu, ili davanja prednosti prevozu vozom na istoj liniji.

2.8 GRI indeks

Izjava o korišćenju standarda	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad izvestila je o informacijama navedenim u GRI indeksu za period 01.01.2024. – 31.12.2024. uz korišćenje (<i>with reference</i>) GRI Standarda. Ciklus izveštavanja: jednogodišnji
Korišćeni GRI 1	GRI 1: Foundation 2021
Kontakt osoba	Milica Babić, vodeći konsultant za komunikacije, CSR i održivost Milica.Babic@otpbanka.rs

GRI STANDARD	STAVKA	STRANA	PRINCIPI GDUN I CILJEVI ODRŽIVOG RAZVOJA
OPŠTI PODACI			
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1 OSNOVNI PODACI O KOMPANIJI	50-52	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-2 ENTITETI UKLJUČENI O IZVEŠTAJ O ODRŽIVOSTI	100	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-3 PERIOD I DINAMIKA IZVEŠTAVANJA, KONTAKT OSOBA U VEZI SA IZVEŠTAJEM	100	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-4 KOREKCIJE PODATAKA	-	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-5 EKSTERNA VERIFIKACIJA	-	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-6 AKTIVNOSTI, LANAC VREDNOSTI I DRUGI POSLOVNI ODNOSI	50-52	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-7 ZAPOSLENI	80-81	Princip 6 Cilj 8
GRI 2: General Disclosures 2021	2-8 DRUGI RADNICI	80	Princip 6 Cilj 8
GRI 2: General Disclosures 2021	2-9 STRUKTURA I SASTAV ORGANA UPRAVLJANJA	56	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-10 IMENOVANJE I IZBOR NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	56	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-11 PREDSEDAVAJUĆI NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	56	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-15 SUKOB INTERESA	60	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-22 IZJAVA O STRATEGIJI ODRŽIVOG RAZVOJA	44-46	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-23 USVOJENE POLITIKE – POSLOVNA ETIKA	60-62	Princip 10 Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-26 MEHANIZMI ZA SAVETOVANJE I POKRETANJE PITANJA PRIMENE	61-62	Princip 10 Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-27 USKLAĐENOST SA ZAKONIMA I PROPISIMA	58	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-28 ČLANSTVO U UDRUŽENJIMA	52	
GRI 2: General Disclosures 2021	22-29 PRISTUP UKLJUČIVANJU ZAINTERESOVANIH STRANA	63,68	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-30 KOLEKTIVNI UGOVOR	84	Princip 3 Cilj 8

MATERIJALNE TEME			
GRI 3: Material Topics 2021	3-1 PROCES ZA ODREĐIVANJE MATERIJALNIH TEMA	64	
GRI 3: Material Topics 2021	3-2 LISTA MATERIJALNIH TEMA	64	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 UPRAVLJANJE MATERIJALNIM TEMAMA		
	• Društveni i indirektni ekonomski uticaji	50,63	
	• Doprinos ekonomskoj stabilnosti	50,63	
	• Usklađenost poslovanja (uključujući antikorupciju, sprečavanje sukoba interesa)	58-60	
	• Uticaji finansijskih proizvoda na životnu sredinu	65-67	
	• Održivo finansiranje	65-67	
	• GHG emisije iz sopstvenih operacija	96-97	
	• Pristup finansiranju	71-73	
	• Pristupačnost finansijskih usluga	71-73	
	• Odgovoran poslodavac	80,82	
• Različitost i jednake mogućnosti	83		
• Finansijska pismenost	92-94		
• Zaštita podataka klijenata i informaciona bezbednost	76-79		
• 13. Finansijska dobrobit	63		
EKONOMSKI UČINAK			
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1 DIREKTNNA GENERISANA I DISTRIBUIRANA EKONOMSKA VREDNOST	55	Ciljevi 2,5,7,8,9
GRI 201: Economic Performance 2016	201-2 FINANSIJSKE IMPLIKACIJE I DRUGI RIZICI I MOGUĆNOSTI USLED KLIMATSKIH PROMENA	65-67	
ANTIKORUPCIJA			
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-1 OPERACIJE U KOJIMA JE SPROVEDENA ANALIZA RIZIKA OD KORUPCIJE	59	Princip 10 Cilj 16
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-2 KOMUNIKACIJA I OBUKE O ANTIKORUPCIJSKIM PROCEDURAMA I POLITIKAMA	60	
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-3 POTVRĐENI SLUČAJEVI KORUPCIJE I PREDUZETE MERE	59	
ENERGIJA			
GRI 302: Energy 2016	302-1 POTROŠNJA ENERGIJE UNUTAR KOMPANIJE	97	Principi 7,8 Ciljevi 7,8,12,13
GRI 302: Energy 2016	302-3 ENERGETSKI INTENZITET	97	Princip 9 Ciljevi 7,8,12,13
GRI 302: Energy 2016	302-4 SMANJENJE POTROŠNJE ENERGIJE	97	Principi 8, 9 Ciljevi 7,8,12,13
EMISIJE			
GRI 305: Emissions 2016	305-2 INDIRECTNE (SCOPE 2) GHG EMISIJE	97	Principi 7,8 Ciljevi 3,12,13,15
GRI 305: Emissions 2016	305-4 INTENZITET GHG EMISIJA	97	Princip 8 Ciljevi 13,14,15
OTPAD			
GRI 306: Waste 2020	306-1 GENERISANJE OTPADA I ZNAČAJNI UTICAJI U VEZI SA OTPADOM	98	Princip 8 Ciljevi 3, 6,12

GRI 306: Waste 2020	306-2 UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM UTICAJIMA U VEZI SA OTPADOM	98	
GRI 306: Waste 2020	306-4 OTPAD PREUSMEREN OD ODLAGANJA	98	
ZAPOŠLJAVANJE			
GRI 401: Employment 2016	401-1 UKUPAN BROJ NOVOZAPOSLENIH I FLUKTUACIJA ZAPOSLENIH	80-81	Princip 6 Ciljevi 5,8
GRI 401: Employment 2016	401-2 BENEFICIJE OSIGURANE ZAPOSLENIMA SA PUNIM RADNIM VREMENOM	82	Cilj 8
GRI 401: Employment 2016	401-3 PORODILJSKO ODSUSTVO	82	Princip 6 Ciljevi 5,8
ODNOS IZMEĐU ZAPOSLENIH I MENADŽMENTA			
GRI 402: Labor/Management Relations 2016	402-1 MINIMALNI PERIOD ZA OBAVEŠTAVANJE O PROMENAMA U POSLOVANJU	84	
BEZBEDNOST I ZDRAVLJE NA RADU			
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-1 SISTEM UPRAVLJANJA BEZBEDNOŠĆU I ZDRAVLJEM NA RADU	85-86	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-2 IDENTIFIKACIJA OPASNOSTI, PROCENA RIZIKA, I ISTRAGA INCIDENATA	85-86	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-4 UČEŠĆE ZAPOSLENIH, KONSULTACIJE I KOMUNIKACIJA U VEZI SA BEZBEDNOŠĆU I ZDRAVLJEM NA RADU	85-86	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-5 OBUKA ZAPOSLENIH O BEZBEDNOSTI I ZDRAVLJU NA RADU	85	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-6 UNAPREĐENJE ZDRAVLJA ZAPOSLENIH	85-86	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-8 ZAPOSLENI OBUHVAĆENI SISTEMOM BEZBEDNOSTI I ZDRAVLJA NA RADU	85	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-9 POVREDE NA RADU	86	Ciljevi 3,8
OBUKE I OBRAZOVANJE			
GRI 404: Training and Education 2016	404-1 PROSEČAN BROJ SATI OBUKE PO ZAPOSLENOM	84	Princip 6 Cilj 8
GRI 404: Training and Education 2016	404-2 PROGRAMI ZA UNAPREĐENJE VEŠTINA ZAPOSLENIH I PROGRAMI PODRŠKE PRI PENZIONISANJU ILI PREKIDU RADNOG ODNOSA	84	Cilj 8
GRI 404: Training and Education 2016	404-3 PROCENAT ZAPOSLENIH KOJI DOBIJAJU REDOVNU OCENU RADNOG UČINKA I KARIJERNOG RAZVOJA	84	Princip 6 Ciljevi 5,8
NEDISKRIMINACIJA			
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1 SLUČAJEVI DISKRIMINACIJE I PREDUZETE MERE	83	
DOPRINOS LOKALNOJ ZAJEDNICI			
GRI 413: Local Communities 2016	413-1 DOPRINOS LOKALNOJ ZAJEDNICI, PROCENA UTICAJA I RAZVOJNI PROGRAMI	87-96	

MARKETING I OZNAČAVANJE PROIZVODA			
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-1 ZAHTEVI U VEZI SA PRUŽANJEM INFORMACIJA I OZNAČAVANJEM PROIZVODA I USLUGA	74-75	Cilj 12
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-2 SLUČAJEVI NEPRIDRŽAVANJA PROPISA U VEZI SA PRUŽANJEM INFORMACIJA I OZNAČAVANJEM PROIZVODA I USLUGA	75	Cilj 16
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-3 SLUČAJEVI NEPRIDRŽAVANJA PROPISA U VEZI SA MARKETINŠKIM KOMUNIKACIJAMA	75	
PRIVATNOST KLIJENATA			
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1 OSNOVANE ŽALBE U VEZI SA POVREDAMA PRIVATNOSTI KLIJENATA ILI GUBITKOM LIČNIH PODATAKA O KLIJENTU	79	Cilj 16

Godišnji izveštaj o poslovanju OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, za ovu godinu koja se završila 31.decembra 2024. godine, odobren je od strane rukovodstva banke 17. marta 2025. godine.



Vladimir Pejčić
Direktor Direkcije
računovodstva



Branimir Spasić
Član Izvršnog odbora



Predrag Mlhajlović
Predsednik Izvršnog
odbora