

**BANK OF CHINA SRBIJA AD BEOGRAD**

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

**SADRŽAJ**

|                                                                                                  | <b>Strana</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>BILANS USPEHA</b><br>za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine                    | <b>1</b>      |
| <b>IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU</b><br>za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine     | <b>2</b>      |
| <b>BILANS STANJA</b><br>na dan 31. decembra 2024. godine                                         | <b>3</b>      |
| <b>IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU</b><br>za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine | <b>4</b>      |
| <b>IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE</b><br>za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine     | <b>5</b>      |
| <b>NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE</b><br>za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine | <b>6-76</b>   |
| <b>GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2024. GODINU</b>                                            |               |



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd  
Vladimira Popovića 8a  
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800  
Fax: +381 11 2095 891  
ey.com/sr\_rs

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### AKCIONARIMA BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

#### Mišljenje

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

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

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2023. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je dana 28. marta 2024. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

#### Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke

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

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

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.

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

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

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

## **Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za finansijske izveštaje**

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

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

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

## **Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja**

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



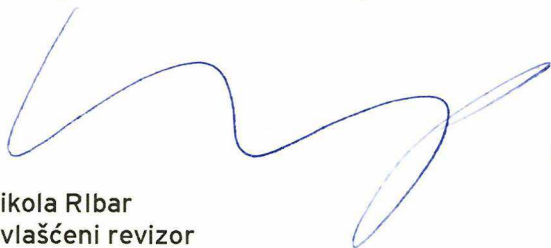
### **Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)**

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

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

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

U Beogradu, 31. marta 2025. godine



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



**BILANS USPEHA**

Za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine

U hiljadama dinara

|                                                                                                                   | <u>Napomena</u> | <u>Tekuća godina</u> | <u>Prethodna godina</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|-------------------------|
| Prihodi od kamata                                                                                                 | 4               | 1.466.447            | 933.281                 |
| Rashodi od kamata                                                                                                 | 4               | (17.749)             | (33.572)                |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                                               |                 | <b>1.448.698</b>     | <b>899.709</b>          |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                    | 5               | 1.174.509            | 1.169.581               |
| Rashodi naknada i provizija                                                                                       | 5               | (16.534)             | (12.232)                |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                                                  |                 | <b>1.157.975</b>     | <b>1.157.349</b>        |
| Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata                                  |                 | -                    | -                       |
| Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                                      | 6               | (43.407)             | (9.233)                 |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 7               | (171.335)            | (19.444)                |
| <b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>                                                                                |                 | <b>2.391.931</b>     | <b>2.028.381</b>        |
| Troškovi zarada naknada zarada i ostali lični rashodi                                                             | 8               | (335.923)            | (290.496)               |
| Troškovi amortizacije                                                                                             | 9               | (58.971)             | (58.200)                |
| Ostali prihodi                                                                                                    |                 | -                    | -                       |
| Ostali rashodi                                                                                                    | 10              | (177.621)            | (139.853)               |
| <b>DOBITAK / (GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA</b>                                                                       |                 | <b>1.819.416</b>     | <b>1.539.832</b>        |
| Porez na dobitak                                                                                                  | 11              | (289.508)            | (231.746)               |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza                                                                                | 11.1            | -                    | -                       |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza                                                                                | 11.1            | (112)                | (1.578)                 |
| <b>DOBITAK / (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</b>                                                                     |                 | <b>1.529.796</b>     | <b>1.306.508</b>        |
| <b>ZARADA PO AKCIJI</b>                                                                                           |                 | <b>15.298</b>        | <b>13.065</b>           |
| Osnovna zarada po akciji                                                                                          | 12              | 15.298               | 13.065                  |

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora

Keqin Chen

Član Izvršnog odbora

Slaviša Aleksić

**IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU**

Za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine

U hiljadama dinara

|                                          | <u>Napomena</u> | <u>Tekuća<br/>godina</u> | <u>Prethodna<br/>godina</u> |
|------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>DOBITAK PERIODA</b>                   |                 | <b>1.529.796</b>         | <b>1.306.508</b>            |
| Ostali rezultat perioda                  |                 | -                        | -                           |
| <b>UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA</b> |                 | <b>1.529.796</b>         | <b>1.306.508</b>            |

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora

Keqin Chen

Član Izvršnog odbora

Slaviša Aleksić

**BILANS STANJA**  
**na dan 31. decembra 2024. godine**

U hiljadama dinara

|                                                                                                                  | <u>Napomena</u> | <u>Tekuća<br/>godina</u> | <u>Prethodna<br/>godina</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                                                                                    |                 |                          |                             |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                                          | 13              | 16.113.408               | 16.929.653                  |
| Potraživanja po osnovu derivata                                                                                  |                 | -                        | -                           |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih<br>finansijskih organizacija                                            | 14              | 40.786.132               | 15.860.893                  |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                              | 15              | 753.625                  | 10.779                      |
| Nematerijalna imovina                                                                                            | 16              | 11.279                   | 13.692                      |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                                                 | 17              | 168.762                  | 203.066                     |
| Tekuća poreska sredstva                                                                                          | 18              | 141.210                  | 143.327                     |
| Odložena poreska sredstva                                                                                        | 12.2            | 4.535                    | 4.648                       |
| Ostala sredstva                                                                                                  | 19              | 33.640                   | 14.808                      |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                                             |                 | <b>58.012.591</b>        | <b>33.180.866</b>           |
| <b>PASIVA</b>                                                                                                    |                 |                          |                             |
| <b>OBAVEZE</b>                                                                                                   |                 |                          |                             |
| Obaveze po osnovu derivata                                                                                       |                 | -                        | -                           |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema<br>bankama, drugim finansijskim organizacijama i<br>centralnoj banci | 20              | 2                        | 2                           |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim<br>komitentima                                                | 21              | 41.928.057               | 27.002.061                  |
| Rezervisanja                                                                                                     | 22              | 35.765                   | 51.949                      |
| Tekuće poreske obaveze                                                                                           | 18              | 205.082                  | 296.327                     |
| Odložene poreske obaveze                                                                                         | 12.2            | -                        | -                           |
| Ostale obaveze                                                                                                   | 23 24           | 10.503.250               | 2.019.886                   |
| <b>UKUPNO OBAVEZE</b>                                                                                            |                 | <b>52.672.154</b>        | <b>29.370.225</b>           |
| <b>KAPITAL</b>                                                                                                   |                 |                          |                             |
| Aksijski kapital                                                                                                 | 25              | 1.843.887                | 1.843.887                   |
| Dobitak                                                                                                          | 25              | 1.529.796                | 1.306.508                   |
| Dobitak ranijih godina                                                                                           | 25              | 1.966.754                | 660.246                     |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                                                                                            |                 | <b>5.340.437</b>         | <b>3.810.641</b>            |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                                             |                 | <b>58.012.591</b>        | <b>33.180.866</b>           |

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora

Keqin Chen

Član Izvršnog odbora

Slaviša Aleksić



**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**  
za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine

| U hiljadama dinara                                | Akcijski i ostali kapital | Dobitak   | Gubitak | Ukupno    |
|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------|---------|-----------|
| Početno stanje na dan 1. januara prethodne godine | 1.843.887                 | 660.246   | -       | 2.504.133 |
| Pokriće gubitka iz prethodnih perioda             | -                         | 1.306.508 | -       | 1.306.508 |
| Dobitak tekuće godine                             | -                         | -         | -       | -         |
| Stanje na dan 31. decembra prethodne godine       | 1.843.887                 | 1.966.754 | -       | 3.810.641 |
| Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine    | 1.843.887                 | 1.966.754 | -       | 3.810.641 |
| Pokriće gubitka iz prethodnih perioda             | -                         | 1.529.796 | -       | 1.529.796 |
| Dobitak tekuće godine                             | -                         | -         | -       | -         |
| Stanje na dan 31. decembra tekuće godine          | 1.843.887                 | 3.496.550 | -       | 5.340.437 |

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora

Keqin Chen



Član Izvršnog odbora

Slaviša Aleksić



**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
za period od 01. januara do 31. decembra 2024. godine

U hiljadama dinara

|                                                                                                                                         | <b>Tekuća<br/>godina</b> | <b>Prethodna<br/>godina</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                                                          |                          |                             |
| <b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                         | <b>2.690.105</b>         | <b>2.121.875</b>            |
| Prilivi od kamata                                                                                                                       | 1.467.238                | 937.131                     |
| Prilivi od naknada                                                                                                                      | 1.222.867                | 1.184.744                   |
| <b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                          | <b>(622.534)</b>         | <b>(485.329)</b>            |
| Odlivi po osnovu kamata                                                                                                                 | (67.344)                 | (35.097)                    |
| Odlivi po osnovu naknada                                                                                                                | (31.914)                 | (25.743)                    |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda                                                                   | (239.006)                | (202.566)                   |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda                                                                    | (115.179)                | (92.356)                    |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja                                                                                             | (169.091)                | (129.567)                   |
| <i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja<br/>finansijskih sredstava i finansijskih obaveza</i>       | <i>2.067.571</i>         | <i>1.636.546</i>            |
| <b>Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza</b>                                                                | <b>29.570.419</b>        | <b>23.692.442</b>           |
| Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih<br>organizacija, centralne banke i komitenata                           | 3.390.573                | 18.907.618                  |
| Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i<br>drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima | 26.099.339               | 4.764.415                   |
| Povećanje drugih finansijskih obaveza                                                                                                   | 80.507                   | 20.409                      |
| <b>Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza</b>                                                                | <b>(32.019.795)</b>      | <b>(30.049.412)</b>         |
| Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih<br>organizacija, centralne banke i komitenata                   | (29.193.398)             | (2.762.129)                 |
| Smanjenje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i<br>drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima | (2.749.005)              | (27.258.067)                |
| Smanjenje drugih finansijskih obaveza                                                                                                   | (77.392)                 | (29.216)                    |
| <i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</i>                                                                 | <i>(381.805)</i>         | <i>(4.720.424)</i>          |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                                                  | (374.717)                | (143.326)                   |
| <b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                     | <b>(756.522)</b>         | <b>(4,863,750)</b>          |
| <b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>                                                                                       |                          |                             |
| <b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                       | <b>(60.156)</b>          | <b>(79.425)</b>             |
| Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i<br>opreme                                                         | (60.156)                 | (79.425)                    |
| <b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>                                                                                   | <b>(60.156)</b>          | <b>(79.425)</b>             |
| <b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>                                                                                                           | <b>32.260.524</b>        | <b>25.814.317</b>           |
| <b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>                                                                                                            | <b>(33.077.202)</b>      | <b>(30.757.492)</b>         |
| <b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>                                                                                                          | <b>(816.678)</b>         | <b>(4.943.175)</b>          |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>                                                                              | <b>16.929.653</b>        | <b>21.874.252</b>           |
| <b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>                                                                                                         | <b>25.659</b>            | <b>8.418</b>                |
| <b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>                                                                                                         | <b>(25.226)</b>          | <b>(9.842)</b>              |
| <b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>                                                                               | <b>16.113.408</b>        | <b>16.929.653</b>           |

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora

Keqin Chen

Član Izvršnog odbora

Slaviša Aleksić

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA 2024. GODINU**

**BANK OF CHINA SRBIJA AD BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCII**

Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") osnovana je 22.12.2016. godine, kada je izvršen upis u registar privrednih subjekata pri Agenciji za privredne registre.

Saglasno rešenju Narodne Banke Srbije od 20.12.2016. godine i Osnivačkom aktu, Banka je registrovana da obavlja sledeće poslove:

- Depozitne poslove
- Kreditne poslove
- Devizne, devizno-valutne i menjačke poslove
- Poslove platnog prometa
- Izdavanje platnih kartica
- Poslovanje sa hartijama od vrednosti
- Izdavanje jemstava, garancija, avala i drugih oblika jemstava
- Kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfaiting i dr.)
- Poslove za koje je ovlašćena Zakonom
- Pružanje drugih finansijskih usluga.

Osnivač banke je Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited. U skladu sa ugovorom o kupoprodaji akcija potpisanim 24. marta 2022. godine između Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited i Bank of China (Europe) S.A., izvršen je prenos 100% akcija u vlasništvu Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited na novog vlasnika Bank of China (Europe) S.A. Luksemburg. Bank of China (Europe) S.A. Luksemburg je postao jedini akcionar Banke, a Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited je prestala da bude akcionar Banke.

Sedište Banke nalazi se na adresi, Bulevar Zorana Đinđića 2a, 11070 Novi Beograd. Matični broj je 21251640, a poreski identifikacioni broj je 109837136.

Na dan 31.12.2024. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

Banka je na dan 31.12.2024. godine imala 33 zaposlenih (na dan 31.12.2023. godine : 28 zaposlenih).

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Banke za 2024. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

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

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

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

### **2.1 Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)**

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa principom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u doglednoj budućnosti.

#### **Operativno okruženje Banke**

Nakon pada ekonomske aktivnosti u 2022. usled konflikta u Ukrajini, Rusija i Ukrajina su u 2023. ostvarile pozitivne stope rasta BDP-a od 3,6% i 5,0%, respektivno. Evropske zemlje u usponu i razvoju zabeležile su u 2023. višu stopu rasta BDP-a (3,2%) od zemalja zone evra.

Prema podacima objavljenim u februaru 2025. od strane Narodne banke Srbije, uprkos višedimenzionalnoj krizi koja traje gotovo pune 4 godine, Srbija je uspela da sačuva stabilnost svoje ekonomije i poverenje potrošača i investitora, o čemu svedoči kumulativni realni rast BDP-a u periodu 2020-2024. od oko 18%, rekordni prilivi SDI, nastavak rasta zaposlenosti i zarada u privatnom sektoru, kao i rekordan nivo deviznih rezervi.

Inflacija je u padu tokom cele godine, a u decembru je iznosila 4,3%. Inflacija se u Srbiji od maja 2024. godine nalazi u granicama cilja ( $3\% \pm 1.5\%$ ).

Procenjuje se da je realno kretanje BDP-a u 2024. godini bilo 3,9%, dok se projektovani rast BDP-a za 2025. godinu kreće u rasponu od 4-5%, a u 2027.. se očekuje održanje iste stope rasta, u skladu sa novim investicionim ciklusom povezanim sa projektom Ekspo 2027.

Prema rezultatima Ankete o radnoj snazi, u četvrtom kvartalu 2024. godine, stopa zaposlenosti iznosi 51,4%, dok je stopa nezaposlenosti 8,6%.

Referentna kamatna stopa se od septembra 2024. godine nalazi na nivou od 5,75%, pri čemu je Narodna banka Srbije istkla da je i dalje neophodna opreznost s obzirom na prisutne geopolitičke tenzije, rast protekcionizma i neizvesne trgovinske.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**

### **2.1 Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)**

Rukovodstvo preduzima neophodne mere kako bi se osigurala održivost poslovanja Banke i kako bi podržala svoje klijente i zaposlene, kao što su:

- rad od kuće za zaposlene u Centrali Banke
- intenziviranje on-line treninga i obuka za zaposlene on-line poslovna komunikacija između zaposlenih i zaposlenih i klijenata
- podizanje svesti zaposlenih o Cyber rizicima
- strogo praćenje performansi sistema
- odgovorno upravljanje troškovima
- održavanje banke u potpunosti operativnom, uz očuvanje bezbednosti i zdravlja zaposlenih i klijenata
- jačanje sistema internih kontrola

U svrhu merenja očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“) Banka koristi forward-looking informacije, uključujući prognoze makroekonomskih varijabli. Međutim, kao i kod svake ekonomske prognoze, projekcije i verovatnoće njihovog nastanka podležu visokom stepenu neizvesnosti i stoga stvarni ishodi mogu biti značajno drugačiji od projektovanih. Napomena 3.19 pruža više informacija o tome kako je Banka uključila forward-looking informacije u ECL model.

Klimatske promene – Banka nije izložena značajnim rizicima klimatskih promena. Imajući ovo u vidu, kao i limitirani obim plasmana, Banka prati zahteve grupacije.

Buduće efekte trenutne ekonomske situacije i gore navedene mere je teško predvideti, a trenutna očekivanja i procene rukovodstva mogu se razlikovati od stvarnih rezultata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

**2.2 Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja**

**2.2.1 Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanjima**

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

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

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

- **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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

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

**2.2.1 Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanjima (nastavak)**

- **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.

**2.2.2 Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni**

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

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



**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)****2.2 Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja (nastavak)****2.2.2 Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

#### **3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, prikazuju se u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ u bilansu uspeha. Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod kojim se računa amortizovana vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškovi alociranja prihoda ili rashoda od kamata u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcije i sve druge premije ili diskonte.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja novčanih sredstava kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost prevremene otplate) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Kada se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Prihod od kamata se utvrđuje na sledeći način:

- Primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva (nivo 1 i nivo 2).
- Primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost finansijskog sredstva u narednim periodima izveštavanja, umanjeno za ECL sve dok je sredstvo kreditno obezvređeno (Nivo 3). Banka na dan 31.12.2024. godine nema takvu finansijsku imovinu u svom portfoliju, kao ni na dan 31.12.2023.
- Primenom pojedinačno prilagođene efektivne kamatne stope na kupljena ili formirana finansijska sredstva umanjena za kreditne gubitke (POCI). Na dan 31.12.2024. godine Banka nema takvu finansijsku imovinu u svom portfoliju, kao ni na dan 31.12.2023.

Rashodi kamata se obračunavaju korišćenjem efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost finansijskih obaveza.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine****3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija se priznaju linearno tokom perioda, skladno pruženim uslugama, kada klijent prima i troši usluge koje pruža Banka. Takvi prihodi uključuju naknade za izdate garancije i naknade za obradu kredita u ime trećih lica. Ove naknade se razgraničavaju u skladu sa periodom korišćenja garancije ili kredita.

Ostali prihodi od naknada i provizija se priznaju u trenutku kada Banka ispuni svoju uslugu izvršenja, obično nakon izvršenja osnovne transakcije. Iznos potraživanja ili primljene naknade ili provizije, predstavlja cenu transakcije za usluge identifikovane kao pojedinačne usluge izvršenja. Takvi prihodi obuhvataju naknade za platne i druge bankarske usluge, kao i provizije i naknade koje proizilaze iz pregovora ili učešća u pregovorima o transakciji za treća lica (naknada za aranžmane). Ove naknade se ne razgraničavaju tokom perioda samim tim što su jednokratne naknade.

Naknade za sindikaciju kredita se priznaju kao prihod kada je sindikacija završena i kada Banka ne zadržava deo kreditnog paketa za sebe.

**3.3. Prodaja i kupovina deviza i konverzija valuta**

Banka prodaje i kupuje devize preko svojih bankovnih računa, i takođe menja devize. Transakcije se obavljaju po kursovima koje utvrđuje Banka, a koji se razlikuju od zvaničnih spot kurseva na određene datume. Razlike između zvaničnih kurseva i stopa Banke se priznaju u okviru „Prihodi od naknada i provizija“ u trenutku kada je određena obaveza izvršenja ispunjena.

**3.4. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja**

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

Promene kurseva valuta na kraju godine ne utiču na nemonetarna finansijska sredstva i obaveze koji se mere po istorijskoj vrednosti.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.5. Tekući porez na dobit**

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobitak iz bilansa uspeha usklađen za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima.

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. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

**3.6. Odloženi porez na dobit**

Odloženi porez na dobit se obračunava za sve privremene razlike između poreske osnove imovine i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Trenutno važeće poreske stope na dan bilansa su korišćene za obračun iznosa odloženog poreza. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi poreski dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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



**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.7. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja**

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

**3.8. Primanja zaposlenih***a) Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade i doprinose za socijalno osiguranje i priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja u skladu sa definisanim planovima doprinosa penzionom fondu Republike Srbije. Banka nije u pravnoj ili iz nje izvedenoj obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade ukoliko Fond nema dovoljna sredstva da isplati svim zaposlenima naknade u vezi zaposlenja u tekućem i prethodim periodima. Doprinosi se evidentiraju se kao rashod naknada zaposlenima perioda na koji se odnose.

*b) Ostala primanja zaposlenih*

Banka obezbeđuje primanja zaposlenima nakon penzionisanja. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Definisana penziona obaveza se procenjuje na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih aktuara, primenom metode projektovane kreditne jedinice. Sadašnja vrednost obaveze po osnovu definisanih primanja utvrđuje se diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih isplata primenom kamatnih stopa visokokvalitetnih obveznica koje su iskazane u valuti u kojoj će obaveze za penzije biti plaćene i koje imaju rok dospeća koji približno odgovara rokovima dospeća obaveze za penzije.

*c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)**

**3.9. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrument je bilo koja vrsta ugovora koja uvećava finansijska sredstva jednog entiteta kao i finansijske obaveze ili kapital drugog entiteta.

**Finansijska sredstva**

Finansijsko sredstvo je bilo koje sredstvo koje se odnosi na:

- gotovinu;
- instrument kapitala drugog entiteta;
- ugovoreno pravo na primanje gotovine ili drugog finansijskog sredstva od drugog entiteta; ili
- ugovoreno pravo na razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim entitetom pod uslovima koji su potencijalno povoljniji za entitet; ili
- ugovor koji jeste ili će biti plaćen instrumentima sopstvenog kapitala entiteta i
- ugovor koji jeste ili će biti plaćen instrumentima sopstvenog kapitala entiteta i koji nije derivat za koji entitet može biti obavezan da primi promenjivi broj instrumenata sopstvenog kapitala entiteta.

**Finansijska obaveza**

Finansijska obaveza je svaka obaveza koja je:

- ugovorna obaveza za isplatu gotovine ili drugog finansijskog sredstva drugom entitetu; ili
- ugovorna obaveza za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim entitetom pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni za entitet; ili
- ugovor koji jeste ili će se platiti instrumentima sopstvenog kapitala entiteta i nije derivat za koji je entitet obavezan ili može biti obavezan da isporuči varijabilan broj instrumenata sopstvenog kapitala entiteta; ili
- ugovor koji jeste ili će se platiti instrumentima sopstvenog kapitala entiteta i nije derivat koji jeste ili može biti plaćen osim putem razmene fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijsko sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala entiteta.

**Finansijski instrumenti - ključni pojmovi.** Fer vrednost je cena koja bi bila primljena za prodaju sredstva ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum merenja. Najbolji dokaz fer vrednosti je cena na aktivnom tržištu. Aktivno tržište je ono na kome se transakcije za imovinu ili obaveze odvijaju dovoljnom učestalošću i obimom da bi se na kontinuiranoj osnovi pružile informacije o cenama. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu se meri kao proizvod kotirane cene za pojedinačna sredstva ili obaveze i količine koju drži entitet. Ovo je slučaj čak i ako normalan dnevni obim trgovanja na tržištu nije dovoljan da apsorbuje količinu koja se drži i davanje naloga za prodaju pozicije u jednoj transakciji može uticati na kotiranu cenu. Za merenje fer vrednosti korišćena je cena unutar raspona ponude i ponude koja je najreprezentativnija za fer vrednost u datim okolnostima, za koju rukovodstvo smatra da je prosek stvarnih cena trgovanja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu određuje se upotrebom odgovarajućih tehnika procene prema okolnostima za koje je dostupno dovoljno podataka za merenje fer vrednosti, maksimiziranjem upotrebe relevantnih pouzdanih inputa i minimiziranjem korišćenja nepouzdatih ulaznih informacija.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)**

Tehnike vrednovanja kao što su modeli diskontovanih novčanih tokova ili modeli zasnovani na nedavnim transakcijama „van dohvata ruke“ ili procene finansijskih podataka društava u koje se investira, koriste se za merenje fer vrednosti određenih finansijskih instrumenata za koje informacije o eksternim tržišnim cenama nisu dostupne. Merenja fer vrednosti se analiziraju prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti na sledeći način: (i) nivo jedan su merenja po kotiranim cenama (neprilagođenim) na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze, (ii) nivo dva merenja su tehnike procene sa svim materijalnim pouzdanim inputima za imovinu ili obavezu, bilo direktno (tj., kao cene) ili indirektno (tj., izvedeno iz cena), i (iii) merenje trećeg nivoa su procene koje se ne zasnivaju samo na zvaničnim tržišnim podacima (tj., merenje zahteva značajne nezvanične inpute). Detaljnije obelodanjivanje modela procene i hijerarhije instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti dato je u Napomeni 27. Transferi između nivoa hijerarhije fer vrednosti se nisu dogodili tokom izveštajnog perioda.

*Transakcioni troškovi* su inkrementalni troškovi koji se direktno mogu pripisati nabavci, izdavanju ili otuđivanju finansijskog instrumenta. Inkrementalni trošak je onaj koji ne bi nastao da se transakcija nije dogodila. Transakcioni troškovi uključuju naknade i provizije plaćene agentima (uključujući zaposlene koji deluju kao agenti prodaje), savetnicima, brokerima i dilerima, namete regulatornih agencija i berzi hartija od vrednosti, i poreze i dažbine na prenos. Troškovi transakcije ne uključuju premije duga ili diskonte, troškove finansiranja ili interne administrativne troškove ili troškove držanja.

*Amortizovana vrednost* je iznos po kom se meri finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza po početnom priznavanju minus otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metod efektivne kamatne stope bilo koje razlike između tog početnog iznosa i iznosa dospeća. Za finansijska sredstva iznos se usklađuje za ispravku vrednosti. Obračunati prihodi od kamata i obračunati rashodi od kamata, uključujući i akumulirani kupon i amortizovani diskont ili premiju (uključujući naknade odložene pri nastanku, ako postoje), nisu prikazani odvojeno i uključeni su u knjigovodstvene vrednosti povezanih stavki u izveštaju o finansijskom položaju.

*Metod efektivne kamatne stope* je metod alociranja prihoda ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda, tako da se postigne konstantna periodična kamatna stopa (efektivna kamatna stopa) na knjigovodstvenu vrednost.

*Efektivna kamatna stopa* je stopa koja tačno eskontuje procenjena buduća novčana plaćanja ili primanja tokom očekivanog trajanja finansijskog instrumenta ili, ukoliko je odgovarajuće, kraći period u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva ili neto knjigovodstvenu vrednost finansijske obaveze.

Kada se izračunava efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove finansijskog instrumenta (na primer, prevremena otplata, kupovne i slične opcije), ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Obračun uključuje sve naknade i poene koji su plaćeni ili primljeni između ugovornih strana a koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve ostale premije i eskonte.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)****Početno priznavanje i vrednovanje****(i) Početno priznavanje**

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja (izmirenja), što je datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

**(ii) Početno vrednovanje**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze. Po početnom priznavanju fer vrednost se najbolje odražava u ceni transakcije tj. ceni plaćenju za sticanje ili preuzimanje finansijskih sredstava ili primljenoj za preuzimanje finansijskih obaveza. Nakon početnog priznavanja, ECL ispravka se priznaje za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti i ulaganja u dužničke instrumente vrednovane po FVOCI, što rezultira trenutnim računovodstvenim gubitkom.

**Principi naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata**

Iz ugla klasifikacije i merenja Banka klasifikaciju finansijskih sredstava, osim za vlasničke instrumente i derivate, vrši na osnovu procene poslovnog modela upravljanja specifičnim finansijskim sredstvima i ugovornih karakteristika novčanih tokova finansijskih instrumenata.

**(i) Klasifikacija i merenje**

MSFI 9 zahteva da sva finansijska sredstva, osim derivata i vlasničkih instrumenata, budu analizirana kroz sastav poslovnog modela upravljanja finansijskim sredstvima od jednog, i karakteristike ugovorenih novčanih tokova na drugoj strani.

Banka ocenjuje ciljeve poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima na nivou portfolija, jer takva procena najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i način na koji menadžment izveštava. Klasifikacija finansijskih sredstava se zasniva na primeni odgovarajućeg poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima i ispunjenju testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Poslovni model određuje da li je cilj Banke: (i) isključivo da naplati ugovorene tokove gotovine od sredstva („drži radi naplate ugovorenih novčanih tokova”) ili (ii) da naplati i ugovorene tokove gotovine i tokove gotovine koji nastaju od prodaje imovine („drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje”) ili, ako nijedno od (i) i (ii) nije primenljivo, finansijska sredstva se klasifikuju kao deo „ostalih” poslovnih modela i vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL). Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizilaze iz naplate ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oboje. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava utvrđuje se na odgovarajućem nivou agregacije. Ispunjenje testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova znači da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum). Pogledajte Napomenu 3.19 za kritične procene koje Banka primenjuje prilikom određivanja poslovnih modela za svoja finansijska sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)**

**3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**Principi naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata (nastavak)**

**(i) Klasifikacija i merenje (nastavak)**

Kada je poslovni model držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili držanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje, Banka procenjuje da li tokovi gotovine predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate ("SPPI"). Prilikom izrade ove procene, Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, odnosno kamata uključuje samo naknadu za kreditni rizik, vremensku vrednost novca, druge osnovne rizike pozajmljivanja i profitnu maržu.

Kada ugovorni uslovi uvode izloženost riziku ili volatilnosti koja nije u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijska imovina se klasifikuje i meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha. SPPI procena se vrši prilikom početnog priznavanja sredstva i ne procenjuje se naknadno. Pogledajte Napomenu 3.19 za kritične procene koje Banka primenjuje u sprovođenju SPPI testa za svoju finansijsku imovinu

Finansijska sredstva mogu da budu klasifikovana u sledeće kategorije:

- Finansijska imovina po amortizovanom trošku,
- Finansijska imovina po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVPL),
- Dužnički instrumenti po fer vrednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), sa dobitima i gubicima, reklasifikovanim u dobitke i gubitke pri prestanku njihovog priznavanja,
- Vlasnički instrumenti po FVOCI, bez reklasifikacije dobitaka i gubitaka pri prestanku priznavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije.

Banka meri finansijska sredstva po amortizovanom trošku ukoliko su oba od sledećih uslova ispunjena:

- a) Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela sa ciljem da se finansijsko sredstvo drži u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova,
- b) Ugovorni uslovi finansijskog sredstva daju na određene datume novčane tokove koji su isključivo isplate glavnice i kamate (SPPI) na iznos neotplaćene glavnice.

Na dan bilasniranja, ova sredstva se vrednuju po bruto knjigovodstvenoj vrednosti umanjenoj za kreditne gubitke. Prikazani su na pozicijama „Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija“, „Kredit i potraživanja od klijenata“ i „Gotovina i sredstva kod centralne banke“.

Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti su najveća kategorija merenja, jer se ceo kreditni portfolio Banke meri po amortizovanoj vrednosti.

**Gotovina i sredstva kod centralne banke** obuhvataju samo potraživanja (depozite) od centralne banke po viđenju. Raspoloživa po viđenju znači da se mogu povući u bilo kom trenutku ili u roku od samo jednog radnog dana ili 24 sata. U okviru ove stavke prikazane su i obavezne rezerve.

**Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija** - Iznosi potraživanja od drugih banaka evidentiraju se kada Banka plasira novac drugim bankama.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)****Principi naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata (nastavak)****(i) Klasifikacija i merenje (nastavak)**

**Kredit i potraživanja od klijenata** se evidentiraju kada Banka da novac za kupovinu ili davanje kredita koji dospeva od klijenta. Ako se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, kredit i potraživanja se u bilansu stanja prikazuju umanjeno za ispravke vrednosti. Ispravke vrednosti se utvrđuju na osnovu ECL modela.

Prihodi od kamata na ova sredstva obračunavaju se metodom efektivne kamate i uključuju se na poziciju „Prihodi od kamata“ u bilansu uspeha. Dobici ili gubici po osnovu obezvređenja su uključeni u poziciju „Gubici po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i vanbilansnih stavki kreditnog rizika“. Dobici i gubici od prestanka priznavanja (kao što je prodaja) sredstava iskazuju se u okviru stavke „Neto dobiti/gubici od prestanka priznavanja finansijskih instrumenata priznatih po amortizovanoj vrednosti“.

**(ii) Obezvređenje finansijskih sredstava**

MSFI 9 zahteva udaljavanje od modela nastalog gubitka ka modelu očekivanog gubitka. To podrazumeva da Banka prizna ne samo kreditne gubitke koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Obračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - expected credit loss) je obavezan za sve kredite i ostala dužnička finansijska sredstva koja se ne nalaze u FVPL-u, zajedno sa kreditnim obavezama i ugovorima o finansijskim garancijama.

Dužnički instrumenti mereni po amortizovanoj vrednosti (AC) prikazani su u bilansu stanja umanjani za ispravku vrednosti za ECL. Za obaveze po kreditima i finansijske garancije, posebno rezervisanje za ECL se priznaje kao obaveza u bilansu stanja.

Obračun je zasnovan na verovatnoći nastanka kreditnih gubitaka u narednih 12 meseci, osim ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u poređenju sa početnim priznavanjem finansijskog sredstva. U tom slučaju, obračun se zasniva na verovatnoći gubitka za ceo vek trajanja finansijskog sredstva (LECL - lifetime expected credit loss). U procesu utvrđivanja da li je verovatnoća nastanka gubitka značajno porasla u odnosu na početno priznavanje, Banka razmatra sve relevantne i dostupne informacije. Postupak analize uključuje sve dostupne kvantitativne i kvalitativne informacije kojima Banka raspolaže, i bazira se na istorijskim podacima i iskustvu.

Na osnovu primenjene metodologije za obračun ispravke vrednosti Banka klasifikuje finansijske instrumente u stage 1, stage 2 i stage 3, na način opisan u nastavku:

- stage 1 - naplativa potraživanja; nema značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke u iznosu koji je jednak 12-mesečnom očekivanom kreditnom gubitku,
- stage 2 - potraživanja koja se teže naplaćuju; značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke koja su jednaka očekivanim kreditnim gubicima tokom celokupnog životnog veka potraživanja, i
- stage 3 - nenaplativa potraživanja; značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke koja su jednaka očekivanim kreditnim gubicima tokom celokupnog životnog veka potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

### 3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

#### 3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)

##### Principi naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata (nastavak)

##### (ii) Obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Definicija default-a i kašnjenja je usklađena sa Odlukom Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala banaka i Uputstvom Narodne Banke Srbije za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza.

ECL za finansijska sredstva stage 1 se izračunava na osnovu 12-mesečne verovatnoće kašnjenja (PD) ili verovatnoće kašnjenja u kraćem periodu, ako finansijsko sredstvo dospeva na naplatu za manje od 1 godine. 12-mesečni PD većuključuje makroekonomski efekat. Gubici usled umanjenja vrednosti u stage-u 1 treba da odražavaju gubitke usled umanjenja vrednosti koji su nastali u kvalitetnom portfoliju, ali nisu identifikovani.

LECL za finansijska sredstva stage-a 2 se izračunava na osnovu PD-a tokom čitavog veka trajanja (LPD) obzirom da je kreditni rizik značajno porastao od njihovog početnog priznavanja. Ovo izračunavanje uzima u obzir različita ekonomska scenarija kako bi verovatnoća nastanka gubitaka reflektovala predviđeno kretanje makroekonomskih indikatora.

Za finansijske instrumente u stage-u 3 je primenjen isti tretman kao za finansijske instrumente koji su u okviru MRS 39 tretirani kao obezvređeni.

Napomena 3.19 pruža informacije o ulaznim podacima, pretpostavkama i tehnikama procene koje se koriste u merenju ECL, uključujući objašnjenje kako Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost u modele ECL.

##### **Finansijske obaveze**

**(i) Kategorije vrednovanja.** Finansijske obaveze se klasifikuju kao naknadno merene po AC, osim (i) finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspeha: ova klasifikacija se primenjuje na derivate, finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja (npr. kratke pozicije u hartijama od vrednosti), potencijalnu naknadu koju sticalac priznaje u poslovnoj kombinaciji i druge finansijske obaveze označene kao takve pri početnom priznavanju i (ii) ugovore o finansijskim garancijama i obaveze po kreditima.

Sve finansijske obaveze Banke su klasifikovane kao naknadno merene po AC na dan 31.12.2024. i 31.12.2023.

#### 3.10. Garancije za izvršenje

Garancije za izvršenje su ugovori koji obezbeđuju nadoknadu ako druga strana ne izvrši ugovornu, komercijalnu ili zakonsku obavezu. Kada garancija za dobro izvršenje posla obezbeđuje Banci ugovorna prava na obeštećenje da povрати sva plaćanja koja su bila izvršena imaoću garancije od podnosioca zahteva i ta prava su pokrivena kolateralom, ona se tretiraju kao obaveza po kreditu koja je data podnosiocu zahteva, ako banka zaključi da postoji nijedan događaj sa komercijalnom suštinom koji bi mogao prouzrokovati da banka pretrpi ukupan gubitak po garancijskom aranžmanu. Takve garancije za dobro izvršenje se inicijalno priznaju po fer vrednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Ovaj iznos se amortizuje pravolinijskom tokom trajanja ugovora. Na kraju svakog izveštajnog perioda, ugovori o garanciji za dobro izvršenje posla se vrednuju po većem od (i) neamortizovanog stanja iznosa pri početnom priznavanju i (ii) iznosa ispravke vrednosti za gubitke utvrđene na osnovu modela očekivanog kreditnog gubitka. Napomena 3.19 pruža informacije o ulaznim podacima, pretpostavkama i tehnikama procene koje se koriste u merenju ECL.



**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.11. Kreditne linije**

Banka izdaje kreditne linije. Ove obaveze su neopozive ili opozive samo kao odgovor na značajno nepovoljnu okolnost. Takve obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Ovaj iznos se amortizuje na proporcionalnoj osnovi tokom trajanja obaveze, osim za kreditne linije ako je verovatno da će Banka ući u određeni kreditni aranžman i ne očekuje da će rezultirajući kredit prodati ubrzo nakon odobravanja; takve naknade za obaveze po kreditu se razgraničavaju i uključuju u knjigovodstvenu vrednost kredita pri početnom priznavanju.

Na kraju svakog perioda izveštavanja, preuzete obaveze se mere kao (i) preostali neamortizovani saldo iznosa pri početnom priznavanju, plus (ii) iznos ispravke vrednosti za gubitke utvrđen na osnovu modela očekivanog kreditnog gubitka, osim ako je obaveza da obezbedi kredit po kamatnoj stopi ispod tržišne, u kom slučaju je merenje veće od ova dva iznosa. Knjigovodstvena vrednost preuzetih obaveza po kreditu predstavlja obavezu. Za ugovore koji

uključuju i kredit i neiskorišćenu obavezu i gde Banka ne može posebno da odvoji ECL neiskorišćenu komponentu kredita od komponente iskorišćenog kredita, ECL na neiskorišćenu obavezu se priznaje zajedno sa ispravkom vrednosti za gubitke po kreditu. U meri u kojoj kombinovani ECL premašuju bruto knjigovodstvenu vrednost kredita, priznaju se kao obaveza.

**3.12. Nematerijalna ulaganja**

Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će verovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana, priznaju se kao nematerijalna ulaganja.

Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu izdataka nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu i razvoju softvera. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se izdaci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Rashodi amortizacije obračunavaju se prema navedenim stopama:

**Nematerijalna ulaganja**

|                                                                   |        |
|-------------------------------------------------------------------|--------|
| Software                                                          | 33,00% |
| Ostala nem.ulaganja i intelektualna svojina (sa izuzetkom logo-a) | 16,60% |
| Logo banke                                                        | 14,50% |

Izdaci vezani za održavanje softverskih programa priznaju se kao rashod perioda u kome su nastali.

Metode amortizacije, korisni vek trajanja i preostale vrednosti se ponovo procenjuju na kraju svake finansijske godine i prilagođavaju prema potrebi.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.13. Osnovna sredstva**

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i obezvređenje. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci sredstava.

Naknadni izdaci se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano odmeriti.

Izdaci vezani za tekuće održavanje osnovnih sredstava priznaju se kao rashod perioda u kome su nastali.

Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila nabavna vrednost do rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

|                                                   |                                                 |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Osnovna sredstva                                  |                                                 |
| Građevinski objekti                               | 2%                                              |
|                                                   | kraće od roka upotrebe i u skladu sa ugovorenim |
| Prava korišćenja                                  | periodom zakupa                                 |
| Elektronska mreža, klima uređaji, cevi i grejanje | 4%                                              |
| Računarska oprema                                 | 33%                                             |
| Ostala oprema                                     | 14,50%                                          |
| Vozila                                            | 20%                                             |

Zemljište i osnovna sredstva u pripremi se ne amortizuju.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

**3.14. Lizing****Banka kao zakupac**

Zakupi se priznaju kao sredstvo prava korišćenja i odgovarajuća obaveza na datum kada je sredstvo iznajmljeno dostupno za upotrebu od strane Banke. Svaka zakupnina se raspoređuje između obaveza i finansijskih troškova. Finansijski trošak tereti bilans uspeha tokom perioda zakupa kako bi se obuhvatila konstantna periodična kamatna stopa na preostali iznos obaveze za svaki period. Sredstvo sa pravom korišćenja se priznaje po nabavnoj vrednosti i proporcionalno amortizuje tokom korisnog veka trajanja sredstva ili perioda zakupa zavisno koji je kraći.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.14. Lizing (nastavak)**

Plaćanja po osnovu zakupa obuhvataju fiksne zakupnine, varijabilna plaćanja zakupnine koja zavise od indeksa ili stope, iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni u okviru garancije rezidualne vrednosti i plaćanja za zakup u opcionom periodu produženja ako je zakupac procenio da će iskoristiti opcije i kazne za prevremeno raskidanje ugovora ako rok zakupa odražava zakupca koji koristi opciju raskida. Nakon toga, knjigovodstveni iznos obaveze po osnovu lizinga uvećava se za kamatu po važećoj diskontnoj stopi, umanjenoj za izvršene isplate lizinga i eventualno ponovo procenjuje u skladu sa izmenom lizinga.

Obaveze za lizing se diskontuju korišćenjem kamatne stope koja predstavlja implicitnu stopu zakupa. Ako se ova stopa ne može utvrditi, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja - stopu po kojoj Banka može da pozajmi od Bank of China Group.

Sredstva prava korišćenja vrednuju se po nabavnoj vrednosti koja se sastoji od sledećeg: iznosa inicijalnog merenja obaveze za lizing; sve uplate zakupnine izvršene na dan ili pre datuma početka, umanjene za sve primljene podsticaje za zakup; sve početne direktne troškove i troškove restauracije.

Banka usvaja isti računovodstveni tretman amortizacije za zakupljena sredstva (sredstva od prava korišćenja) kao i za ona sredstva za koja ima pravo vlasništva (odnosno meri ih u visini amortizovane nabavne vrednosti prilagođene za izmene obaveza po osnovu lizinga). Nabavna vrednost prava korišćenja na dan priznavanja jednaka je iznosu lizing obaveze uvećanom za početne direktne zavisne troškove i plaćanja lizing obaveza koja su izvršena pre ili na datum priznavanja i umanjenom za popuste. Obaveze po osnovu lizinga jednake su sadašnjoj vrednosti lizing plaćanja tokom perioda lizinga.

Banka kao zakupac opredeljuje se da ne razdvaja lizing na deo koji je lizing i koji nije lizing, i umesto toga obračunava kao da je reč o jedinstvenoj komponenti lizinga.

Banka kao zakupac na dan uspostavljanja lizinga (odnosno na dan kada je sredstvo raspoloživo za upotrebu): (a) priznaje imovinu i obaveze za sve zakupe sa rokom trajanja dužim od 12 meseci, osim ako je osnovna imovina male vrednosti (manja od 5 000 USD); i (b) odvojeno prikazuje amortizacija zakupljenih sredstava od kamata na obaveze za zakup u bilansu uspeha. Rashodi koji se odnose na kratkoročne zakupe prikazani su u Napomeni 24.

**3.15. Obezvredenje nefinansijske imovine**

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji. Provera da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva.

Za sredstva koja podležu amortizaciji provera da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti.

Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjena za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu).

Nefinansijska sredstva, kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)**

**3.16. Depoziti banaka i komitenata i krediti**

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se prvobitno 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 korišćenjem ugovorene kamatne stope.

**3.17. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Rezervisanja za potencijalne obaveze i troškove su nefinansijske obaveze neizvesnog vremena ili iznosa.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Rezervisanja mogu da se formiraju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu ako:

- Kao rezultat nekog prošlog događaja postoji sadašnja obaveza (zakonska ili izvedena),
- Postoji verovatnoća da će za namirenje date obaveze biti zahtevan odliv sredstava koja stvaraju ekonomske koristi i
- Kada se može pouzdano proceniti iznos date obaveze.
- Rezervisanja za obaveze i troškove u računovodstvenim izveštajima iskazuju se na stavci *Rezervisanja*.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne sredstva i obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje.

Rezervisanja se razmatraju na datum svakog bilansa stanja i prilagođavaju tako da odražavaju najbolju sadašnju procenu. Ako više nije verovatno da će odliv sredstava koji predstavlja ekonomske koristi biti potreban za namirenje date obaveze, rezervisanje se ukida preko Bilansa uspeha.

**3.18. Kapital**

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, rezervi i akumuliranog gubitka.

Obične akcije i prioritetne akcije koje se ne mogu otkupiti sa diskrecionom dividendom se klasifikuju kao vlasnički kapital. Dodatni troškovi direktno pripisivi emisiji novih akcija prikazani su u kapitalu kao odbitak, umanjenoj za porez, umanjenoj naknade. Svaki višak fer vrednosti primljene naknade u odnosu na nominalnu vrednost emitovanih akcija se evidentira kao premija na akcije u kapitalu.

**3.19. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja**

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

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

Rukovodstvo takođe donosi određene odluke, osim onih koje se odnose na procene, u procesu primene računovodstvenih politika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine****3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.19. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)**

U nastavku su prikazane kritične procene i pretpostavke koje imaju značajan rizik da izazovu značajno prilagođavanje knjigovodstvene vrednosti imovine i obaveza u narednoj poslovnoj godini.

**(a) Priprema finansijskih izveštaja na bazi koncepta nastavka poslovanja pozicija Banke**

Rukovodstvu Banke nisu poznate materijalne neizvesnosti koje bi mogle izazvati sumnju u mogućnost prekida poslovanja Banke. Pri donošenju ove procene rukovodstvo je uzelo u obzir finansijsku poziciju Banke, trenutne namere, profitabilnost poslovanja i pristup finansijskim resursima, i analizirao uticaj nedavnih makroekonomskih kretanja na buduće poslovanje Banke. Imajući u vidu gore navedeno, finansijski izveštaji su pripremljeni po principu nastavka poslovanja.

**(b) Porez na dobit**

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

**(c) Priznavanje imovine odloženog poreza na dobit**

Priznato odloženo poresko sredstvo predstavlja porez na dobit koji se može nadoknaditi kroz buduće odbitke od oporezive dobiti i evidentira se u izveštaju o finansijskom položaju. Odložena poreska sredstva se evidentiraju u onoj meri u kojoj je verovatno ostvarivanje povezane poreske pogodnosti. Buduća oporeziva dobit i iznos poreskih olakšica koji su verovatni u budućnosti zasnivaju se na srednjoročnom poslovnom planu koji priprema menadžment i ekstrapoliranim rezultatima nakon toga. Poslovni plan je zasnovan na očekivanjima menadžmenta za koja se veruje da su razumna u datim okolnostima.

**(d) SPPI procena i procena poslovnog modela**

Analiza ispunjenosti da li ugovoreni novčani tok finansijskog sredstva dovodi do povećanja novčanog toka koji je isključivo plaćanje glavnice i kamate (SPPI) što je predmet značajne procene prilikom klasifikacije finansijskog sredstva. Ove procene su ključne prilikom procesa MFSI 9 klasifikacije i merenja jer određuju da li će se sredstvo vrednovati po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVPL), ili u zavisnosti od procene poslovnog modela, po amortizovanoj vrednosti (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (FVOCI).

Banka je sprovela analizu poslovnih modela na nivou portfolija finansijskih sredstava. Razmatrane su postojeće politike i strategije portfolija, kao i njihova primena u praksi. Takođe se uzimaju u obzir informacije i način ocenjivanja i izveštavanja o učinku portfolija, informacije o rizicima koji utiču na performanse portfolija i kako se njima upravlja. Uz to, razmatra se učestalost, obim i vreme prodaje finansijskih sredstava u proteklom periodima, razlozi prodaje kao i planovi za prodaju finansijskih sredstava u narednom periodu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

3.19. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

(d) SPPI procena i procena poslovnog modela (nastavak)

Poslovni modeli Banke:

- **Corporate banking - Krediti i potraživanja: Hold to Collect (AC metod vrednovanja)**  
Svi krediti i potraživanja drže se da bi se prikupili ugovoreni novčani tokovi (glavnica i kamata) tokom ukupnog trajanja plasmana tj. do dospeća. Trgovanja plasmanima nema, odnosno nema plasiranja kredita u cilju prodaje istih i ostvarivanja dobiti po osnovu razlike u ceni.
- **Treasury - Dužničke hartije od vrednosti: Hold to Collect (AC metod vrednovanja)**  
Finansijskim sredstvima tj. dužničkim hartijama od vrednosti, u poslovnom modelu "držati radi prikupljanja" ("HtC"), upravlja se radi ostvarivanja tokova gotovina prikupljanjem ugovornih novčanih tokova. Ostvarivanje razlike u ceni nije cilj, niti priroda ovog poslovnog modela.

*Pregled karakteristika ugovorenih novčanih tokova instrumenta (SPPI test - samo izloženost po preostaloj glavnici i potraživanju za kamatu)*

Prilikom procene da li ugovorni novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate, Banka je pregledala ugovorne uslove finansijskih instrumenata i da li sadrže odredbe koje mogu da promene vreme ili iznos ugovorenih novčanih tokova, što bi rezultiralo fer vrednovanjem instrumenata. Glavnica odražava fer vrednost pri početnom priznavanju umanjenu za sve naknadne izmene, npr. otplate. Kamata mora da predstavlja samo naknadu za vremensku vrednost novca, kreditni rizik, druge osnovne kreditne rizike i profitne marže u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama. Ako tokovi gotovine uvode više od de minimis izloženosti riziku ili volatilnost koja nije u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama, finansijsko sredstvo se mora priznati u FVPL-u.

U analizi je zaključeno da ne postoje kreditni proizvodi Banke čiji ugovorni uslovi ne dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na saldo glavnice na određene datume, što bi zahtevalo vrednovanje fer vrednosti.

(e) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Model očekivanog kreditnog gubitka je baziran na prosuđivanju jer se zahteva procena značajnog povećanja kreditnog rizika i merenje očekivanih gubitaka bez nekih detaljnijih smernica. Detaljna obelodanjivanja o ECL vrednovanju dati su u Napomeni 29.

Merenje očekivanog kreditnog gubitka uključuje modele koji se oslanjaju na istorijske podatke o verovatnoći default-a i stopama gubitka, njihovoj ekstrapolaciji kada ne postoji dovoljno podataka, individualne procene novčanih tokova prilagođenih kreditnim gubicima, i verovatnoće ostvarenja scenarija uključujući forward-looking informacije.

Banka redovno pregleda modele i inpute za modele kako bi smanjila bilo kakve razlike između procena očekivanih kreditnih gubitaka i stvarnog iskustva sa kreditnim gubicima.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)****3.19. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)****(f) Značajno povećanje kreditnog rizika ("SICR")**

U smislu značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka je postavila posebna pravila vrednovanja koja uključuju kvantitativne i kvalitativne kriterijume. Da bi utvrdila da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka upoređuje rizik od neizvršenja obaveza tokom životnog veka finansijskog instrumenta na kraju izveštajnog datuma sa rizikom neispunjenja obaveza na datum inicijalnog priznavanja. Procena uzima u obzir relativno povećanje kreditnog rizika, a ne postizanje određenog nivoa kreditnog rizika na kraju izveštajnog perioda. Banka smatra da su sve razumne i podržane informacije koje gledaju u budućnost dostupne bez nepotrebnih troškova i napora, što uključuje niz faktora, uključujući aspekte ponašanja određenih portfolija klijenata.

**(g) Činidbene garancije koje se tretiraju kao obaveze po kreditu**

Banka je zaključila da njeni ugovori o garanciji za dobro izvršenje posla izlažu Banku isključivo kreditnom riziku podnosioca zahteva jer (i) svi ugovori zahtevaju od klijenata koji apliciraju za garanciju da u potpunosti obezbede svoje obaveze da obeštete Banku kao izdavaoca i (ii) ne postoje scenariji sa komercijalnim sadržajem gde bi Banka morala da plati značajne dodatne iznose vlasnicima takvih garancija. Shodno tome, Banka ove ugovore evidentira kao obaveze po kreditima u skladu sa MSFI 9. Bruto iznos garancija za dobro izvršenje koje je izdato i evidentirano kao obaveze po kreditima iznosi RSD 9,491,916 hiljada (2023: RSD 6,511,416 hiljada). Prihodi od naknada priznati za ove garancije za dobro izvršenje posla su iznosili RSD 93,744 hiljada za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine (2023: RSD 26,105 hiljada).

**(h) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja.

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

**(i) Procena lizing obaveza i sredstva sa pravom korišćenja u skladu sa MSFI 16**

Procene koje Banka koristi prilikom merenja obaveza po osnovu finansijskog lizinga i sredstava sa pravom korišćenja odnose se pre svega na:

- Klasifikaciju ugovora koji podležu MSFI 16
- Određivanje lizing perioda - dužine trajanja ugovora koji podležu MSFI 16 (uključujući ugovore sa neodređenim trajanjem kao i ugovore koji mogu biti produženi)
- Određivanje stopa amortizacije
- Određivanje kamatnih stopa koje će se primenjivati za diskontovanje budućih novčanih tokova

Prilikom inicijalnogpriznavanja ugovora o lizingu Banka koristi jedinstveni model obračuna za zakupe u skladu sa MSFI 16. Zakupac priznaje imovinu sa pravom korišćenja i predstavlja njeno pravo da koristi osnovnu imovinu i obavezu zakupa koja predstavlja njenu obavezu za plaćanje lizinga.

**3. MATERIJALNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)**

**3.19. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)**

**(i) Procena lizing obaveza i sredstva sa pravom korišćenja u skladu sa MSFI 16 (nastavak)**

Za svaki ugovor o zakupu se procenjuje da li sadrži zakup, tj. da li ugovor nosi pravo na kontrolu korišćenja identifikovane imovine u ugovorenom periodu u zamenu za naknadu.

Obaveza za lizing se inicijalno meri po sadašnjoj vrednosti plaćanja zakupnina koje nisu plaćene na datum početka primene, diskontovana korišćenjem kamatne stope implicitne u zakupu ili, ako se stopa ne može lako utvrditi, stopa zaduživanja zakupca. Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja - stopu po kojoj se Banka može zadužiti kod Bank of China Grupe.

Za svaki ugovor o zakupu procenjuje se da li sadrži zakup, odnosno da li ugovor nosi pravo kontrole korišćenja identifikovane imovine u ugovorenom periodu u zamenu za naknadu.

Prilikom procene perioda zakupa, Banka je uključila period neotkazivanja, opcioni period produženja zakupa, ako je zakupac relativno siguran da će iskoristiti tu opciju, period pokriven opcijom da raskine lizing, ako je primalac lizinga relativno siguran da će opcija se neće koristiti, dok je u slučaju lizinga bez definisanog (fiksno) roka, Banka primenila rok određen u skladu sa najboljom mogućom procenom trajanja lizinga

Obaveza za lizing se inicijalno meri po sadašnjoj vrednosti plaćanja lizinga koja nisu plaćena na datum zaključenja ugovora o lizingu, diskontovana korišćenjem kamatne stope koja se podrazumeva u lizingu ili, ako se ta stopa ne može lako utvrditi, inkrementalne stope zaduživanja.

Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja - stopu po kojoj Banka može da pozajmi od Bank of China Group.

**(j) Inicijalno priznavanje transakcija sa povezanim pravnim licima**

U redovnom toku poslovanja, Banka ulazi u transakcije sa svojim povezanim licima. MSFI 9 zahteva početno priznavanje finansijskih instrumenata na osnovu njihove fer vrednosti. Procena je potrebna kada se utvrđuje da li su cene transakcija tržišne ili netržišne kamatne stope, gde ne postoji aktivno tržište za takve transakcije. Osnova za prosuđivanje je određivanje cena za slične vrste transakcija sa nepovezanim licima i analiza efektivne kamatne stope. Više informacija o transakcijama sa povezanim pravnim licima je dato u Napomeni 29.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

| U hiljadama dinara                                                   | 2024             | 2023            |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>                                             |                  |                 |
| Prihodi od kamata po osnovu depozita – domaće banke                  | 617.912          | 400.272         |
| Prihodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti – strane banke | 847.887          | 505.693         |
| Prihodi od kamata po osnovu kredita-klijenti                         | 648              | 27.316          |
| <b>Ukupno prihodi od kamata</b>                                      | <b>1.466.447</b> | <b>933.281</b>  |
| <b>Rashodi od kamata</b>                                             |                  |                 |
| Rashodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti – pravna lica  | (2.536)          | (1.064)         |
| Rashodi od kamata po osnovu depozita u stranoj valuti – strane banke | (13.179)         | (30.857)        |
| Rashodi kamata po osnovu dugoročnih prava korišćenja                 | (2.034)          | (1.651)         |
| <b>Ukupno rashodi od kamata</b>                                      | <b>(17.749)</b>  | <b>(33.572)</b> |
| <b>Neto dobitak po osnovu kamata</b>                                 | <b>1.448.698</b> | <b>899.709</b>  |

Iskazani prihodi od kamata na plasmane Narodnoj banci Srbije iznose RSD 617.912 hiljade (2023: RSD 400.272 hiljade).

Prihodi od kamata od stranih banaka u iznosu od RSD 847.887 hiljade odnose se na prihode od kamata po osnovu plasmana drugoj članici Bank of China Group tj. po osnovu plasmana unutar matične grupe (2023: RSD 505.693 hiljada).

Rashodi kamata u iznosu od RSD 15.213 hiljade (2023: RSD 33.572 hiljada) nastali su kao rezultat povećane aktivnosti prikupljanja depozitnih sredstava od komitenata, kao i stranog bankarskog sektora (ostale članice Grupe kojoj Banka pripada).

## 5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| U hiljadama dinara                                          | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Prihodi od naknada za bankarske usluge</b>               |                  |                  |
| Prihodi od naknada i provizija iz platnog prometa           | 45.124           | 64.156           |
| Prihodi od naknada i provizija garancije                    | 90.766           | 93.744           |
| Prihodi od naknada i provizija od članica grupe             | 314.517          | 342.242          |
| Prihodi od naknada i provizija od drugih komitenata         | 45.957           | 53.516           |
| Prihodi od naknada i provizija iz menjačkih poslova         | 676.108          | 614.452          |
| Ostali prihodi od naknada                                   | 2.037            | 1.471            |
| <b>Ukupno prihodi</b>                                       | <b>1.174.509</b> | <b>1.169.581</b> |
| <b>Rashodi od naknada za bankarske usluge</b>               |                  |                  |
| Platni promet u stranoj valuti                              | (14.937)         | (10.628)         |
| Platni promet u dinarima                                    | (1.597)          | (1.604)          |
| <b>Ukupno rashodi:</b>                                      | <b>(16.534)</b>  | <b>(12.232)</b>  |
| <b>Neto dobit / (gubitak) po osnovu naknada i provizija</b> | <b>1.157.975</b> | <b>1.157.349</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (nastavak)**

Najveći prihodi od naknada ostvareni su po osnovu deviznih transakcija 2024: RSD 676.108 hiljade, (2023: RSD 614.452 hiljade), koji su povećani usled veće aktivnosti Banke u pružanju menjačkih usluga svojim klijentima.

Drugi po značaju prihodi su prihodi od naknada za aranžmane od kredita klijentima koje su odobrile druge članice BOC grupe gde Bank of China Srbija a.d. delovao kao ugovarač posla. Ovaj prihod, zajedno sa ostalim prihodima unutar grupe, iznosio je RSD 314.517 hiljade (2023: RSD 342.242 hiljade).

Prihodi od naknada i provizija od ostalih klijenata u iznosu od RSD 45.957 hiljada (2023: RSD 53.516 hiljada) odnose se na naknadu za obradu kredita za nove projekte sa pravnim licima iz nefinansijskog sektora za kredite odobrene od ostalih članica BOC grupe, gde Bank of China Srbija a.d. postupala kao ugovarač posla.

**6. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

| U hiljadama dinara                                           | 2024            | 2023           |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ostale kursne razlike iz menjačkih poslova                   | 25.554          | (9.843)        |
| Neto rezultat od kursiranja bilansnih pozicija               | (25.123)        | 8.416          |
| Neto rezultat od vrednovanja neopozivih vanbilansnih obaveza | (43.838)        | (7.806)        |
| <b>Neto rezultat od kursnih razlika</b>                      | <b>(43.407)</b> | <b>(9.233)</b> |

Ostali prihodi i rashodi od kursnih razlika su malog iznosa jer se Banka tokom godine trudi da ima ujednačenu deviznu poziciju, odnosno, minimalnu izloženost po osnovu deviznog rizika. Ovaj rezultat takođe zavisi i od vrednovanja menjačkih poslova koji će biti realizovani u narednoj poslovnoj godini.

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

| U hiljadama dinara                                                                                                      | 2024           | 2023          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Neto gubitak (dobitak) od povećanja (ukidanja) ispravke vrednosti kod finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti | 187.467        | (836)         |
| Neto gubitak (dobitak) od povećanja (ukidanja) rezervisanja kod vanbilansnih stavki                                     | (16.132)       | 20.280        |
| <b>Total</b>                                                                                                            | <b>171.335</b> | <b>19.444</b> |

U poslovnoj godini je došlo do skoka ispravke vrednosti po osnovu plasmana u finansijskom sektoru najvećim delom zbog povećanja ukupnog iznos sredstava koje banka drži na svojim nostro računima i računima plasiranih depozita.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

| <b>U hiljadama dinara</b>                     | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Troškovi neto zarada                          | 172.682        | 189.321        |
| Troškovi naknada zarada                       | 722            | 3.474          |
| Troškovi poreza na zarade i naknade zarada    | 45.587         | 29.529         |
| Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada | 63.837         | 50.739         |
| Ostali lični rashodi                          | 53.095         | 17.433         |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>335.923</b> | <b>290.496</b> |

Prosečan broj zaposlenih na kraju 2024. godine iznosio 31 (2023: prosečan broj zaposlenih iznosio je 28). Prosečna zarada se takođe neznatno uvećala, utičući na blagi porast troškova neto zarada.

Ostali lični rashodi u iznosu od RSD 53.095 hiljade (2023: RSD 17.433 hiljada) odnose se na ostale lične rashode zaposlenih, troškove prevoza i putnih naloga za 2024. godinu u bruto iznosu.

**9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

| <b>U hiljadama dinara</b>                                   | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja (napomena 16) | 6.881         | 8.612         |
| Troškovi amortizacije osnovnih sredstava (napomena 17)      | 10.689        | 7.369         |
| Troškovi amortizacije prava korišćenja zakupa (napomena 17) | 41.401        | 42.219        |
| <b>Ukupno</b>                                               | <b>58.971</b> | <b>58.200</b> |

**10. OSTALI RASHODI**

| <b>U hiljadama dinara</b>                                        | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Troškovi kancelarijskog materijala                               | 706            | 523            |
| Troškovi u vezi sa zakupom poslovnog prostora                    | 5.437          | 4.704          |
| Troškovi goriva                                                  | 882            | 945            |
| Troškovi promocija i reklame                                     | 11.413         | 830            |
| Troškovi ustupanja aktivnosti ostalim licima                     | 2.581          | 1.787          |
| Troškovi održavanja i popravke sigurnosne opreme                 | 14.580         | 13.387         |
| Troškovi mobilnih i fiksnih telefona                             | 4.162          | 2.958          |
| Troškovi zakupa poslovnog prostora od pravnih lica               | 6.265          | 6.258          |
| Troškovi zakupa poslovnog prostora od fizičkih lica              | 39.120         | 33.840         |
| Troškovi održavanja objekata u zakupu                            | 4.252          | 3.757          |
| Troškovi zakupa automobila                                       | 2.811          | 2.438          |
| Troškovi zakupa ostale opreme                                    | 8.055          | 689            |
| Troškovi specijalne internet linije                              | 22.120         | 4.990          |
| Troškovi korišćenja BOC softwera                                 | 7.696          | 18.620         |
| Troškovi nastali u vezi sa službenim putevima                    | 6.408          | 5.957          |
| Troškovi reprezentacije                                          | 8.285          | 6.990          |
| Troškovi savetodavnih i ostalih intelektualnih usluga            | 3.428          | 7.906          |
| Ostali proizvodni troškovi                                       | 2.820          | 2.417          |
| Troškovi članarina                                               | 1.729          | 1.920          |
| Troškovi osiguranja depozita kod agencije za osiguranje depozita | 9.254          | 1.265          |
| Nematerijalni troškovi                                           | 15.503         | 3.406          |
| Troškovi poreza, taksi i naknada prema regulatornim telima       | 114            | 14.266         |
| <b>Ukupno</b>                                                    | <b>177.621</b> | <b>139.853</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**10. OSTALI RASHODI (nastavak)**

Troškovi zakupa poslovnog prostora kod fizičkih lica u iznosu od RSD 39.120 hiljada (2023: RSD 33.840 hiljada) odnose se na kratkoročne zakupe stanova za zaposlene iz inostranstva koji imaju karakter zarade.

Troškovi BOC software-a iznose RSD 7.696 hiljada (2023: RSD 18.620 hiljade) i odnose se na ulaganja u informacioni sistem banke i unapređenje platnog sistema.

**11. POREZ NA DOBIT**

| U hiljadama dinara      | 2024           | 2023           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Tekući porez            | 289.508        | 231.746        |
| Odloženi poreski prihod | -              | -              |
| Odloženi poreski rashod | 112            | 1.578          |
| <b>Ukupno</b>           | <b>289.620</b> | <b>233.324</b> |

Porez na dobit se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom nominalne poreske stope na dobit pre oporezivanja. Objašnjenje odnosa između poreskog i računovodstvenog rashoda / prihoda je prikazano u nastavku:

| U hiljadama dinara                                                      | 2024           | 2023           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dobitak/ (Gubitak) pre oporezivanja                                     | 1.819.416      | 1.539.831      |
| Poreska stopa                                                           | 15%            | 15%            |
| Porez po stopi od 15%                                                   | 272.912        | 230.975        |
| Poreski efekat nepriznatih rashoda                                      | 16.596         | 771            |
| Korišćenje umanjivanja po osnovu poreskog gubitka iz prethodnog perioda | -              | -              |
| <b>Poreski rashod za period</b>                                         | <b>289.508</b> | <b>231.746</b> |

**11.1. Obračun odloženih poreskih gubitaka/gubitaka**

| U hiljadama dinara                                                                   | 2024         | 2023           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Efekat privremenih razlika koje se tiču osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | (112)        | (1.578)        |
| <b>Neto odloženi poreski prihod/ (rashod)</b>                                        | <b>(112)</b> | <b>(1.578)</b> |

**11.2. Odložena poreska sredstva i obaveze**

Na kraju godine odložena poreska sredstva iznose RSD 4.535 hiljada (2023: RSD 4.648 hiljada). Privremena poreska razlika nastaje zbog razlike u metodama obračuna amortizacije osnovnih sredstava prema računovodstvenim politikama i prema poreskim propisanim stopama amortizacije.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 12. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobiti sa ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija u toku godine.

| U hiljadama dinara                                           | 2024          | 2023          |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Dobitak koji pada na teret akcionara                         | 1.529.796     | 1.306.508     |
| Ponderisan prosečan broj običnih akcija izdatih tokom godine | 100           | 100           |
| <b>Osnovna zarada po akciji (izražena u RSD po akciji)</b>   | <b>15.298</b> | <b>13.065</b> |

## 13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

| U hiljadama dinara                                                                | 2024              | 2023              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Žiro račun kod Narodne banke Srbije                                               | 12.484.921        | 13.820.087        |
| Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije                                         | 3.627.462         | 3.105.103         |
| Razgraničena potraživanja po osnovu gotovine i sredstava kod Narodne banke Srbije | 1.025             | 4.463             |
| <b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti:</b>                                         | <b>16.113.408</b> | <b>16.929.653</b> |

Obavezna rezerva je uvećana u odnosu na prethodnu godinu i na dan 31.12.2024. iznosi 3.627.462 hiljade dinara (2023: 3.105.103 hiljada dinara), kao rezultat smanjenja transakcionih depozita klijenata banke.

Regulatorna rezerva u dinarima kod NBS predstavlja minimalni iznos dinarskih rezervi koji se izdvaja u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS. Tokom 2024. godine NBS je plaćala kamatu na stanje obavezne dinarske rezerve Banke po godišnjoj kamatnoj stopi od 0,75%.

Za potrebe merenja ECL gotovina i depoziti kod NBS uključeni su u Nivo 1. Banka nije priznala ispravku vrednosti kreditnih gubitaka.

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima Centralne banke, blagajničke zapise i ostale odgovarajuće hartije od vrednosti, kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja od drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 14. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

*Struktura plasmana po proizvodima*

| U hiljadama dinara                                        | Moody's | 2024              | 2023              |
|-----------------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| <b>Strana valuta i valutna klauzula</b>                   |         |                   |                   |
| <b>Redovni devizni računi kod inostranih banaka</b>       |         |                   |                   |
| Bank of China Ltd (Head Office)                           | A1      | 33                | -                 |
| Bank of China Limited, Hungary Branch                     | A1      | 98.341            | 576.542           |
| Bank of China Frankfurt Branch                            | A1      | 8.197.655         | 2.599.334         |
| Bank of China Luxemburg Branch                            | A1      | 11.274.072        | 10.087.355        |
| Shanghai RMB Trading unit                                 | A1      | 2.236.833         | 2.597.550         |
| Royal bank of Canada, Montreal, H.O.                      | Aa2     | -                 | 116               |
| <b>Kredit i depoziti drugim bankama</b>                   |         |                   |                   |
| Bank of China Luxemburg Branch                            | A1      | 19.114.562        | -                 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu na kredite i depozite |         | 50.760            | -                 |
| Razgraničena potraživanja od naknada za garancije         |         | -                 | -                 |
| Ispravka vrednosti ostalih depozita u drugim bankama      |         | (186.124)         | (4)               |
| <b>Ukupno</b>                                             |         | <b>40.786.132</b> | <b>15.860.893</b> |

Devizni tekući računi Banke odnose se na nostro račune kod inostranih banaka koje su deo BOC grupacije.

Trenutno Banka svoja devizna sredstva drži na nostro računima u inostranstvu.

Sva sredstva su plasirana na rok do 90 dana i za njih je obračunata ispravka vrednosti iako su sva sredstva plasirana u okviru grupacije (Expected Credit Loss).

## 15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Banka u svom portfoliju nema kredite i potraživanja koji ne ispunjavaju SPPI zahtev za klasifikaciju prema MSFI 9. Kao rezultat toga, svi krediti i potraživanja su klasifikovani po amortizovanoj vrednosti od datuma početnog priznavanja. Sadašnja vrednost u bilansima Banke najbolje odražava maksimalnu izloženost kreditnom riziku po kreditima i potraživanjima klijenata:

*Struktura plasmana po proizvodima*

| U hiljadama dinara                         | 2024           | 2023          |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Strana valuta i valutna klauzula</b>    |                |               |
| <b>Kredit i potraživanja od komitenata</b> |                |               |
| Privredna društva                          | 740.648        | -             |
| Ispravka vrednosti                         | (3.167)        | (1)           |
| Razgraničena potraživanja od komitenata    | 16.144         | 10.780        |
| <b>Ukupno</b>                              | <b>753.625</b> | <b>10.779</b> |

Na dan 31.12.2024 stanje potraživanja po osnovu kredita i potraživanja od komitenata iznosi RSD 753.625 hiljada (2023: RSD 10.779 hiljada). Povećanje na ovoj poziciji se odnosi na novi plasma kredita. Ostali iznos na ovoj bilansnoj poziciji na dan 31.12.2024. odnosi se na razgraničena potraživanja od komitenata po osnovu naknada za činidbene garancije.

Tokom godine svi krediti i potraživanja bili su klasifikovani u Nivo 1 i nije bilo pomeranja u druge nivoe.

Bančina politika koja se tiče pribave sredstava obezbeđenja nije se značajno promenila tokom izveštajnog perioda i nije bilo značajnih promena u opštem kvalitetu sredstava obezbeđenja koje Banka poseduje u odnosu na prethodni period.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 16. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Promene na nematerijalnim ulaganjima su prikazane u nastavku. Nematerijalna ulaganja se odnose na softvere i licence koje Banka koristi u poslovne svrhe.

| U hiljadama dinara               | Licence i softver | Ostala nematerijalna ulaganja | Ukupno          |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>          |                   |                               |                 |
| Stanje na dan 01.01.2023.        | 75.611            | -                             | 75.611          |
| Povećanja                        | 11.320            | 567                           | 11.887          |
| Ostalo                           | -                 | 1.840                         | 1.840           |
| <b>Stanje na dan 31.12.2023.</b> | <b>86.931</b>     | <b>2.407</b>                  | <b>89.338</b>   |
| Povećanja                        | 4.408             | 60                            | 4.468           |
| Ostalo                           | -                 | -                             | -               |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024.</b> | <b>91.339</b>     | <b>2.467</b>                  | <b>93.806</b>   |
| <b>Ispravka vrednosti</b>        |                   |                               |                 |
| Stanje na dan 01.01.2023.        | (67.034)          | -                             | (67.034)        |
| Obračunata amortizacija          | (7.345)           | (1.267)                       | (8.612)         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2023.</b> | <b>(74.379)</b>   | <b>(1.267)</b>                | <b>(75.646)</b> |
| Obračunata amortizacija          | (5.949)           | (932)                         | (6.881)         |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024.</b> | <b>(80.328)</b>   | <b>(2.199)</b>                | <b>(82.527)</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan</b>  |                   |                               |                 |
| <b>31. Decembar 2024.</b>        | <b>11.011</b>     | <b>268</b>                    | <b>11.279</b>   |
| <b>31. Decembar 2023.</b>        | <b>12.552</b>     | <b>1.140</b>                  | <b>13.692</b>   |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

| u hiljadama dinara                                | Nekretnine - prava korišćenja | Vozila i elektronska oprema- prava korišćenja | Oprema i ostala osnovna sredstva | Ulaganja u tuđa osnovna sredstva | Ukupno           |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b><u>Nabavna vrednost</u></b>                    |                               |                                               |                                  |                                  |                  |
| Stanje na dan 01.01.2023.                         | 293.754                       | 37.620                                        | 81.107                           | 60.464                           | 472.945          |
| Povećanja                                         | 17.235                        | 14.242                                        | 25.639                           | -                                | 57.116           |
| Rashodovanje/otudjenje                            | -                             | (4.575)                                       | -                                | -                                | (4.575)          |
| Prenos sa osn.sr. u pripremi na osnovna sredstva  | -                             | -                                             | -                                | -                                | -                |
| Prenos sa osn.sr.u pripremi na investicije u toku | -                             | -                                             | -                                | -                                | -                |
| Ostalo                                            | -                             | -                                             | -                                | (1.840)                          | (1.840)          |
| <b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>                  | <b>310.989</b>                | <b>47.287</b>                                 | <b>106.746</b>                   | <b>58.624</b>                    | <b>523.646</b>   |
| Povećanja                                         | 3.596                         | -                                             | 14.189                           | -                                | 17.785           |
| Rashodovanje/otudjenje/raskid ugovora o zakupu    | (3.681)                       | (28.574)                                      | -                                | -                                | (32.255)         |
| Prenos sa osn. sr. u pripremi na osnovna sredstva | -                             | -                                             | -                                | -                                | -                |
| Prenos sa osn.sr.u pripremi na investicije u toku | -                             | -                                             | -                                | -                                | -                |
| Ostalo                                            | -                             | -                                             | -                                | -                                | -                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024.</b>                  | <b>310.904</b>                | <b>18.713</b>                                 | <b>120.935</b>                   | <b>58.624</b>                    | <b>509.176</b>   |
| <b><u>Ispravka vrednosti</u></b>                  |                               |                                               |                                  |                                  |                  |
| Stanje na dan 01.01.2023.                         | (120.657)                     | (26.000)                                      | (70.284)                         | (58.624)                         | (275.565)        |
| Obračunata amortizacija                           | (31.699)                      | (10.520)                                      | (7.369)                          | -                                | (49.588)         |
| Rashodovanje/otudjenje                            | -                             | 4.575                                         | -                                | -                                | 4.575            |
| Ostalo                                            | -                             | -                                             | (2)                              | -                                | (2)              |
| <b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>                  | <b>(152.356)</b>              | <b>(31.945)</b>                               | <b>(77.655)</b>                  | <b>(58.624)</b>                  | <b>(320.580)</b> |
| Obračunata amortizacija                           | (36.226)                      | (5.174)                                       | (10.690)                         | -                                | (52.090)         |
| Raskid ugovora o zakupu                           | 3.681                         | 28.574                                        | -                                | -                                | 32.255           |
| Ostalo                                            | -                             | -                                             | 1                                | -                                | 1                |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024.</b>                  | <b>(184.901)</b>              | <b>(8.545)</b>                                | <b>(88.344)</b>                  | <b>(58.624)</b>                  | <b>(340.414)</b> |
| <b>Sadašnja vrednost na dan</b>                   |                               |                                               |                                  |                                  |                  |
| <b>31. Decembar 2024.</b>                         | <b>126.003</b>                | <b>10.168</b>                                 | <b>32.591</b>                    | <b>-</b>                         | <b>168.762</b>   |
| <b>31. Decembar 2023.</b>                         | <b>158.633</b>                | <b>15.342</b>                                 | <b>29.091</b>                    | <b>-</b>                         | <b>203.066</b>   |



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

**17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)**

Tokom godine došlo je do povećanja osnovnih sredstava za RSD 17.785 hiljada (2023: RSD 57.116 hiljade). Ovo povećanje se u najvećoj meri odnosi na obnavljanje zakupa vozila kao i zakupa dodatne elektronske opreme. Tokom 2024. godine, po određenim osnovnim sredstvima (poslovna vozila) je završen ugovor o zakupu (RSD 28.574 hiljada).

Većina osnovnih sredstava je nova i nije bilo događaja koji bi ukazivali da je nastao osnov za obezvređenje ove vrste imovine.

**18. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE**

| U hiljadama dinara      | 2024           | 2023           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Tekuća poreska sredstva | 141.210        | 143.327        |
| <b>Ukupno</b>           | <b>141.210</b> | <b>143.327</b> |

| U hiljadama dinara     | 2024           | 2023           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Tekuće poreske obaveze | 205.082        | 296.327        |
| <b>Ukupno</b>          | <b>205.082</b> | <b>296.327</b> |

Tekuća poreska sredstva predstavljaju akontacione uplate za porez na dobit izvršene tokom 2024. godine. Na početku 2025. godine vrši se računovodstveno zatvaranje ukupnih potraživanja i obaveza za porez tokom 2025. godine.

**19. OSTALA SREDSTVA**

| U hiljadama dinara                                                 | 2024          | 2023          |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Ostala potraživanja od zakupodavaca                                | 12.844        | 11.964        |
| Potraživanja u obracunu - vrednovanje terminske kupoprodaje deviza | 18.275        | 1.148         |
| Razgraničeni troškovi zakupa                                       | 2.521         | 1.696         |
| <b>Ukupno</b>                                                      | <b>33.640</b> | <b>14.808</b> |

Potraživanja od zakupodavaca odnose se na potraživanja od pravnih i fizičkih lica, zakupodavaca, u iznosu od RSD 12.844 hiljade (2023: RSD 11.964 hiljada).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA

Obaveze prema bankama na dan 31.12.2024. godine iznose RSD 2 hiljade (2023: RSD 2 hiljada). Ove obaveze u potpunosti su se odnosile na kratkoročne depozite drugih banaka iz Bank of China grupacije.

| U hiljadama dinara                                     | 2024     | 2023     |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|
| Transakcioni depoziti ostalih finansijskih institucija | -        | -        |
| Oročeni depoziti ostalih finansijskih institucija      | 2        | 2        |
| <b>Ukupno</b>                                          | <b>2</b> | <b>2</b> |

## 21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA

Banka na dan 31.12.2024. godine ima obaveze po transakcionim depozitima u ukupnom iznosu od RSD 41.928.057 hiljade (2023: RSD 27.002.062 hiljada). Sektorska struktura ovih obaveza se u celosti odnosi na privredna društva.

*Struktura depozitima po proizvodima*

| U hiljadama dinara                                      | 2024              | 2023              |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>D i n a r i</b>                                      |                   |                   |
| Transakcioni depoziti                                   | 12.694.017        | 10.066.580        |
| <b>Ukupno u dinarima</b>                                | <b>12.694.017</b> | <b>10.066.580</b> |
| <b>S t r a n a v a l u t a i v a l. k l a u z u l a</b> |                   |                   |
| Transakcioni depoziti                                   | 26.162.569        | 16.462.131        |
| Oročeni depoziti                                        | 3.070.675         | 473.126           |
| Razgraničene obaveze za kamatu                          | 796               | 224               |
| <b>Ukupno u stranoj valuti</b>                          | <b>29.234.040</b> | <b>16.935.481</b> |
| <b>Ukupno</b>                                           | <b>41.928.057</b> | <b>27.002.061</b> |

*Struktura depozita po sektorima*

| U hiljadama dinara | 2024              | 2023              |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Pravna lica        | 39.494.105        | 24.344.266        |
| Javna preduzeća    | 2.433.952         | 2.657.795         |
| <b>Ukupno</b>      | <b>41.928.057</b> | <b>27.002.061</b> |

## 22. REZERVISANJA

Na kraju godine dugoročna rezervisanja su iznosila RSD 35.765 hiljada (2023: RSD 51.949 hiljade). Smanjenje rezervisanja uzrokovan je smanjenjem izdatih garancija klijentima koje su obezbeđene kontra-garancijama članica BOC grupe.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 23. OSTALE OBAVEZE

| U hiljadama dinara                                            | 2024              | 2023             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Dinari</b>                                                 |                   |                  |
| Obaveze prema zaposlenima                                     | 16.843            | 12.357           |
| Ostali porezi                                                 | 5.223             | -                |
| Obaveze u obračunu                                            | 61.427            | 28.985           |
| Obaveze za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu garancija | 55.858            | 8.086            |
| Obaveze po prolaznim i privremenim računima                   | (122)             | 8.963            |
| Razgraničene obaveze za ostale rashode                        | 16.064            | 5.087            |
| <b>Ukupno u dinarima</b>                                      | <b>155.293</b>    | <b>63.478</b>    |
| <b>Strana valuta i val. Klauzula</b>                          |                   |                  |
| Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti                    | 165.096           | 178.929          |
| Obaveze u obračunu                                            | -                 | -                |
| Obaveze za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu garancija | -                 | 12.752           |
| Obaveze po prolaznim i privremenim računima                   | 3.320             | 1.745.547        |
| Razgraničene obaveze za ostale rashode u stranoj valuti       | 10.179.541        | 19.180           |
| <b>Ukupno u stranoj valuti</b>                                | <b>10.347.957</b> | <b>1.956.408</b> |
| <b>Ukupno</b>                                                 | <b>10.503.250</b> | <b>2.019.886</b> |

Povećanje obaveza po privremenim i privremenim računima - neraspoređeni priliv sredstava nastaje usled kasnog priliva klijenta koji se narednog radnog dana raspoređuje na odgovarajući račun.

## 24. LIZING

Banka poseduje ugovore o zakupu za poslovni prostor, zakup privatnih stanova zaposlenima strancima, zakup dodatnih servera na rezervnoj lokaciji (DR lokacija) i ugovore o zakupu poslovnih vozila. Ugovor o zakupu su sklopljeni na sledeći period: poslovni prostor do 10 godina, privatni stanovi za zaposlene iz inostranstva na period do godinu dana, ugovor o zakupu servera i ugovori o zakupu poslovnih vozila su do 3 godine.

Ugovori sadrže opcije produženja i raskida u izuzetnim slučajevim a ne sadrže varijabilne isplate obaveza. Opcije produženja su uzete u obzir pri obračunu lizing obaveza u skladu sa MSFI 16 standardom.

U narednoj tabeli prikazane su promene na sredstvima od prava korišćenja:

| u hiljadama dinara                 | Nekretnine -<br>prava<br>korišćenja | Vozila -<br>prava<br>korišćenja | Elektronska<br>oprema - prava<br>korišćenja | Ukupno         |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 01.01.2023.</b>   | <b>173.097</b>                      | <b>7.837</b>                    | <b>3.783</b>                                | <b>184.717</b> |
| Povećanja                          | 17.235                              | 14.242                          | -                                           | 31.477         |
| Istek ugovora o zakupu             | -                                   | -                               | -                                           | -              |
| Troškovi amortizacije              | (31.699)                            | (6.737)                         | (3.783)                                     | (42.219)       |
| <b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>   | <b>158.633</b>                      | <b>15.342</b>                   | <b>-</b>                                    | <b>173.975</b> |
| Povećanja                          | 3.596                               | -                               | -                                           | 3.596          |
| Smanjenje - istek ugovora o zakupu | -                                   | -                               | -                                           | -              |
| Troškovi amortizacije              | (36.226)                            | (5.174)                         | -                                           | (41.400)       |
| <b>Stanje na dan 31.12.2024.</b>   | <b>126.003</b>                      | <b>10.168</b>                   | <b>-</b>                                    | <b>136.171</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 24. LIZING (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje promene na obavezama po lizingu:

| u hiljadama dinara          | 2024           | 2023           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 01.01.</b> | 173.975        | 189.355        |
| Uvećanje obaveza            | 5.047          | 34.511         |
| Porast obaveza za kamatu    | 2.034          | 1.651          |
| Istek ugovora               | -              | -              |
| Kursne razlike              | 2.110          | (5.211)        |
| Otplata                     | (46.995)       | (46.331)       |
| <b>Stanje na 31.12</b>      | <b>136.171</b> | <b>173.975</b> |

Ročna struktura obaveza za lizing prikazana je u okviru Napomene 27 i gep analize likvidnosti.

U sledećoj tabeli prikazan je uticaj lizinga na bilans uspeha:

| u hiljadama dinara                                 | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Troškovi amortizacije prava korišćenja             | 41.400        | 42.219        |
| Rashodi kamate po lizingu                          | 2.034         | 1.651         |
| Troškovi kratkoročnih zakupa                       | 45.385        | 40.098        |
| <b>Ukupno troškovi priznati kroz bilans uspeha</b> | <b>88.819</b> | <b>83.968</b> |

## 25. KAPITAL

Aksijski kapital banke sastoji se od 100 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 18.438.870 po akciji (2023: RSD 18.438.870). Kapital je upisan po osnovu osnivačkog akta i registrovan kod Centralnog registra hartija od vrednosti 22. decembra 2016. godine.

Prva uplata kapitala izvršena je 08. decembra 2016. godine u iznosu RSD 1.843.887 hiljada (EUR 15.000.000). Ukupan upisani kapital je u potpunosti uplaćen. Vlasnik 100% akcija Banke na dan 31. decembar 2023. godine je Bank of China (Europe) S.A. Luxembourg.

Neraspoređena dobit iz prethodnih godina iznosi RSD 1.966.754 hiljade, dok iznos od RSD1.529.796 hiljade predstavlja rezultat (dobitak) iz tekućeg perioda.

**26. VANBILANSNE POZICIJE I POTENCIJALNE OBAVEZE****26.1. Vanbilansne pozicije**

U toku 2024. godine Banka nastavila sa izdavanjem činidbenih garancija i ostalih instrumenata vanbilansnih stavki. Garancije su obezbeđene kontra-garancijama od članica Bank of China grupe, a neke garancije su obezbeđene depozitima koji pokrivaju 100% izloženosti.

**Struktura vanbilansnih stavki po proizvodima**

| U hiljadama dinara                | 2024              | 2023              |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Izdate garancije i ostala jemstva | 14.319.456        | 9.491.916         |
| Izdani dokumentarni akreditivi    | 620.167           | 2.314.532         |
| Ostale vanbilansne stavke         | 25.409.390        | 2.529.910         |
| <b>Ukupno</b>                     | <b>40.349.013</b> | <b>14.336.360</b> |

Ukupno izdate garancije u iznosu od RSD 14.319.456 hiljada (2023: RSD 9.491.916 hiljada) povećane su u odnosu na prethodnu godinu kao odraz povećanja kreditne aktivnosti Banke na izdavanju činidbenih garancija u stranoj valuti i u dinarima, kao i povećanje aktivnosti na polju razmene valuta. Ostale vanbilansne stavke odnose se na spot kupoprodaju deviza. Ove kupo-prodaje su se realizovale prve sedmice u 2025. godini.

**26.2. Potencijalne obaveze - Sudski sporovi**

**Sudski sporovi:** Na dan 31. decembar 2024. godine protiv Banke se ne vodi nijedan sudski spor.

**Potencijalne poreske obaveze:** Uprava Banke smatra da ne postoji rizik od bilo kakvih poreskih implikacija na finansijsku poziciju Banke i stoga nije napravila rezervisanja u vezi sa ovim pitanjem u finansijskim izveštajima. Rukovodstvo je primenilo interne kontrole kako bi bio u skladu sa zakonom o transfernim cenama i nema razloga da procenjuje bilo kakve potencijalne poreske troškove koji se odnose na ovu oblast.

**Budući odlivi gotovine u vezi sa lizingom:** U slučaju kada je Banka zakupac, budući odlivi gotovine, kojima je Banka potencijalno izložena i koji nisu obuhvaćeni kroz obaveze po lizingu na dan 31. decembra 2024. godine, odnose se uglavnom na kratkoročne lizinge sa mesečnim otplatama. Troškovi zakupa evidentirani za tu vrstu zakupa za 2024. godinu obelodanjeni su u Napomeni 24.

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM****27.1. Nadležnosti**

Upravni odbor je odgovoran za uspostavljanje sistema internih kontrola i nadzor nad njihovom efikasnošću. Upravni odbor usvaja Strategije i Politike upravljanja rizicima, kao i Strategije upravljanja kapitalom Banke, koje predlaže Izvršni odbor.

Izvršni odbor sprovodi pomenute strategije i politiku, usvajanjem procedura za upravljanje rizicima i obezbeđivanjem njihove primene. Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju njima.

U nadležnosti Upravnog odbora je i utvrđivanje iznosa do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke, kao i odlučivanje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa i daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke.

Upravni odbor obezbeđuje sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

### 27.2. Interna regulativa

Dokument najvišeg nivoa namenjen upravljanju rizicima u Banci je Strategija upravljanja rizicima. Ovim dokumentom, kao najveći rizici s kojima se Banka suočava, prepoznate su sledeće vrste rizika:

- Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema banci.
- Kreditno devizni rizik podrazumeva rizik da će Banka pretrpeti gubitke usled negativnog uticaja promene kursa dinara na kapacitet otplate duga klijenta za kredite ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom
- Reziđualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasno nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena.
- Rizik smanjenja vrednosti jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.
- Rizik izmirenja/iskoruke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne iskoruke na ugovoreni datum izmirenja/iskoruke.
- Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja novčane obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.
- Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.
- Tržišni rizik podrazumeva mogućnost nastanka nepovoljnih 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 robni rizik.
- Kamatni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.
- Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze zbog (i) povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili nemogućnosti obezbeđivanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja) ili (ii) teškoća u pretvaranju aktive u likvidna sredstva usled poremećaja tržišta (tržišni rizik likvidnosti).
- Operativni rizik je rizik od 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 eksternih događaja.
- Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem (obligacioni odnosi, radni odnosi, itd.).
- Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih politika ili strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kom banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.
- Rizik ulaganja Banke obuhvata rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.
- Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativni efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

### 27.2. Interna regulativa (nastavak)

- Pojam “rizik usklađenosti poslovanja” odnosi se na rizik da Banka može trpeti zakonske sankcije, regulatorne kazne, finansijske gubitka ili gubitak reputacije zbog propuštanja usklađivanja poslovanja.
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda banke) u svrhu pranja novca i/ili finansiranje terorizma.

Osnovna načela upravljanja rizikom u Banci su:

- 1) Usklađenost poslovanja: Banka ima za cilj da ostvari potpunu usklađenost sa važećim lokalnim zakonima i propisima, kao i sa smernicama BoC Grupe.
- 2) Odgovarajuća ravnoteža između rizika i prinosa: Banka ima za cilj ostvarenje odgovarajuće ravnoteže između rizika i prinosa kroz aktivno sprovođenje kontrole. Svaki posao mora barem da ostvaruje korist koja odgovara riziku koji nosi i da omogućava optimizaciju raspodele kapitala.
- 3) Segregacija dužnosti, izbegavanje sukoba interesa: Jedinice i lica zadužena za upravljanje rizicima su nezavisni od poslovnih jedinica i treba da daju nezavisno viđenje i stručno mišljenje o rizicima koji proizilaze iz razvoja poslovanja.
- 4) Jasna prava i obaveze. Odgovornost se snosi putem strogih internih mehanizama kontrole, specifične podele obaveza i jasno definisanih prava i obaveza.
- 5) Okrenutost ka budućnosti i proaktivan pristup: Svi zaposleni su dužni da međusobno sarađuju, analiziraju rizike i njima upravljaju na napredan način, da aktivno identifikuju, unapređuju upravljačke i kontrolne mehanizme i obezbeđuju da rizici budu pod kontrolom.
- 6) U potpunosti upoznaj svoje klijente i poslove: “upoznaj svoje klijente”, “upoznaj svoje poslove”, naročito nove proizvode i nove poslove kako bi se osiguralo da su nivoi rizika merljivi i prihvatljivi.
- 7) Konzistentnost i koherentnost: Banka primenjuje koherentnu strategiju u prihvatanju i upravljanju rizicima i sprovodi konsolidovano upravljanje rizicima svih članova Grupe kako bi se obezbedila usklađenost između ciljeva upravljanja rizicima i razvoja poslovanja.
- 8) Diferenciranost i mogućnost kontrole: U skladu sa strategijom upravljanja rizicima i sklonosti ka rizicima, Banka primenjuje diferencirano i kontrolisano upravljanje rizicima u skladu sa spoljnim tržišnim okruženjem i sopstvenom sposobnošću upravljanja rizicima kako bi upravljanje rizikom bilo fleksibilnije i pragmatičnije.
- 9) Suština iznad forme. U svim slučajevima kada strategija rizika i/ili druga interna pravila o rizicima nisu u potpunosti jasna, primenjuje se načelo suštine iznad forme, što znači da sve raspoložive informacije treba razmatrati u skladu sa konačnim tumačenjem iz određenih internih smernica.

Kapacitet za preuzimanje rizika predstavlja nivo rizika koji Banka može da podnese u postupku maksimiranja interesa u ime osnivača, a u skladu sa zahtevima i očekivanjima regulatornih organa, deponenata i drugih zainteresovanih strana. Banka nastoji da održi umeren kapacitet za preuzimanje rizika i postigne ravnotežu između rizika i prinosa, u skladu sa načelom „racionalnosti, stabilnosti i opreznosti“

Pokazatelji kapaciteta za preuzimanje rizika su definisani za sve rizike kojima je Banka izložena. Pokazatelji kapaciteta za preuzimanje rizika se prate kroz nivo izloženosti ka tom riziku i imaju definisane ciljane vrednosti ili granične vrednosti (limiti). Ciljane vrednosti utvrđuju se na osnovu poslovne strategije i strategije rizika banke, dok se interni limiti određuju uzimajući u obzir regulatorne i zahteve bankarske grupacije

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)****27.2. Interna regulativa (nastavak)**

Ključni pokazatelji rizika za prethodno pobrojane rizike koje je Banka identifikovala kao glavne su:

| Vrsta rizika                                | Ključni pokazatelji rizika                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Adekvatnost kapitala</b>              | Pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala, Pokazatelj osnovnog kapitala, Pokazatelj adekvatnosti kapitala, Pokazatelj visine regulatornog kapitala                                                                                                                                              |
| <b>2. Kreditni rizik</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2.1. Kreditna aktiva                        | Pokazatelj problematičnih kredita u ukupnim kreditima                                                                                                                                                                                                                                        |
| 2.2. Rizik koncentracije                    | Pokazatelj velike izloženosti kod jednog (grupe) klijenta, Zbir velikih izloženosti, Ukupna izloženost u okviru Grupacije, Izloženost u okviru sektora                                                                                                                                       |
| <b>3. Tržišni rizik</b>                     | Ukupna valutna izloženost, Pokazatelj deviznog rizika                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>4. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi</b> | Promena ekonomske vrednosti kapitala, promena neto kamatnog prihoda                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>5. Operativni rizik</b>                  | Broj operativnih događaja sa gubitkom, broj značajnog pada IT veza u sistemu                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>6. Rizik likvidnosti</b>                 | Dnevni pokazatelj likvidnosti, pokazatelj likvidnosti za tri uzastopna dana, prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti, Uži dnevni pokazatelj likvidnosti, pokazatelj uže likvidnosti za tri uzastopna dana, uži prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom |
| <b>7. Rizik zemlje</b>                      | Maksimalan iznos izloženosti u zemlji sa neinvesticionom klasom rejtinga                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>8. Rizik usklađenosti poslovanja</b>     | Kazne od strane regulatora i drugi materijalno značajni rizici, Gubici po osnovu tužbi i sudskih sporova                                                                                                                                                                                     |
| <b>9. Rizik od pranja novca</b>             | Broj izveštaja o sumnjivim transakcijama sa aspekta pranja novca                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>10. Strateški rizik</b>                  | Minimalni procenat izvršenih zadatka u skladu sa poslovnim planom.                                                                                                                                                                                                                           |

**27.3. Rizik likvidnosti**

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

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

Rizik likvidnosti (rizik od nelikvidnosti) predstavlja opasnost da Banka više neće biti u mogućnosti da u potpunosti ili na vreme izvršava svoje trenutne i buduće obaveze plaćanja. Stoga, Banka mora u svakom trenutku da ima na raspolaganju dovoljan iznos likvidnih sredstava kako bi ispunila svoje obaveze, čak i u uslovima stresa. Ovo ima kratkoročnu perspektivu.

Rizik finansiranja predstavlja opasnost da se dodatni izvori finansiranja (sredstva) ne mogu obezbediti ili se mogu obezbediti po znatno višim tržišnim kamatnim stopama. Ovo ima dugoročnu perspektivu.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)**

**27.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka upravlja rizikom likvidnosti na kontinuiranoj osnovi u odnosu na sledeće principe:

- Banka se ne bavi špekulativnim poslovima - *Money-market* ugovorima, kupovinom ili prodajom hartija od vrednosti ili valuta čiji je glavni cilj ostvarivanje profita na osnovu očekivanih kretanja cena.
- Banka zaključuje gore navedene ugovore samo za održavanje odgovarajućeg nivoa likvidnosti (svoju likvidnosnu poziciju), tj. za smanjenje izloženosti finansijskim i tržišnim rizicima.
- Da bi smanjila rizik likvidnosti, Banka teži svojoj politici nezavisnosti i usmerena je na finansiranje kroz depozite klijenata.
- Sve operacije se izvode na osnovu odgovarajućih procesa i unutrašnjih kontrola;
- Izbegavaju se izloženosti nepotrebnim rizicima, tj. Banka ne ulazi u poslove koji su izvan definisane misije Banke.
- Upravljanje likvidnošću se vrši u svim relevantnim valutama
- Banka teži ka stabilnosti i diversifikaciji izvora finansiranja gde struktura finansiranja ograničava moguću koncentraciju rizika likvidnosti i garantuje relativno jednostavan i direktan sistem upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka obračunava pokazatelje likvidnosti na dnevnom nivou u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije. Dnevni koeficijent likvidnosti Banke tokom 2024. godine je uvek bio u okviru propisanog regulatornog limita (min 1) i na dan 31.12.2024. godine iznosi 4,48 (2023: iznosi 3,82).

Mesečni koeficijent likvidnosti - LCR - koeficijent pokrića likvidnosti, tokom 2024. godine je uvek bio iznad propisanog regulatornog limita od 100%. Na dan 31.12.2024. iznosi 133 (2023: iznosi 285,14).

**Analiza finansijske aktive i pasive prema preostaloj ugovorenoj ročnosti - gep likvidnosti**

Pored regulatornih dnevnih pokazatelja likvidnosti, Banka prati i svoje stanje likvidnosti merenjem ukupnih tokova gotovine koji proizilaze iz svih njenih sredstava i obaveza, uključujući i vanbilansne stavke.

Gep analiza predstavlja poređenje ukupnih raspoloživih sredstava (priliva) za ispunjavanje ukupnih obaveza tokom određenog perioda. Gep likvidnosti je prisutan kada je u izveštajnom periodu ukupan iznos obaveza prelazi ukupan iznos imovine. Likvidnost koja potencijalno može da se stvori za pokrivanje gap-a likvidnosti naziva se likvidni potencijal.

Periodični izveštaji o tokovima gotovine koriste se da bi se identifikovale značajne neusklađenosti i da bi se procenile buduće potrebe za likvidnošću, kao i viškovi likvidnosti. Odluke u pogledu upravljanja likvidnošću zasnivaju se na analizi neusklađenosti tokova gotovine (GAP analiza). Kod projekcije novčanih tokova razvrstavanje bilansnih stavki bazira se na principu preostale ugovorene ročnosti datih stavki.

U nastavku su date tabele koje prikazuju analizu sredstava i obaveza Banke po preostaloj ročnosti uzimajući u obzir očekivano vreme realizacije sredstava i izmirenja obaveza na dan 31. decembra 2024. godine i 31. decembra 2023. godine.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Rizik likvidnosti 31.12.2024. - Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

| U hiljadama dinara                                                                                         | do 1 meseca       | od 1 do 3 meseca   | od 3 do 6 meseci | od 6 meseci do 1 godine | od 1 do 5 godina | preko 5 godina | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Gotovina i gotovinski elementi                                                                             | 16.113.408        | -                  | -                | -                       | -                | -              | 16.113.408        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                 | -                  | -                | -                       | -                | -              | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 40.972.257        | -                  | -                | -                       | -                | -              | 40.972.257        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | 16.144            | -                  | -                | 740.648                 | -                | -              | 756.792           |
| Ostala sredstva                                                                                            | 21.126            | -                  | -                | 3.067                   | 9.446            | -              | 33.639            |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA AKTIVA</b>                                                                           | <b>57.122.935</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>743.715</b>          | <b>9.446</b>     | <b>-</b>       | <b>57.876.096</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                 | -                  | -                | -                       | -                | -              | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                 | -                  | -                | -                       | -                | -              | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 39.535.289        | 1.838.116          | 554.652          | -                       | -                | -              | 41.928.057        |
| Tekuće poreske obaveze                                                                                     | 205.082           | -                  | -                | -                       | -                | -              | 205.082           |
| Ostale obaveze                                                                                             | 10.503.250        | -                  | -                | -                       | -                | -              | 10.503.250        |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                           | <b>50.243.621</b> | <b>1.838.116</b>   | <b>554.652</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>52.636.389</b> |
| Valutni derivati - na strani sredstava                                                                     | 8.048.173         | -                  | -                | -                       | -                | -              | 8.048.173         |
| Potencijalne obaveze po osnovu garancija - na strani sredstava                                             | 455.004           | 396.249            | 401.892          | 398.569                 | 12.667.742       | -              | 14.319.456        |
| Valutni derivati - na strani obaveza                                                                       | (8.048.173)       | -                  | -                | -                       | -                | -              | (8.048.173)       |
| Potencijalne obaveze po osnovu garancija - na strani obaveza                                               | (455.004)         | (396.249)          | (401.892)        | (398.569)               | (12.667.742)     | -              | (14.319.456)      |
| <b>VANBILANSNI FINANSIJSKI INSTRUMENTI</b>                                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Ročna neusklađenost likvidnosti na dan 31.12.2024.</b>                                                  | <b>6.879.314</b>  | <b>(1.838.116)</b> | <b>(554.652)</b> | <b>743.715</b>          | <b>9.446</b>     | <b>-</b>       | <b>5.239.707</b>  |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Rizik likvidnosti 31.12.2023. - Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

| U hiljadama dinara                                                                                         | do 1<br>meseca    | od 1 do 3<br>meseca | od 3 do 6<br>meseci | od 6<br>meseci do<br>1 godine | od 1 do 5<br>godina | preko<br>5<br>godina | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Gotovina i gotovinski elementi                                                                             | 16.929.653        | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                 | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 15.860.893        | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 15.860.893        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | 10.779            | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 10.779            |
| Ostala sredstva                                                                                            | 3.014             | -                   | -                   | 2.689                         | 9.105               | -                    | 14.808            |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA AKTIVA</b>                                                                           | <b>32.804.343</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>2.689</b>                  | <b>9.105</b>        | <b>-</b>             | <b>32.816.137</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                 | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                 | 2                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 2                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 26.003.691        | 582.665             | 415.705             | -                             | -                   | -                    | 27.002.061        |
| Ostale obaveze                                                                                             | 2.019.886         | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 2.019.886         |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                           | <b>28.023.577</b> | <b>582.667</b>      | <b>415.705</b>      | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>             | <b>29.021.949</b> |
| Valutni derivati - na strani sredstava                                                                     | 2.529.911         | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | 2.529.911         |
| Potencijalne obaveze po osnovu garancija - na strani sredstava                                             | 219.166           | 324.144             | 132.510             | 872.399                       | 7.943.697           | -                    | 9.491.916         |
| Valutni derivati - na strani obaveza                                                                       | (2.529.911)       | -                   | -                   | -                             | -                   | -                    | (2.529.911)       |
| Potencijalne obaveze po osnovu garancija - na strani obaveza                                               | (219.166)         | (324.144)           | (132.510)           | (872.399)                     | (7.943.697)         | -                    | (9.491.916)       |
| <b>VANBILANSNI FINANSIJSKI INSTRUMENTI</b>                                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>             | <b>-</b>          |
| <b>Ročna neusklađenost likvidnosti na dan 31.12.2023.</b>                                                  | <b>4.780.766</b>  | <b>(582.667)</b>    | <b>(415.705)</b>    | <b>2.689</b>                  | <b>9.105</b>        | <b>-</b>             | <b>3.794.188</b>  |

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)****27.4. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da pojedina potraživanja Banke neće biti potpuno naplaćena pod uslovima pod kojima su prvobitno odobrena, odnosno nemogućnost i/ili nespremnost dužnika da izmiri svoje obaveze u skladu sa odredbama ugovora. Pod dužnikom se smatra svako pravno ili fizičko lice koje ima bilansnu i/ili vanbilansnu obavezu prema Banci. Jednim dužnikom smatraju se sva povezana lica u smislu člana 2. Zakona o bankama.

Proces upravljanja kreditnim rizikom zasniva se na primeni opštih principa:

- 1) Primena konzistentnog pristupa i jedinstvenih standarda u procesu donošenja odluka o plasmanima Banke;
- 2) Banka utvrđuje limit ukupne izloženosti prema jednom dužniku, gde se pod jednim dužnikom podrazumeva i grupa povezanih lica u skladu sa odredbama Zakona o bankama;
- 3) Banka prati i upravlja nivoom ukupne izloženosti dužnika u skladu sa usvojenom kreditnom politikom Banke;
- 4) Sve pojedinačne odluke o plasmanima kao i sve materijalno značajne izmene zaključenih ugovora isključivo odobrava nadležni organ;
- 5) Nadležnost pojedinca u procesu odlučivanja o plasmanima Banke utvrđena je u skladu sa njihovom kvalifikacijom, stručnošću i iskustvom, a što je predmet periodične provere.

Prilikom odlučivanja o izloženostima, Banka je obavezna da poštuje limite druge ugovorne strane i da nastoji da izbegne prekomernu koncentraciju izloženosti, uzimajući u obzir zahteve u pogledu strukture finansiranja Banke, kao i zahteve opreznog kreditiranja.

Proces upravljanja kreditnim rizicima odnosi se na aktivnosti kao što su identifikovanje i procena rizika, praćenje i izveštavanje o njima, kao i kontrola rizika Banke. Proces preuzimanja kreditnog rizika obuhvata sledeće aktivnosti koje sprovodi Banka:

- ▶ prijem i evidentiranje zahteva transakcije kojom se rizik preuzima;
- ▶ rejting klijenta i priprema kreditnog zahteva;
- ▶ detaljna analiza rizika (due diligence) i evaluacija kolaterala;
- ▶ uspostavljanje limita i odobrenje;
- ▶ zaključenje ugovora i isplata;
- ▶ monitoring izloženosti, klasifikacija aktive, rezervisanja;
- ▶ naplata potraživanja, zatvaranje, otpis potraživanja.

**Sistem rangiranja kreditnog rizika**

Banka upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem adekvatnih procesa za utvrđivanje kreditne sposobnosti dužnika prilikom odobravanja plasmana, redovnog praćenja izvršenja ugovornih obaveze, uspostavljanjem limita i kojima se definiše nivo rizika koje je Banka spremna da prihvati.

Kreditni rejting određuje se prilikom procene finansijske pozicije i buduće solventnosti klijenta, partnera ili jemca. Rezultat kreditnog rejtinga je osnova za prihvatanje klijenata, odnosno obustavljanja saradnje sa istim i predstavlja jedan od osnovnih faktora koji se uzimaju u obzir pri odlučivanju o kvalitetu kredita, odobravanju, utvrđivanju cene kredita, klasifikaciji rizika kreditne aktive i upravljanju ovlašćenjima u kreditnom poslu. Kreditni rejting klijenata određuje se prema jedinstvenom standardu, uz periodične procene i dinamičko prilagođavanje. U postupku utvrđivanja kreditnog rejtinga, Banka procenjuje podatke koji se mogu kvantifikovati, a koji su dobijeni iz finansijskih izveštaja klijenta; objektivne aspekte, kao i podatke koji se ne mogu kvantifikovati i koji se smatraju subjektivnim, kao i druge okolnosti i faktore utvrđene internim dokumentima banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)**

**27.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Kreditni rejting korporativnih klijenata je kategorisan u četiri glavna tipa: A, B, C i D:

- rejting A - klijenti imaju dobar kreditni status, malu verovatnoću neispunjavanja obaveza u narednoj godini, jaku sposobnost otplate i ograničen kreditni rizik;
- rejting B - klijenti imaju dobar kreditni status, relativno nisku verovatnoću neispunjavanja obaveza u narednoj godini, zagarantovanu sposobnost otplate i neizvesnost u svom profilu rizika;
- rejting C - klijenti imaju loš kreditni status, visoku verovatnoću neispunjavanja obaveza u narednoj godini, loše poslovno i finansijsko stanje i značajne kreditne rizike.
- rejting D - klijenti su izvršili neispunjavanje obaveza do trenutka ocenjivanja. Kupci koji su izmirili obaveze dobijaju direktnu ocenu D

Ove glavne kategorije uključuju dalje potkategorije.

Nakon odobrenja plasmani se redovno prate i ocenjuju, kao i kreditna sposobnost dužnika tokom celog perioda otplate. Proces praćenja se sprovodi na kvartalnom nivou, a u slučaju potrebe i češće od strane relevantnih odeljenja Banke. Banka blagovremeno preduzima mere za smanjenje kreditnog rizika u slučaju pogoršanja finansijskog stanja ili kreditne sposobnosti dužnika.

U cilju jačanja upravljanja kreditnom imovinom i objektivnog odražavanja kvaliteta kreditne aktive, Banka je usvojila i Pravila klasifikacije aktive u skladu sa odgovarajućim zakonskim propisima Srbije i prema zahtevima nadzornih organa Srbije i Centrale BOC-a. Termin „petostepena klasifikacija“ koji se pominje u Pravilniku odnosi se na pristup kojim se kreditna imovina Banke klasifikuje u pet kategorija, odnosno performanse, posebno pominjanje, podstandardne, sumnjive i gubitke, na osnovu nivoa rizika. Poslednje tri kategorije se zajednički nazivaju nenaplativi krediti.

**Procena obezvređenja i vrednovanje**

Rukovodstvo procenjuje obezvređenje finansijske imovine vodeći se sledećim principima:

- 1) Usklađenost: U skladu sa računovodstvenim standardima i propisima, banka treba da obezbedi da rezervisanje za obezvređenje finansijskih sredstava može ispuniti zahteve eksterne usklađenosti.
- 2) Budite objektivni i oprezni: Banka treba u potpunosti da razmotri interne i eksterne faktore koji utiču na vrednost finansijske imovine kako bi izbegla precenjivanje ili potcenjivanje i tačno odražavala rizik finansijske imovine.
- 3) Budite praktični: Na osnovu poslovanja banke i potražnje menadžmenta, banka treba da odredi alternativne standarde i principe merenja kako bi osigurala da je rad na obezvređivanju ekonomski efikasan i operativan.
- 4) Ojačati internu kontrolu: Jačanjem interne kontrole banka treba da razjasni obim posla i obaveze za sve uključene strane i da obezbedi objektivnost i pravičnost rezervisanja za obezvređenje.

ECL je procena ponderisana verovatnoćom sadašnje vrednosti budućih manjkova u prilikama (tj. ponderisani proseki kreditnih gubitaka, sa odgovarajućim rizicima neispunjavanja obaveza koji se javljaju u datom vremenskom periodu koji se koriste kao ponderi). ECL merenje je nepristrasno i određuje se procenom niza mogućih ishoda. Merenje ECL-a je zasnovano na četiri komponente koje koristi Banka: verovatnoća neizvršenja obaveza („PD“), izloženost u slučaju neizvršenja obaveza („EAD“), neispunjena obaveza prema gubitku („LGD“) i diskontna stopa.

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)****27.4. Kreditni rizik (nastavak)****Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)**

EAD je procena izloženosti na datum budućeg neizvršenja obaveza, uzimajući u obzir očekivane promene u izloženosti nakon perioda izveštavanja, uključujući otplate glavnice i kamate, i očekivana povlačenja po obavezama. EAD na kreditne obaveze se procenjuje korišćenjem faktora konverzije kredita („CCF“). CCF je koeficijent koji pokazuje verovatnoću konverzije angažovanih iznosa u bilansnu izloženost u okviru definisanog perioda. PD je procena verovatnoće neizvršenja obaveza u datom vremenskom periodu. LGD je procena gubitka koji nastaje usled neizvršenja obaveza. Zasnovan je na razlici između ugovorenih novčanih tokova koji dospevaju i onih koje bi zajmodavac očekivao da primi, uključujući bilo koji kolateral. Obično se izražava kao procenat EAD-a. Očekivani gubici se diskontuju na sadašnju vrednost na kraju izveštajnog perioda. Diskontna stopa predstavlja efektivnu kamatnu stopu („EKS“) za finansijski instrument ili njegovu aproksimaciju.

Očekivani kreditni gubici se modeluju tokom perioda trajanja instrumenta. Period trajanja je jednak preostalom ugovornom periodu do dospeća dužničkih instrumenata, prilagođen za očekivane prevremene otplate, ako ih ima. Za obaveze po kreditima i ugovore o finansijskoj garanciji, to je ugovorni period tokom kojeg entitet ima sadašnju ugovornu obavezu da odobri kredit.

Modeli menadžmenta ECL, odnosno gubici koji su rezultat svih mogućih neispunjenih obaveza tokom preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta. 12-mesečna ECL, predstavlja deo životnih ECL-a koji su rezultat neispunjenja obaveza na finansijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 meseci nakon perioda izveštavanja, ili preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta ako je kraći od godinu dana.

Nivo ECL koji se priznaje u ovim finansijskim izveštajima zavisi od toga da li se kreditni rizik zajmoprimca značajno povećao od početnog priznavanja. Ovo je trostepeni model za ECL merenje. Finansijski instrument koji nije kreditno obezvređen pri početnom priznavanju i njegov kreditni rizik se nije značajno povećao pošto početno priznavanje ima ispravku vrednosti kreditnog gubitka na osnovu 12-mesečnih ECL-a (nivo 1). Ako se identifikuje SICR od inicijalnog priznavanja, finansijski instrument se premešta u Nivo 2, ali se još ne smatra da je kreditno obezvređen i ispravka vrednosti se zasniva na ECL-ima tokom trajanja. Ako je finansijski instrument kreditno obezvređen, finansijski instrument se premešta u Nivo 3, a ispravka vrednosti za gubitke se zasniva na ECL-ima tokom trajanja. Posledica toga što je sredstvo u fazi 3 je da entitet prestaje da priznaje prihod od kamata na osnovu bruto knjigovodstvene vrednosti i primenjuje efektivnu kamatnu stopu sredstva na knjigovodstveni iznos, neto ECL, kada izračunava prihod od kamata.

Banka ima dva pristupa za merenje ECL: (i) procenu na individualnoj osnovi; (ii) procena na osnovu portfelja. Banka procenjuje na individualnoj osnovi za kredite privredi sa stanjem kredita iznad 2 miliona USD. U portfoliju Banke nema takvih kredita na dan 31.12.2024. niti na dan 31.12.2023.

Banka vrši procenu na osnovu portfolija za sve ostale kredite. Kada se procena vrši na osnovu portfolija, Grupa određuje stepen izloženosti i meri ispravku vrednosti na kolektivnoj osnovi. Grupa analizira svoju izloženost po segmentima utvrđenim na osnovu zajedničkih karakteristika kreditnog rizika, tako da izloženosti unutar grupe imaju homogene ili slične rizike.

Uopšteno govoreći, ECL je zbir množenja sledećih parametara kreditnog rizika: EAD, PD i LGD i diskontovanih na sadašnju vrednost korišćenjem efektivne kamatne stope instrumenta.

**Ključni principi izračunavanja parametara kreditnog rizika.** EAD-ovi se određuju na osnovu očekivanog profila plaćanja, koji se razlikuje u zavisnosti od tipa proizvoda. EAD se zasniva na ugovornim otplatama koje duguje zajmoprimac tokom 12-mesečne ili doživotne osnove za otplatu proizvoda i zajmove za jednokratnu otplatu. Ovo će takođe biti prilagođeno za sve očekivane preplate koje izvrši zajmoprimac.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)**

**27.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)**

Dve vrste PD se koriste za izračunavanje ECL-a: 12-mesečni i doživotni PD. Procena 12-mesečnog PD zasnovana je na razvijenom statističkom internom modelu kreditnog rejtinga i najnovijim dostupnim istorijskim podacima o neizvršenim obavezama. Doživotni PD-ovi predstavljaju procenjenu verovatnoću neispunjavanja obaveza tokom preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju zbir PD-ova od 12 meseci tokom veka trajanja instrumenta.

LGD predstavlja očekivanje Banke o obimu gubitka po osnovu izloženosti sa neizvršenim obavezama. Zbog ograničenja podataka, LGD 45% se koristi za većinu kredita. Međutim, niži LGD će se koristiti za kredite sa smanjenjem kreditnog rizika (kao što su garantovani krediti ili zajmovi sa kolateralom).

**Merenje ECL za finansijske garancije i obaveze po kreditima.** Merenje ECL za ove instrumente uključuje iste korake kao što je gore opisano za bilansne izloženosti i razlikuje se u pogledu EAD izračunavanja. EAD je proizvod faktora konverzije kredita („CCF“) i iznosa obaveze. CCF za neiskorišćene kreditne linije pravnih lica i za finansijske garancije se definiše na osnovu stručne procene i regulatornih smernica.

**Prospektivne informacije su ugrađene u ECL modele.** Z-faktor je određen na osnovu Scorecard metode, koja uzima u obzir stopu rasta BDP-a, stopu nezaposlenosti, inflaciju - indeks potrošačkih cena (CPI) i stabilnost monetarne politike, kao i prosečan odnos NPL bankarske industrije. Mertonov model se koristi za prilagođavanje PD parametra (koji obuhvata odnos između sistematskog faktora rizika i potencijalnih makroekonomskih varijabli).

Postoje četiri scenarija u ECL modelu, uključujući osnovni, optimistični, pesimistički i ozbiljno pesimistički scenariji.

**Osnovni scenariji:** prognoze stope rasta BDP-a, stope nezaposlenosti i CPI su od MMF-a. Volatilnost kamatne stope monetarne politike i koeficijent problematičnih kredita bankarske industrije izračunati su na osnovu uočljive istorijske vrednosti.

**Optimistički, pesimistički i ozbiljno pesimistički scenariji:** prognoze BDP-a za optimistički scenario se izračunavaju sa + 0,5 istorijske standardne devijacije u odnosu na početne prognoze, dok se prognoze BDP-a za pesimističke i ozbiljno pesimistične scenarije izračunavaju sa -0,5 i -1 istorijskom standardnom devijacijom u odnosu na osnovnu prognozu. Prognoze stope nezaposlenosti i indeksa potrošačkih cijena kretale su se u suprotnom smjeru i iste veličine kao BDP.

Ponderi svakog scenarija se izračunavaju na osnovu predviđanja stope rasta globalnog BDP-a (od MMF-a), a zatim se prilagođavaju na osnovu procene menadžmenta nivoa rizika svake kategorije.

Banka i Grupa kojoj Banka pripada da redovno revidiraju ECL metodologiju i pretpostavke kako bi smanjili svaku razliku između procena i stvarnog gubitka kredita.

Za potrebe merenja PD, Banka definiše neizvršenje obaveza kao situaciju kada izloženost ispunjava jedan ili više od sledećih kriterijuma:

- ▶ Kasni 90 dana ili više;
- ▶ Kreditni rejting dužnika je D na datum izveštavanja;
- ▶ Klasifikacija aktive od pet kategorija je neefikasna;
- ▶ Trenutni dužnici na crnoj listi

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)

Za potrebe obelodanjivanja, Banka je u potpunosti uskladila definiciju neizvršenja obaveza sa definicijom kreditno obezvređene imovine. Gore navedena definicija podrazumevanih vrednosti primenjuje se na sve vrste finansijskih sredstava Banke.

Banka smatra da je finansijski instrument doživeo SICR kada je ispunjen jedan ili više od sledećih kvantitativnih, kvalitativnih ili backstop kriterijuma.

- ▶ Kasni od 31 do 90 dana;
- ▶ Kreditni rejting dužnika je niži od BBB-a, a PD vrednost koja odgovara trenutnom kreditnom rejtingu je veća od ili je jednaka 100% PD vrednosti koja odgovara početnom kreditnom rejtingu dužnika, tj.  $Dpd = PD_{report} - PD_{initial} \geq 100\%$ ;
- ▶ Klasifikacija imovine sa pet kategorija je posebna pomena;
- ▶ Aktuelni dužnici na posebnoj listi navode da se finansijska i upravljačka situacija zajmoprimca u velikoj meri promenila, ali još uvek nije zadovoljila definiciju kriterijuma neizmirenih obaveza

Banka je odlučila da ne koristi izuzeće od procene niskog kreditnog rizika.

U skladu sa gore navedenim, Banka je tokom 2024. godine svoju izloženost na osnovu kontragarancija finansijskih institucija sa prvoklasnim rejtingom kategorisala u Nivo 1.

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2024. godine:

|                                        | <u>Nivo 1</u>  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>POCI</u> | <u>UKUPNO</u>  |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Bruto stanje na dan 01.01.2024.</b> | <b>10.799</b>  | -             | -             | -           | <b>10.799</b>  |
| Novoodobreni plasmani                  | 741.943        |               |               |             | 741.943        |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani          | (1.295)        | -             | -             | -           | (1.295)        |
| Transfer u Stage 1                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Transfer u Stage 2                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Transfer u Stage 3                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Otpisi                                 | -              | -             | -             | -           | -              |
| Ostale promene - razgraničene naknade  | 16.144         |               |               |             | 16.144         |
| <b>Bruto stanje na dan 31.12.2024.</b> | <b>770.181</b> | -             | -             | -           | <b>770.181</b> |

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2023. godine:

|                                        | <u>Nivo 1</u>  | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>POCI</u> | <u>UKUPNO</u>  |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Bruto stanje na dan 01.01.2023.</b> | <b>605.355</b> | -             | -             | -           | <b>605.355</b> |
| Novoodobreni plasmani                  | -              | -             | -             | -           | -              |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani          | (605.355)      | -             | -             | -           | (605.355)      |
| Transfer u Stage 1                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Transfer u Stage 2                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Transfer u Stage 3                     | -              | -             | -             | -           | -              |
| Otpisi                                 | -              | -             | -             | -           | -              |
| Ostale promene - razgraničene naknade  | 10.799         |               |               |             | 10.799         |
| <b>Bruto stanje na dan 31.12.2023.</b> | <b>10.799</b>  | -             | -             | -           | <b>10.799</b>  |



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)

U sledećoj tabeli je dat prikaz promena bruto izloženosti u toku 2024. godine po osnovu vanbilansne evidencije, odnosno činidbenih garancija:

|                                                           | <u>Nivo 1</u>     | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>POCI</u> | <u>UKUPNO</u>     |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|
| <b>Bruto stanje na dan 01.01.2024.</b>                    | <b>9.491.916</b>  | -             | -             | -           | <b>9.491.916</b>  |
| Novoodobreni plasmani                                     | 7.510.169         | -             | -             | -           | 7.510.169         |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani (bez otpisa)                | (2.682.628)       | -             | -             | -           | (2.682.628)       |
| Transfer u Stage 1                                        | -                 | -             | -             | -           | -                 |
| Transfer u Stage 2                                        | -                 | -             | -             | -           | -                 |
| Transfer u Stage 3                                        | -                 | -             | -             | -           | -                 |
| Otpisi                                                    | -                 | -             | -             | -           | -                 |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -                 | -             | -             | -           | -                 |
| <b>Bruto stanje na dan 31.12.2024.</b>                    | <b>14.319.456</b> | -             | -             | -           | <b>14.319.456</b> |

U sledećoj tabeli je dat prikaz promena bruto izloženosti u toku 2023. godine po osnovu vanbilansne evidencije, odnosno činidbenih garancija:

|                                                           | <u>Nivo 1</u>    | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>POCI</u> | <u>UKUPNO</u>    |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|
| <b>Bruto stanje na dan 01.01.2023.</b>                    | <b>6.511.416</b> | -             | -             | -           | <b>6.511.416</b> |
| Novoodobreni plasmani                                     | 3.365.838        | -             | -             | -           | 3.365.838        |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani (bez otpisa)                | (385.338)        | -             | -             | -           | (385.338)        |
| Transfer u Stage 1                                        | -                | -             | -             | -           | -                |
| Transfer u Stage 2                                        | -                | -             | -             | -           | -                |
| Transfer u Stage 3                                        | -                | -             | -             | -           | -                |
| Otpisi                                                    | -                | -             | -             | -           | -                |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -                | -             | -             | -           | -                |
| <b>Bruto stanje na dan 31.12.2023.</b>                    | <b>9.491.916</b> | -             | -             | -           | <b>9.491.916</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)

U sledećoj tabeli je dat prikaz promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima obezvređenja u toku 2024. godine:

|                                                           | Nivo 1         | Nivo 2 | Nivo 3 | POCI | UKUPNO         |
|-----------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| <b>Ispravka vrednosti na dan 01.01.2024.</b>              | -              | -      | -      | -    | -              |
| Novoodobreni plasmani                                     | (2.146.480)    | -      | -      | -    | (2.146.480)    |
| Zatvoreni plasmani                                        | 1.957.189      | -      | -      | -    | 1.957.189      |
| Transfer u Stage 1                                        | -              | -      | -      | -    | -              |
| Transfer u Stage 2                                        | -              | -      | -      | -    | -              |
| Transfer u Stage 3                                        | -              | -      | -      | -    | -              |
| Otpisi                                                    | -              | -      | -      | -    | -              |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -              | -      | -      | -    | -              |
| <b>Ispravka vrednosti na dan 31.12.2024.</b>              | <b>189.291</b> | -      | -      | -    | <b>189.291</b> |

Na dan 31.12.2023. Banka je imala sledeće ispravke vrednosti potraživanja prema klijentima:

|                                                           | Nivo 1       | Nivo 2   | Nivo 3   | POCI     | UKUPNO       |
|-----------------------------------------------------------|--------------|----------|----------|----------|--------------|
| <b>Ispravka vrednosti na dan 01.01.2023.</b>              | <b>(833)</b> | -        | -        | -        | <b>(833)</b> |
| Novoodobreni plasmani                                     | -            | -        | -        | -        | -            |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani                             | 833          | -        | -        | -        | 833          |
| Transfer u Stage 1                                        | -            | -        | -        | -        | -            |
| Transfer u Stage 2                                        | -            | -        | -        | -        | -            |
| Transfer u Stage 3                                        | -            | -        | -        | -        | -            |
| Otpisi                                                    | -            | -        | -        | -        | -            |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -            | -        | -        | -        | -            |
| <b>Ispravka vrednosti na dan 31.12.2023.</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     |

U sledećoj tabeli je dat prikaz promena ispravki vrednosti izloženosti po osnovu vanbilansne evidencije, odnosno činidbenih garancija: po nivoima obezvređenja u toku 2024. godine:

|                                                           | Nivo 1          | Nivo 2 | Nivo 3 | POCI | UKUPNO          |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|--------|--------|------|-----------------|
| <b>Ispravka vrednosti na dan 01.01.2024.</b>              | <b>(51.950)</b> | -      | -      | -    | <b>(51.950)</b> |
| Novoodobreni plasmani                                     | (42.180)        | -      | -      | -    | (42.180)        |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani                             | 58.363          | -      | -      | -    | 58.363          |
| Transfer u Stage 1                                        | -               | -      | -      | -    | -               |
| Transfer u Stage 2                                        | -               | -      | -      | -    | -               |
| Transfer u Stage 3                                        | -               | -      | -      | -    | -               |
| Otpisi                                                    | -               | -      | -      | -    | -               |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -               | -      | -      | -    | -               |
| <b>Ispravka vrednosti na dan 31.12.2024.</b>              | <b>(35.767)</b> | -      | -      | -    | <b>(35.767)</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

## Procena obezvređenja i vrednovanje (nastavak)

U sledećoj tabeli je dat prikaz promena ispravki vrednosti izloženosti po osnovu vanbilansne evidencije, odnosno činidbenih garancija: po nivoima obezvređenja u toku 2023. godine

|                                                           | Nivo 1   | Nivo 2 | Nivo 3 | POCI | UKUPNO   |
|-----------------------------------------------------------|----------|--------|--------|------|----------|
| Ispravka vrednosti na dan 01.01.2023.                     | (31.837) | -      | -      | -    | (31.837) |
| Novoodobreni plasmani                                     | (62.079) | -      | -      | -    | (62.079) |
| Smanjenja/ Zatvoreni plasmani                             | 41.966   | -      | -      | -    | 41.966   |
| Transfer u Stage 1                                        | -        | -      | -      | -    | -        |
| Transfer u Stage 2                                        | -        | -      | -      | -    | -        |
| Transfer u Stage 3                                        | -        | -      | -      | -    | -        |
| Otpisi                                                    | -        | -      | -      | -    | -        |
| Ostale promene (promena izloženosti, kursne razlike itd.) | -        | -      | -      | -    | -        |
| Ispravka vrednosti na dan 31.12.2023.                     | (51.950) | -      | -      | -    | (51.950) |

Banka je tokom 2024. je od sredstava obezbeđenja imala plative garancije od Bank of China grupacije za izdate kredite komitentima, dok je za izdate činidbene garancije od sredstava obezbeđenja imala položene depozite sa 100% pokrićem.

**Politika otpisa**

Finansijska imovina se otpisuje, u celini ili delimično, kada je Banka iscrpela sve napore za praktični oporavak i zaključila da nema razumnih očekivanja oporavka.

Dodatno, Banka u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke „Službeni glasnik RS“, br. 77/2017 od 10. avgusta 2017. godine, vrši računovodstveni otpis problematičnih potraživanja u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog potraživanja koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti.

Banka tokom 2024. ni tokom 2023. godine nije vršila otpis finansijske imovine.

**Rizici po potencijalnim obavezama srodni kreditnom riziku**

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se prevazilaze istim kontrolnim procesima i procedurama.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

*Maksimalna izloženost kreditnom riziku*

Maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku izražena je kroz bruto vrednost finansijskih sredstava u bilansu stanja. Za garancije i obaveze produženja kredita, maksimalni iznos izloženosti jeste iznos obaveze.

| <b>31.12.2024.</b>                                                 |                             |                         |                         |                           |                                            |                           |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>Klase finansijskih sredstava</b>                                | <b>Maximalna izloženost</b> | <b>Od čega: stage 1</b> | <b>Stanje bez stage</b> | <b>Ispravka vrednosti</b> | <b>Od čega: ispravke vrednosti stage 1</b> | <b>Ispravka bez stage</b> | <b>Neto</b>       |
| Sredstva kod centralne banke                                       | 16.113.408                  | -                       | 16.113.408              | -                         | -                                          | -                         | 16.113.408        |
| Potraživanja po osnovu derivata                                    | -                           | -                       | -                       | -                         | -                                          | -                         | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 40.972.256                  | 40.972.256              | -                       | (186.124)                 | (186.124)                                  | -                         | 40.786.132        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 756.792                     | 756.792                 | -                       | (3.167)                   | (3.167)                                    | -                         | 753.625           |
| Ostala sredstva                                                    | 33.640                      | -                       | 33.640                  | -                         | -                                          | -                         | 33.640            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>57.876.096</b>           | <b>41.729.048</b>       | <b>16.147.048</b>       | <b>(189.291)</b>          | <b>(189.291)</b>                           | <b>-</b>                  | <b>57.686.805</b> |
| Činidbene garancije                                                | 14.319.456                  | 14.319.456              | -                       | (35.767)                  | (35.767)                                   | -                         | 14.283.689        |
| Nepokriveni akreditivi                                             | -                           | -                       | -                       | -                         | -                                          | -                         | -                 |
| Druga vanbilansna aktiva-spot kupoprodaja                          | 25.409.389                  | -                       | 25.409.389              | -                         | -                                          | -                         | 25.409.389        |
| Ostalo                                                             | 620.170                     | -                       | 620.168                 | -                         | -                                          | -                         | 620.168           |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>40.349.015</b>           | <b>14.319.456</b>       | <b>26.029.557</b>       | <b>(35.767)</b>           | <b>(35.767)</b>                            | <b>-</b>                  | <b>40.313.246</b> |
| <b>UKUPNO</b>                                                      | <b>98.225.111</b>           | <b>56.048.504</b>       | <b>42.176.605</b>       | <b>(225.058)</b>          | <b>(225.058)</b>                           | <b>-</b>                  | <b>98.000.051</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

*Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)*

| 31.12.2023.                                                        |                      |                   |                   |                    |                                     |                    |                   |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Klase finansijskih sredstava                                       | Maximalna izloženost | Od čega: stage 1  | Stanje bez stage  | Ispravka vrednosti | Od čega: ispravke vrednosti stage 1 | Ispravka bez stage | Neto              |
| Sredstva kod centralne banke                                       | 16.929.653           | -                 | 16.929.653        | -                  | -                                   | -                  | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu derivata                                    | -                    | -                 | -                 | -                  | -                                   | -                  | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 15.860.897           | 15.860.897        | -                 | (4)                | (4)                                 | -                  | 15.860.893        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 10.779               | 10.779            | -                 | -                  | -                                   | -                  | 10.779            |
| Ostala sredstva                                                    | 14.808               | -                 | 14.808            | -                  | -                                   | -                  | 14.808            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>32.816.137</b>    | <b>15.871.676</b> | <b>16.944.461</b> | <b>(4)</b>         | <b>(4)</b>                          | <b>-</b>           | <b>32.816.133</b> |
| Činidbene garancije                                                | 9.491.916            | 9.491.916         | -                 | (51.950)           | (51.950)                            | -                  | 9.439.966         |
| Nepokriveni akreditivi                                             | -                    | -                 | -                 | -                  | -                                   | -                  | -                 |
| Druga vanbilansna aktiva-spot kupoprodaja                          | 2.529.910            | -                 | 2.529.910         | -                  | -                                   | -                  | 2.529.910         |
| Ostalo                                                             | -                    | -                 | -                 | -                  | -                                   | -                  | -                 |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>12.021.826</b>    | <b>9.491.916</b>  | <b>2.529.910</b>  | <b>(51.950)</b>    | <b>(51.950)</b>                     | <b>-</b>           | <b>11.969.876</b> |
| <b>UKUPNO</b>                                                      | <b>44.837.963</b>    | <b>25.363.592</b> | <b>19.474.371</b> | <b>(51.954)</b>    | <b>(51.954)</b>                     | <b>-</b>           | <b>44.786.009</b> |

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

Politika banke je da se rizik ne preuzima bez adekvatnog sredstva obezbeđenja. Banka nastoji da maksimizira vrednost obezbeđenja, ako je moguće i da kombinacijama različitih tipova obezbeđenja optimizira strukturu kolaterala, uzimajući u obzir da struktura kolaterala odgovara osobinama kreditne transakcije, kao što je kreditni rejting, osnov za preuzimanje rizika i ročnost obaveze. Banka nastoji da kolaterali budu dovoljni da pokriju glavnica, kamatu i ostale troškove. Vrednost kolaterala se procenjuje u toku postupka odobravanja plasmana, a prate tokom celog perioda otplate.

Osnovni pristup prilikom preuzimanja rizika, jeste da kreditna obaveza treba da bude pokrivena kroz primarne izvore otplate klijenta, projekat ili aktivu. Kolaterali služe samo kao dodatno obezbeđenje. U cilju jasnog definisanja prihvatljivih sredstava obezbeđenja i njihovog tretmana Banka je usvojila Proceduru za ocenu i praćenje vrednosti kolaterala.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

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

Sledeća tabela prikazuje podatke o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru kreditiranja i kategorijama potraživanja na dan 31. decembra 2024. godine:

| Vrednost sredstava obezbeđenja                 |                  |                      |                        |                     |                                         |                 |                               |                   |                           |             |
|------------------------------------------------|------------------|----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------|
| Klase finansijskih sredstava                   | Depozit          | Hartije od vrednosti | Stambene nepokretnosti | Druge nepokretnosti | Zaloge na robnim zapisima i životinjama | Ostala sredstva | Garancije ** izdate od strane |                   |                           |             |
|                                                |                  |                      |                        |                     |                                         |                 | Države                        | Banke             | Lice povezano sa dužnikom | Dругих lica |
| Kredit i potraživanja od komitenata            | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| -od toga: Javni sektor                         | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| -od toga: Privreda                             | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | 737.480           | -                         | -           |
| -od toga: Stanovništvo                         | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| -od toga: Drugi komitenti                      | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| Ostala sredstva                                | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| Bilansna aktiva                                | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | 737.480           | -                         | -           |
| Plative i činidbene garancije                  | 1.029.581        | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | 13.254.108        | -                         | -           |
| Nepokriveni akreditivi                         | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| Neiskorišćene preuzete obaveze                 | -                | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | -                 | -                         | -           |
| <b>Potencijalne i preuzete obaveze</b>         | <b>1.029.581</b> | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | <b>13.254.108</b> | -                         | -           |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2024. godine</b> | <b>1.029.581</b> | -                    | -                      | -                   | -                                       | -               | -                             | <b>13.991.588</b> | -                         | -           |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

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

Sledeća tabela prikazuje podatke o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru kreditiranja i kategorijama potraživanja na dan 31. decembra 2023. godine:

| Vrednost sredstava obezbeđenja                     |                |                            |                           |                        |                                                  |                    |                               |                  |                                    |                |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------------|----------------|
| Klase finansijskih sredstava                       | Depozit        | Hartije<br>od<br>vrednosti | Stambene<br>nepokretnosti | Druge<br>nepokretnosti | Zaloge na<br>robnim<br>zapisima i<br>životinjama | Ostala<br>sredstva | Garancije ** izdate od strane |                  |                                    |                |
|                                                    |                |                            |                           |                        |                                                  |                    | Države                        | Banke            | Lice<br>povezano<br>sa<br>dužnikom | Dругих<br>lica |
| Kredit i potraživanja od komitenata                | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| -od toga: Javni sektor                             | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| -od toga: Privreda                                 | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | 10.779           | -                                  | -              |
| -od toga: Stanovništvo                             | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| -od toga: Drugi komitenti                          | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| Ostala sredstva                                    | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| Bilansna aktiva                                    | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | 10.779           | -                                  | -              |
| Plative i činidbene garancije                      | 650.957        | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | 8.789.009        | -                                  | -              |
| Nepokriveni akreditivi                             | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| Neiskorišćene preuzete obaveze                     | -              | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | -                | -                                  | -              |
| <b>Potencijalne i preuzete obaveze</b>             | <b>650.957</b> | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | <b>8.789.009</b> | -                                  | -              |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra 2023. godine</b> | <b>650.957</b> | -                          | -                         | -                      | -                                                | -                  | -                             | <b>8.799.788</b> | -                                  | -              |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

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

U sledećoj tabeli je dat prikaz obezvređenih plasmana koji su individualno i statistički ispravljeni na dan 31. decembra 2024. godine:

| 31.12.2024                                                         |                   |                         |        |        |                    |                          |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                    |                   | Statistički obezvređena |        |        |                    | Individualno obezvređena | Bez Nivo-a        |
| Klase finansijskih sredstava                                       | Ukupno            | Nivo 1                  | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno statističke | Nivo 3                   | Stanje Bez Nivo   |
| Sredstva kod centralne banke                                       | 16.113.408        | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 16.113.408        |
| Potraživanja po osnovu derivata                                    | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 40.786.132        | 40.786.132              | -      | -      | 40.786.132         | -                        | -                 |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 753.625           | 753.625                 | -      | -      | 753.625            | -                        | -                 |
| -od toga: Javni sektor                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| -od toga: Privreda                                                 | 737.480           | 737.480                 | -      | -      | 737.480            | -                        | -                 |
| -od toga: Stanovništvo                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| -od toga: Drugi komitenti                                          | 16.144            | 16.144                  | -      | -      | 16.144             | -                        | -                 |
| Ostala sredstva                                                    | 33.640            | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 33.640            |
| <b>Bilansna finansijska aktiva</b>                                 | <b>57.686.805</b> | <b>41.539.757</b>       | -      | -      | <b>41.539.757</b>  | -                        | <b>16.147.048</b> |
| Plative i činidbene garancije                                      | 14.283.689        | 14.283.689              | -      | -      | 14.283.689         | -                        | -                 |
| Nepokriveni akreditivi                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| Druga vanbilansna aktiva-spot kupoprodaja                          | 25.409.389        | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 25.409.389        |
| Ostalo                                                             | 620.168           | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 620.168           |
| <b>Potencijalne i preuzete obaveze</b>                             | <b>40.313.246</b> | <b>14.283.689</b>       | -      | -      | <b>14.283.689</b>  | -                        | <b>26.029.557</b> |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>98.000.051</b> | <b>55.823.446</b>       | -      | -      | <b>55.823.446</b>  | -                        | <b>42.176.605</b> |



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.4. Kreditni rizik (nastavak)

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

U sledećoj tabeli je dat prikaz obezvređenih plasmana koji su individualno i statistički ispravljeni na dan 31. decembra 2023. godine:

| 31.12.2023                                                         |                   |                         |        |        |                    |                          |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|--------|--------|--------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                    |                   | Statistički obezvređena |        |        |                    | Individualno obezvređena | Bez Nivo-a        |
| Klase finansijskih sredstava                                       | Ukupno            | Nivo 1                  | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno statističke | Nivo 3                   | Stanje Bez Nivo   |
| Sredstva kod centralne banke                                       | 16.929.653        | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu derivata                                    | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 15.860.893        | 15.860.893              | -      | -      | 15.860.893         | -                        | -                 |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 10.779            | 10.779                  | -      | -      | 10.779             | -                        | -                 |
| -od toga: Javni sektor                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| -od toga: Privreda                                                 | 10.779            | 10.779                  | -      | -      | 10.779             | -                        | -                 |
| -od toga: Stanovništvo                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| -od toga: Drugi komitenti                                          | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| Ostala sredstva                                                    | 14.808            | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 14.808            |
| <b>Bilansna finansijska aktiva</b>                                 | <b>32.816.133</b> | <b>15.871.672</b>       | -      | -      | <b>15.871.672</b>  | -                        | <b>16.944.461</b> |
| Plative i činidbene garancije                                      | 9.439.966         | 9.439.966               | -      | -      | 9.439.966          | -                        | -                 |
| Nepokriveni akreditivi                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| Druga vanbilansna aktiva-spot kupoprodaja                          | 2.529.910         | -                       | -      | -      | -                  | -                        | 2.529.910         |
| Ostalo                                                             | -                 | -                       | -      | -      | -                  | -                        | -                 |
| <b>Potencijalne i preuzete obaveze</b>                             | <b>11.969.876</b> | <b>9.439.966</b>        | -      | -      | <b>9.439.966</b>   | -                        | <b>2.529.910</b>  |
| <b>Stanje na dan 31. decembra</b>                                  | <b>44.786.009</b> | <b>25.311.638</b>       | -      | -      | <b>25.311.638</b>  | -                        | <b>19.474.371</b> |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.5. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na velike izloženosti, male izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl. i instrumente kreditne zaštite, uključujući ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti. Da bi se i ostvario i održao sigurniji kreditni porfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, ustanovljavaju se mere bezbednosti definisanjem maksimalnog nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja ustanovljenih regulatornih i internih limita, koji su definisani kroz u Politici za upravljanje rizikom koncentracije.

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke velika izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica predstavlja izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala.

Geografski rizik koncentracije finansijske imovine i obaveza Banke na dan 31. decembra 2024. godine je raspoređen kao u nastavku:

|                                                                                           | Srbija              | Evropa            | Ostatak sveta    | Ukupno            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Finansijska sredstva</b>                                                               |                     |                   |                  |                   |
| Gotovina i sredstva u centralnoj banci                                                    | 16.113.408          | -                 | -                | 16.113.408        |
| Potraživanja po derivatima                                                                | -                   | -                 | -                | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija                         | -                   | 38.563.741        | 2.222.391        | 40.786.132        |
| Kredit i potraživanja od klijenata                                                        | 753.625             | -                 | -                | 753.625           |
| Ostala finansijska sredstva                                                               | 15.365              | -                 | 18.275           | 33.640            |
| <b>Ukupna finansijska sredstva</b>                                                        | <b>16.882.398</b>   | <b>38.563.741</b> | <b>2.240.666</b> | <b>57.686.805</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>                                                                |                     |                   |                  |                   |
| Obaveze po derivatima                                                                     | -                   | -                 | -                | -                 |
| Depoziti i druge obaveze prebankama, drugim finansijskim institucijama i centralnoj banci | -                   | -                 | -                | -                 |
| Depoziti i druge finansijske obaveze prema klijentima                                     | 41.881.658          | 918               | 45.481           | 41.928.057        |
| Tekuće poreske obaveze                                                                    | 205.082             | -                 | -                | 205.082           |
| Ostale finansijske obaveze                                                                | 10.503.250          | -                 | -                | 10.503.250        |
| <b>Ukupne finansijske obaveze</b>                                                         | <b>52.589.990</b>   | <b>918</b>        | <b>45.481</b>    | <b>52.636.389</b> |
| <b>Neto pozicija u bilansnim finansijskim instrumentima</b>                               | <b>(35.707.592)</b> | <b>38.562.823</b> | <b>2.195.185</b> | <b>5.050.416</b>  |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.5. Rizik koncentracije (nastavak)

Geografski rizik koncentracije finansijske imovine i obaveza Banke na dan 31. decembra 2023. godine je raspoređen kao u nastavku:

|                                                                                              | Srbija              | Evropa            | Ostatak sveta    | Ukupno            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Finansijska sredstva</b>                                                                  |                     |                   |                  |                   |
| Gotovina i sredstva u centralnoj banci                                                       | 16.929.653          | -                 | -                | 16.929.653        |
| Potraživanja po derivatima                                                                   | -                   | -                 | -                | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija                            | -                   | 13.263.231        | 2.597.662        | 15.860.893        |
| Kredit i potraživanja od klijenata                                                           | 10.779              | -                 | -                | 10.779            |
| Ostala finansijska sredstva                                                                  | 14.808              |                   |                  | 14.808            |
| <b>Ukupna finansijska sredstva</b>                                                           | <b>16.955.240</b>   | <b>13.263.231</b> | <b>2.597.662</b> | <b>32.816.133</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>                                                                   |                     |                   |                  |                   |
| Obaveze po derivatima                                                                        | -                   | -                 | -                | -                 |
| Depoziti i druge obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i centralnoj banci | -                   | 2                 | -                | 2                 |
| Depoziti i druge finansijske obaveze prema klijentima                                        | 26.986.524          | 998               | 14.539           | 27.002.061        |
| Ostale finansijske obaveze                                                                   | 2.019.886           | -                 | -                | 2.019.886         |
| <b>Ukupne finansijske obaveze</b>                                                            | <b>29.006.410</b>   | <b>1.000</b>      | <b>14.539</b>    | <b>29.021.949</b> |
| <b>Neto pozicija u bilansnim finansijskim instrumentima</b>                                  | <b>(12.051.170)</b> | <b>13.262.231</b> | <b>2.583.123</b> | <b>3.794.184</b>  |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.6. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik potencijalnih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznih kurseva. Na dan 31. decembar 2024. godine, Bančina devizna pozicija je iznosila:

| U hiljadama dinara                                                                                         | EUR               | USD               | Ostale           | RSD               | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke                                                                    | 3.627.462         | -                 | -                | 12.485.946        | 16.113.408        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                 | -                 | -                | -                 | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 8.158.465         | 30.402.208        | 2.225.459        | -                 | 40.786.132        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | -                 | -                 | -                | 753.625           | 753.625           |
| Ostala sredstva                                                                                            | 9.072             | -                 | -                | 24.568            | 33.640            |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>                                                                                       | <b>11.794.999</b> | <b>30.402.208</b> | <b>2.225.459</b> | <b>13.264.139</b> | <b>57.686.805</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                 | -                 | -                | -                 | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                 | -                 | -                | -                 | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 8.639.487         | 17.794.425        | 2.800.128        | 12.694.017        | 41.928.057        |
| Tekuće poreske obaveze                                                                                     | -                 | -                 | -                | 205.082           | 205.082           |
| Ostale obaveze                                                                                             | 909.761           | 4.610.841         | 4.827.355        | 155.293           | 10.503.250        |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>                                                                                       | <b>9.549.248</b>  | <b>22.405.266</b> | <b>7.627.483</b> | <b>13.054.392</b> | <b>52.636.389</b> |
| Vanbilansni finansijski instrumenti - duga pozicija                                                        | 65.853            | 2.347.354         | 5.395.325        | 4.896.490         | 12.705.022        |
| Vanbilansni finansijski instrumenti - kratka pozicija                                                      | 2.340.878         | 10.363.488        | 1                | -                 | 12.704.367        |
| <b>Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2024.</b>                                                   | <b>(29.274)</b>   | <b>(19.192)</b>   | <b>(6.700)</b>   | <b>5.106.237</b>  | <b>5.051.071</b>  |

Na dan 31. 12. 2024. godine devizni rizik iznosi 1,45% (regulatorno propisani maksimalni limit je 20% regulatornog kapitala, 2023: 3,19%). U slučaju povećanja kursa za 10% postojaće negativan efekat u vidu neto rashoda od kursnih razlika u iznosu od 5.517 hiljada dinara.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.6. Devizni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembar 2023. godine, Bančina devizna pozicija je iznosila:

| U hiljadama dinara                                                                                         | EUR              | USD               | Ostale           | RSD               | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod Centralne banke                                                                    | 3.105.103        | -                 | -                | 13.824.550        | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                | -                 | -                | -                 | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 2.604.725        | 10.048.804        | 3.207.364        | -                 | 15.860.893        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | -                | -                 | -                | 10.779            | 10.779            |
| Ostala sredstva                                                                                            | 9.084            | -                 | -                | 5.724             | 14.808            |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>                                                                                       | <b>5.718.912</b> | <b>10.048.804</b> | <b>3.207.364</b> | <b>13.841.053</b> | <b>32.816.133</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                | -                 | -                | -                 | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 2                | -                 | -                | -                 | 2                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 4.677.256        | 10.843.691        | 1.414.534        | 10.066.580        | 27.002.061        |
| Ostale obaveze                                                                                             | 980.430          | 289.606           | 686.372          | 63.478            | 2.019.886         |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>                                                                                       | <b>5.657.688</b> | <b>11.133.297</b> | <b>2.100.906</b> | <b>10.130.058</b> | <b>29.021.949</b> |
| Vanbilansni finansijski instrumenti - duga pozicija                                                        | 14.473           | 1.174.052         | 74.590           | -                 | 1.263.115         |
| Vanbilansni finansijski instrumenti - kratka pozicija                                                      | 1                | 89.059            | 1.177.736        | -                 | 1.266.796         |
| <b>Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2023.</b>                                                   | <b>75.696</b>    | <b>500</b>        | <b>3.312</b>     | <b>3.710.995</b>  | <b>3.790.503</b>  |

## Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene u nivou kamatnih stopa. Promena kamatnih stopa direktno utiče na prihod od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili perioda fiksiranja cene kamatonosnih instrumenata. Banka prati i kontroliše izloženost riziku promene kamatne stope kod kamatonosno osetljivih instrumenata.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.7. Izloženost ostalim finansijskim rizicima

## Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

| U hiljadama dinara                                                                                         | do 1<br>meseca    | od 1 do 3<br>meseca | od 3 do 6<br>meseci | od 6<br>meseci<br>do 1<br>godine | od 1<br>do 5<br>godina | preko<br>5<br>godina | Kamatno<br>neosetljive<br>pozicije | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                                    | 12.485.946        | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | 3.627.462                          | 16.113.408        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                 | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | -                                  | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 40.972.257        | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | -                                  | 40.972.257        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | 16.144            | -                   | -                   | 740.648                          | -                      | -                    | -                                  | 756.792           |
| Ostala sredstva                                                                                            | 33.639            | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | -                                  | 33.639            |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA AKTIVA</b>                                                                           | <b>53.507.986</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>740.648</b>                   | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>3.627.462</b>                   | <b>57.876.096</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                 | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | -                                  | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                 | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | -                                  | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 39.535.289        | 1.838.116           | 554.652             | -                                | -                      | -                    | -                                  | 41.928.057        |
| Tekuće poreske obaveze                                                                                     | -                 | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | 205.082                            | 205.082           |
| Ostale obaveze                                                                                             | -                 | -                   | -                   | -                                | -                      | -                    | 10.503.250                         | 10.503.250        |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                           | <b>39.535.289</b> | <b>1.838.116</b>    | <b>554.652</b>      | <b>-</b>                         | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>10.708.332</b>                  | <b>52.636.389</b> |
| <b>Neto izloženost kamatnom riziku na dan<br/>31 decembra 2024. godine</b>                                 | <b>13.972.697</b> | <b>(1.838.116)</b>  | <b>(554.652)</b>    | <b>740.648</b>                   | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>(7.080.870)</b>                 | <b>5.239.707</b>  |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.7. Izloženost ostalim finansijskim rizicima (nastavak)

## Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

| U hiljadama dinara                                                                                         | do 1<br>meseca    | od 1 do 3<br>meseca | od 3 do<br>6<br>meseci | od 6<br>meseci<br>do 1<br>godine | od 1 do<br>5<br>godina | preko 5<br>godina | Kamatno<br>neosetljive<br>pozicije | Ukupno            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                                    | 13.824.550        | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | 3.105.103                          | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu vrednovanja derivata                                                                | -                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | -                                  | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 15.860.897        | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | -                                  | 15.860.897        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | -                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | 10.779                             | 10.779            |
| Ostala sredstva                                                                                            | -                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | 14.808                             | 14.808            |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA AKTIVA</b>                                                                           | <b>29.685.447</b> | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | <b>3.130.690</b>                   | <b>32.816.137</b> |
| Obaveze po osnovu vrednovanja derivata                                                                     | -                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | -                                  | -                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 2                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | -                                  | 2                 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima                                                    | 26.528.711        | 473.350             | -                      | -                                | -                      | -                 | -                                  | 27.002.061        |
| Ostale obaveze                                                                                             | -                 | -                   | -                      | -                                | -                      | -                 | 2.019.886                          | 2.019.886         |
| <b>UKUPNA FINANSIJSKA PASIVA</b>                                                                           | <b>26.528.713</b> | <b>473.350</b>      | -                      | -                                | -                      | -                 | <b>2.019.886</b>                   | <b>29.021.949</b> |
| <b>Neto izloženost kamatnom riziku na dan<br/>31 decembra 2023. godine</b>                                 | <b>3.156.734</b>  | <b>(473.350)</b>    | -                      | -                                | -                      | -                 | <b>1.110.804</b>                   | <b>3.794.188</b>  |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.7. Izloženost ostalim finansijskim rizicima (nastavak)

## Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta – scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke.

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2024. i 31. decembra 2023. godine.

| Valuta                             | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost na bilans uspeha za period završen 31. decembra 2024. | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost na bilans uspeha za period završen 31. decembra 2023. |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <i>Povećanje procentnih poena:</i> |                            |                                                                    |                            |                                                                    |
| RSD                                | 1%                         | 8.871,18                                                           | 1%                         | 233.18                                                             |
| EUR                                | 1%                         | -2.367,35                                                          | 1%                         | -1,346.11                                                          |
| USD                                | 1%                         | 5.076,32                                                           | 1%                         | -455.27                                                            |
| Ostale valute                      | 1%                         | 269,37                                                             | 1%                         | 717.11                                                             |
| <i>Smanjenje procentnih poena:</i> |                            |                                                                    |                            |                                                                    |
| RSD                                | 1%                         | -8.871,18                                                          | 1%                         | -233.18                                                            |
| EUR                                | 1%                         | 2.367,35                                                           | 1%                         | 1,346.11                                                           |
| USD                                | 1%                         | -5.076,32                                                          | 1%                         | 455.27                                                             |
| Ostale valute                      | 1%                         | -269,37                                                            | 1%                         | -717.11                                                            |

## 27.8. Upravljanje kapitalom

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

- Obezbeđivanje usaglašenosti sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- Obezbeđivanje mogućnosti dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- Obezbeđivanje jake kapitalne osnove kao podrške daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)

## 27.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 8%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima (Službeni glasnik RS, br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013 - dr. odluka, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 51/60, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019, 88/2019, 27/2020 i 67/2020 - dr. odluka) i Odlukom o adekvatnosti kapitala Službeni glasnik RS, br. 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023 i 110/2023).

Navedenom Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 8%) i kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Tabela koja sledi prikazuje stanje kapitala i ukupne rizične aktive na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine:

| <b>U hiljadama dinara</b>                                                                       | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <i>Akcijski kapital</i>                                                                         | 1.843.887         | 1.843.887        |
| <i>Emisiona premija</i>                                                                         | -                 | -                |
| <i>Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i> | 1.966.754         | -                |
| <i>Neraspoređeni dobitak iz prethodnog perioda</i>                                              | -                 | 660.246          |
| <i>Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze</i>         | (11.279)          | (13.692)         |
| <b><i>Ukupno kapital</i></b>                                                                    | <b>3.799.362</b>  | <b>2.490.441</b> |
| <i>Dopunski kapital</i>                                                                         | -                 | -                |
| <b><i>Regulatorni kapital (1)</i></b>                                                           | <b>3.799.362</b>  | <b>2.490.441</b> |
| <b><i>Ukupna rizična bilansna i vanbilansna aktiva (2):</i></b>                                 | <b>12.956.113</b> | <b>5.812.137</b> |
| <b><i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i></b>                                                  | <b>29,32%</b>     | <b>42,85%</b>    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine**

**27. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM (nastavak)**

**27.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

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

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- Nivo 2: Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi finansijskih sredstava i obaveza iskazani u priloženim finansijskim izveštajima, odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Na dan 31.12.2024. i 31.12.2023. Banka u svom portfoliju nema finansijske instrumenate koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Rukovodstvo Banke smatra da je usled prirode poslovanja i njenih opštih politika fer vrednost njenih finansijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrednosti, a koja je zasnovana na tržišnim kamatnim stopama iz decembra 2023. godine, ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti. Volatilnost tržištamože dovesti do odstupanja u narednim obračunskim periodima.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 28. POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Na dan 31. decembra 2024. godine, Banka jeste uskladila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

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

| Pokazatelji poslovanja                                   | Propisani         | Ostvareni             |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                          | EUR 10<br>miliona | RSD 3.799.362 hiljade |
| 1. Kapital                                               |                   |                       |
| 2.1. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala | 4.5%              | 29,32%                |
| 2.2. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala           | 6%                | 29,32%                |
| 2.3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala                    | 8%                | 29,32%                |
| 3. Ulaganja Banke                                        | Max 60%           | 4,44%                 |
| 4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica | 25%               | 32,14%                |
| 5 Izloženost prema licima povezanim s Bankom             | 25%               | 32,14%                |
| 6. Zbir velikih izloženosti Banke                        | 400%              | 32,14%                |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika                            | 20%               | 1,45%                 |

## 29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima. Za transakcije sa povezanim licima je izvršeno usklađivanje transfernih cena sa tržišnim cenama kroz pozicije poreskog bilansa.

Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom, kao i sa rukovodstvom Banke, kao i svi prihodi i rashodi po ovom osnovu, prikazana su u sledećoj tabeli:

| U hiljadama dinara                                       | 2024       | 2023       |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Prihodi i rashodi</b>                                 |            |            |
| Prihodi od kamata                                        | 767.824    | 451.330    |
| Rashodi od kamata                                        | 58.960     | (12.242)   |
| Prihodi od naknada za izdate garancije                   | 78.152     | 71.112     |
| Prihodi od naknada za agentske usluge                    | 314.517    | 220.313    |
| Troškovi naknade prema povezanim licima - IT centar      | (33.433)   | (23.913)   |
| Rashodi po osnovu kursnih razlika                        | (2.070)    |            |
| <b>Potraživanja i obaveze</b>                            |            |            |
| Nostro računi banke                                      | 24.040.905 | 15.860.780 |
| Depoziti dati bankama                                    | 19.114.562 | -          |
| Depoziti primljeni od banaka                             | -          | -          |
| Razgraničena potraživanja za kamatu od članica grupacije | 69.035     | -          |
| Razgraničene obaveze za kamatu od članica grupacije      | (18.326)   | -          |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu koja se završila 31. decembra 2024. godine

## 29. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Prihodi od naknada za agentske usluge predstavlja naknadu za posredovanje u ugovaranju koju je Bank of China Srbija a.d. ostvarilo od članica Bank of China grupacije, po osnovu poslova povezivanja i ugovaranja poslova kreditiranja sa lokalnim pravnim društvima. Ostali prihodi u 2024. godini ostvareni su povećanom aktivnosti na polju plasiranja prikupljenih sredstva od klijenata u okviru bankarske grupacije.

Zarade i ostala primanja članova Upravnog odbora, Izvršnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg osoblja Banke, u toku 2024. i 2023. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

## Naknade rukovodstvu

| U hiljadama dinara                            | 2024          | 2023          |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bruto zarade ključnog rukovodstva             | 57.092        | 64.982        |
| Naknade članovima Upravnog i Nadzornog odbora | 10.191        | 10.464        |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>67.283</b> | <b>75.446</b> |

## 30. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnih događaja nakon završetka izveštajnog perioda koji bi zahtevali ispravke ili obelodanjivanja finansijskih izveštaja Banke za 2024. godinu.

Beograd, 31. mart 2025. godine

Predsednik Izvršnog odbora



Keqin Chen

Član Izvršnog odbora



Slaviša Aleksić

## SKRAĆENICE

Lista skraćenica korišćenih u ovim finansijskim izveštajima je navedena ispod:

| Skraćenice            | Pun naziv                                                                                                  |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AC                    | Amortizovana vrednost                                                                                      |
| CCF                   | Kreditni faktor konverzije                                                                                 |
| CRR                   | Propis o kapitalnim zahtevima                                                                              |
| EAD                   | Izloženost u trenutku neispunjenja obaveza                                                                 |
| ECL                   | Očekivani kreditni gubitak                                                                                 |
| EIR                   | Efektivna kamatna stopa                                                                                    |
| FVOCI                 | Fer vrednost kroz Ostali ukupni rezultat perioda                                                           |
| FVTPL                 | Fer vrednost kroz Bilans uspeha                                                                            |
| FX, Forex             | Kurs strane valute                                                                                         |
| IFRS                  | Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja                                                            |
| LGD                   | Gubitak zbog neispunjenja obaveza                                                                          |
| NBS                   | Narodna banka Srbije                                                                                       |
| PD                    | Verovatnoća neplaćanja                                                                                     |
| POCI financial assets | POCI finansijska sredstva - finansijska sredstva kupljena ili izdata sa kreditnim obezvređenjem            |
| ROU asset             | Sredstva sa pravom korišćenja                                                                              |
| SICR                  | Značajan porast kreditnog rizika                                                                           |
| SPPI                  | Isključivo plaćanja glavnice i kamate                                                                      |
| SPPI test             | Procena da li novčani tokovi finansijskih instrumenata predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate |

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU  
BANK OF CHINA SRBIJA AD ZA 2024. GODINU**

### OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONE STRUKTURE BANKE

#### Opšti podaci o Bank of China Srbija a.d. Beograd

Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") osnovana je 22. decembra 2016. godine.

Saglasno rešenju Narodne Banke Srbije od 20. decembra 2016. godine i Osnivačkom aktu, Banka je registrovana da obavlja sledeće poslove:

- Depozitne poslove
- Kreditne poslove
- Devizne, devizno-valutne i menjačke poslove
- Poslove platnog prometa
- Izdavanje platnih kartica
- Poslovanje sa hartijama od vrednosti
- Izdavanje jemstava, garancija, avala i drugih oblika jemstava
- Kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting i dr.)
- Poslove za koje je ovlašćena Zakonom
- Pružanje drugih finansijskih usluga.

Osnivač i vlasnik 100% akcija je Bank of China (CEE) Ltd. (prethodni naziv: Bank of China (Mađarska), Close Ltd.). Od 8. juna 2022. godine, Banka je promenila vlasnika u Bank of China (EUROPE) S.A., Luksemburg.

Banka se nalazi na adresi, Bulevar Zorana Đinđića 2a, 11070 Novi Beograd. Matični broj je 21251640, a poreski identifikacioni broj je 109837136.

#### Organizaciona struktura

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

Banka je formirala i sledeće odbore: Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za rizike i kontrolu. Po potrebi, banka može obrazovati i druge odbore.

Banka ima sledeće unutrašnje organizacione jedinice, navedene po hijerarhijskom nivou : sektori, odeljenja i odseci. Banka će održavati organizacionu strukturu na način da se jasno i dosledno međusobno razdvoje aktivnosti preuzimanja rizika, aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške.

#### Finansijsko stanje i rezultat poslovanja

Poslovnom politikom definisane su okvirne ciljne vrednosti ključnih pozicija bilansa stanja i bilansa uspeha za period od tri pune poslovne godine. Za period poslovanja u 2024. godini nisu posebno navođene ciljne vrednosti, osim nabavke osnovnih sredstava i uspostavljanja procesa izveštavanja.

Banka je tokom godine ostvarila značajne prihode od kamata u iznosu od RSD 1.466.447 hiljade (2023:RSD 933.281 hiljada) i prihode po osnovu naknada za menjačke poslove, usluge posredovanja i po osnovu dokumentarnih poslova u iznosu od RSD 1.174.509 hiljade (2023:RSD 1.169.581 hiljade) i pretežno iz poslovanja sa finansijskim institucijama.

## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2024. GODINU**

---

### **Finansijsko stanje i rezultat poslovanja (nastavak)**

Ukupna bilansna suma na dan 31. decembra 2024. godine iznosi RSD 58.012.591 hiljada (2023: RSD 33.180.866 hiljada). Tokom godine došlo je do značajnog povećanja na računima kod finansijskih institucija. Nostro računi i plasirani depoziti kod stranih banaka značajno su porasli tokom godine na iznos od RSD 40.786.132 (2023: RSD 15.860.893 hiljada).

U toku godine Banka je plasirala nove kredite klijentima i trenutno iznos sredstava plasiranih kroz kredite iznosi RSD 740.648 hiljada (2023: RSD 0 hiljade).

Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2024. godine iznosi RSD 5.340.437 hiljade (2023: RSD 3.810.641 hiljada) i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu koji su akcionari uplatili na dan 28.12.2016. godine, kao i dobiti na kraju tekućeg poslovnog godine RSD 1.529.796 hiljada i dobiti prošle godine u iznosu od RSD 1.966.754 hiljada.

Tokom 2024. godine Banka je izdala garancije za dobro izvršenje posla u iznosu od RSD 14.319.456 hiljada (2023: RSD 9.491.916 hiljada). Povećana je aktivnost izdavanja garancija za dobro izvršenje posla. Sredstva obezbeđenja za ove garancije su gotovinski depoziti klijenata, kao i kontragarancije članica Bank of China Group.

Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2024. godine iznosio je 29,32% (2023: 42,85%). Smanjenje pokazatelja uslovljeno je uvećanim saldima nostro računa usled većih priliva sredstava na račune deponenata tokom godine.



## GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2024. GODINU

### Finansijsko stanje i rezultat poslovanja (nastavak)

u 000 dinara

| <b>Bilans uspeha</b>                                                                           | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Neto prihod po osnovu kamata                                                                   | 1.448.698         | 899.709           |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija                                                      | 1.157.975         | 1.157.349         |
| Ukupan neto poslovni prihod                                                                    | 2.391.931         | 2.028.381         |
| Operativni rashodi                                                                             | (572.515)         | (488.549)         |
| <b>DOBITAK (GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA</b>                                                      | <b>1.819.416</b>  | <b>1.539.832</b>  |
| <b>DOBITAK (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</b>                                                    | <b>1.529.796</b>  | <b>1.306.508</b>  |
| <b>Bilans stanja</b>                                                                           |                   |                   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 16.113.408        | 16.929.653        |
| Potraživanja po osnovu derivate                                                                | -                 | -                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 40.786.132        | 15.860.893        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 753.625           | 10.779            |
| Nematerijalna ulaganja                                                                         | 11.279            | 13.692            |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                                               | 168.762           | 203.066           |
| Tekuća poreska sredstva                                                                        | 141.210           | 143.327           |
| Odložena poreska sredstva                                                                      | 4.535             | 4.648             |
| Ostala sredstva                                                                                | 33.640            | 14.808            |
| <b>UKUPNO AKTIVA</b>                                                                           | <b>58.012.591</b> | <b>33.180.866</b> |
| Obaveze po osnovu derivate                                                                     | -                 | -                 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 2                 | 2                 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 41.928.057        | 27.002.061        |
| Rezervisanja                                                                                   | 35.765            | 51.949            |
| Tekuće poreske obaveze                                                                         | 205.082           | 296.327           |
| Odložene poreske obaveze                                                                       | -                 | -                 |
| Ostale obaveze                                                                                 | 10.503.250        | 2.019.886         |
| <b>UKUPNO OBAVEZE</b>                                                                          | <b>52.672.154</b> | <b>29.370.225</b> |
| <b>UKUPNO KAPITAL</b>                                                                          | <b>5.340.437</b>  | <b>3.810.641</b>  |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>                                                                           | <b>58.012.591</b> | <b>33.180.866</b> |
| <b>Racio adekvatnosti kapitala</b>                                                             | <b>29,32</b>      | <b>42.85</b>      |
| <b>Prosečan broj zaposlenih</b>                                                                | <b>31</b>         | <b>28</b>         |
| <b>Broj organizacionih jedinica</b>                                                            | <b>1</b>          | <b>1</b>          |

## GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2024. GODINU

---

### Ulaganja u zaštitu životne sredine

U periodu od 01. januara 2024. do 31. decembra 2024. godine, Banka nije imala ulaganja u oblast zaštite životne sredine.

### Značajni događaji po završetku poslovne godine

Tokom 2024. godine nije bilo značajnih događaja nakon završetka izveštajnog perioda koji bi zahtevali ispravke ili dodatna obelodanjivanja finansijskih izveštaja Banke za 2024. godinu.

### Planirani budući razvoj

Banka je i dalje deo inicijative „Jedan pojas, jedan put“ koja je pokrenuta još 2013. godine i nastoji da pomogne na putu povećanja ekonomske saradnje Kine sa Srbijom i drugim evropskim zemljama.

U cilju postizanja stabilnog i profitabilnog portfolija klijenata, Banka će nastojati da diverzifikuje svoju bazu klijenata (klijenti iz različitih industrija i geografskih područja). Glavni fokus Banke biće na sledećim grupama klijenata i projektima:

1. Velike srpska privredna društva
2. Kineska preduzeća
3. Društva i projekti iz sledećih sektora:
  - a) Izgradnja, transport i infrastruktura
  - b) Telekomunikacije
  - c) Proizvodnja
  - d) Obnovljiva energija i rudarstvo
  - e) Obrada metala, elektroenergetika, rudnici metala i metalurgija
4. Tekući projekti u drugim balkanskim zemljama

Glavni poslovni ciljevi za 2024. godinu biće:

1. Održavanje odnosa sa postojećim klijentima
2. Sticanje novih klijenata
3. Pružanje kompletnog paketa usluga za klijente: (otvaranje računa, devizne transakcije, NetEbank, prikupljanje depozita, davanje zajmova i obavljanje poslovnog finansiranja)
4. Promovisanje poslovanja i investicija za ceo region Balkana
5. Podrška tranziciji zelene ekonomije u Srbiji

U cilju postizanja stabilnog i profitabilnog portfelja klijenata, Banka će nastojati da diverzifikuje svoju bazu klijenata (klijenti iz različitih industrija i geografskih područja).

### Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka sprovodi aktivnosti istraživanja i razvoja svoje ponude finansijskih proizvoda kako bi odgovorila na potrebe klijenata. To čini putem:

- analize i monitoringa događaja u makroekonomskom okruženju i privrednih faktora koji utiču na tražnju za bankarskim proizvodima,
- istraživanja tržišta finansijskih usluga i ponude konkurentskih banaka u cilju prilagođavanja i optimizacije ponude,
- analize najznačajnijih privrednih subjekata koji posluju na ciljnim tržištima Banke.

## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2024. GODINU**

---

### **Informacije o otkupu sopstvenih akcija, odnosno udela**

U periodu od 01. januara 2023. do 31. decembra 2024. godine, Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

### **Postojanje ogranaka**

Na dan 31. decembra 2024. godine Banka nije imala ogranke.

### **Finansijski instrumenti u upotrebi**

U periodu od 01. januara 2024. do 31. decembra 2024. godine, nije koristila finansijske instrumente.

### **Upravljanje rizicima**

#### **Nadležnosti**

Upravni odbor je odgovoran za uspostavljanje sistema internih kontrola i nadzor nad njihovom efikasnošću. Upravni odbor usvaja Strategije i Politike upravljanja rizicima, kao i Strategije upravljanja kapitalom Banke, koje predlaže Izvršni odbor.

Izvršni odbor sprovodi pomenute strategije i politiku, usvajanjem procedura za upravljanje rizicima i obezbeđivanjem njihove primene. Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju njima.

U nadležnosti Upravnog odbora je i utvrđivanje iznosa do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke, kao i odlučivanje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa i daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke.

Upravni odbor obezbeđuje sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke.

#### **Interna regulativa**

Dokument najvišeg nivoa namenjen upravljanju rizicima u Banci je Strategija upravljanja rizicima. Primarni cilj upravljanja rizikom Banke je da optimizuje raspodelu kapitala i maksimizira vrednost za osnivača u okviru prihvatljivog profila rizika zadovoljavajući zahteve regulatornih organa, njenih deponenata i drugih interesnih grupa za oprezan i stabilan razvoj Banke.

Ovaj proces se sprovodi razvojem i ažuriranjem procedura, donošenjem odluka, postavljanjem ograničenja i ciljanih vrednosti, mehanizmom kontrole i izveštavanja i stalnim nadzorom.

### Interna regulative (nastavak)

Osnovna načela upravljanja rizikom u Banci su:

1. Poštovanje regulatornih zahteva – strogo poštovanje važećih zakonskih propisa
2. Postizanje ravnoteže između rizika i prinosa – ravnoteža se postiže aktivnom kontrolom. Svaka kategorija poslova mora da ostvari najmanje onoliko koristi koliko odgovara riziku koji snosi i da optimizuje alokaciju kapitala.
3. Nezavisnost i profesionalizam – jedinice za upravljanje rizicima i zaposleni u njima moraju biti relativno nezavisni i na naučnoj osnovi upravljati rizicima nastalim razvojem poslovanja uz relativno nezavisne stavove i profesionalnu stručnost.
4. Razjašnjenje prava i obaveza – odgovornost se raspodeljuje putem strogog mehanizma internih kontrola, posebne podele odgovornosti i jasno definisanih prava i obaveza.
5. Okrenutost ka budućnosti i proaktivan stav – Odeljenje za upravljanje rizicima i Odeljenje za razvoj poslovanja međusobno sarađuju, proučavaju rizike i njima upravljaju na napredan način, aktivno identifikujući, birajući i snoseći rizike, unapređujući mere upravljanja i kontrole i obezbeđujući da se rizici drže u okviru postavljenih apetita rizika
6. Poznavanje klijenata i poslova – uz poznavanje posebno novih proizvoda i novih klijenata obezbeđuje merljivost margine rizika i prihvatljivost samih rizika.
7. Doslednost i koherentnost – Banka primenjuje koherentnu strategiju u preuzimanju i upravljanju rizicima, sprovodi konsolidovano upravljanje rizicima svih članova Grupe radi obezbeđenja usklađenosti između ciljeva upravljanja rizicima i razvoja poslovanja
8. Diferencijacija i mogućnost kontrole – Banka rizicima upravlja diferencirano i kontrolisano, u skladu sa tržišnim ambijentom i sopstvenom sposobnošću upravljanja rizicima kako bi upravljanje rizicima bilo fleksibilnije i praktičnije.
9. Suština iznad forme – sve raspoložive informacije treba razmatrati u konačnom koracima.

Kapacitet za preuzimanje rizika odnosi se na nivo rizika prihvatljiv za Banku tokom maksimiziranja kamate u ime osnivača u skladu sa zahtevima i očekivanjima regulatornih organa, njegovih deponenata i drugih zainteresovanih strana. Banka nastoji da održi umeren kapacitet za preuzimanje rizika i postigne ravnotežu između rizika i prinosa, u skladu sa načelom „racionalnosti, stabilnosti i opreznosti“.

Pokazatelji kapaciteta za preuzimanje rizika su merljivi i proverljivi, a ostvarivanje kapaciteta za preuzimanje rizika može se nadzirati ili rukovoditi od strane uprave, kao i kontinuirano optimizovati.

Pokazatelji kapaciteta za preuzimanje rizika poznati su kao Ključni indikatori rizika (KRI). Ključni indikatori rizika Banke pokrivaju indikator kapitala, kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti, strateški rizik, rizik zemlje, rizik od pranja novca i usklađenost poslovanja banke.

### Izloženost finansijskim rizicima

U vezi kreditnog rizika, Banka je sve kreditne plasmane i plasmane koji se odnose na depozite plasirane članovima Bank of China Group klasifikovala na nivo 1, sudeći po nivou kreditnog kvaliteta ovih banaka i klasifikaciji klijenata, kao i zbog činjenice da pomenuti depoziti ne prelaze rok dospeća od 3 meseca. Izloženost prema kreditnom riziku, kao jednom od osnovnih rizika, se meri upotrebom standardizovanog pristupa, pri čemu se vodi računa da sve rizične kreditne izloženosti imaju adekvatno sredstvo obezbeđenja koje predstavljaju primenljivu tehniku za ublažavanje kreditnog rizika.

Od vanbilansne evidencije banka je izdala činidbene garancije na osnovu kontragarancija članica Bank of China grupe ili su pokrivene gotovinskim depozitima klijenata.

### Izloženost finansijskim rizicima (nastavak)

Što se tiče deviznog rizika, Banka je tokom godine održavala nivo rizika u okviru zakonski propisanih okvira. Na dan 31. decembra 2024 godine nivo deviznog rizika je iznosio 1,45% (2023: 3,19%).

Kamatni rizik nije značajan, jer je Banka primala sredstva od klijenata u obliku transakcionih depozita, plasiranih u okviru Bank of China Group, sa kratkim rokovima dospeća. Pomeranje IRRBB-a sa 200bpp na vlasnički kapital bio je 0,62% na kraju godine (2023: 0,017%), što predstavlja nisku izloženost ovom riziku

Usled prethodno navedenog banka jeste izložena finansijskim rizicima na dan 31. decembar 2024. godine, ali je uz primenu adekvatnih kontrolnih mehanizama i korišćenje tehnika za ublažavanje rizika, ukupna izloženost na niskom nivou.

### Upravljanje kapitalom

Upravljanje kapitalom polazi od poslovne strategije i plana, kvaliteta postojećeg portfolija, raspoloživih finansijskih sredstava, poslovnog okruženja, regulative, sklonosti Banke ka riziku i internog procesa procene adekvatnosti kapitala (IPPAK).

Proces upravljanja kapitalom omogućava Banci da upravlja kapitalom na način da omogući nastavak poslovne sposobnosti, da omogući da njen kapital podržava tekuće i planirane poslovne aktivnosti i istovremeno garantuje bezbednost poverilaca i deponenata, što važi za uslove uobičajenog, ali i otežanog poslovanja.

Dok upravlja kapitalom, Banka teži da zadrži nivo i strukturu kapitala koji odgovaraju njenom trenutnom i budućem poslovnom modelu, očekivanom rastu i evoluciji strukture i iznosu završnog računa.

Upravljanje kapitalom treba da omogući istovremeno zadovoljenje regulatornih zahteva za adekvatnost kapitala i stav akcionara o adekvatnom prinosu na kapital.

### Upravljanje kapitalom (nastavak)

Sledeći činioci utiču na upravljanje kapitalom Banke:

- Poslovna strategija i poslovni plan,
- Procenjeni razvoj rizikom ponderisane izloženosti,,
- Projekcija raspoloživog kapitala,
- Ciljna adekvatnost kapitala Banke,
- Očekivane promene u propisima,
- Interni proces procene adekvatnosti kapitala (ICAAP),
- Sklonost Banke ka riziku i ishod stres-testa.

Upotrebom normativnog okvira, kao i interno uspostavljenih modela i metodologija se aktivno upravlja adekvatnošću kapitala Banke. I adekvatnost kapitala i korišćenje kapitala Banke kvartalno nadgleda Sektor za upravljanje rizicima Banke.

Predsednik Izvršnog  
odbora

  
\_\_\_\_\_  
Keqin Chen

Član Izvršnog odbora

  
\_\_\_\_\_  
Slaviša Aleksić