

"EXPOBANK" AD, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2021. GODINU**



"EXPOBANK" AD, BEOGRAD

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2021. GODINU

S A D R Ž A J

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

BILANS USPEHA

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "EXPOBANK" a.d., Beograd

Izveštaj o reviziji godišnjih finansijskih izveštaja

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih godišnjih finansijskih izveštaja "Expobank" a.d., Beograd (dalje u tekstu i: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "Expobank" a.d., Beograd na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku „Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja“. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo Banke 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.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "EXPOBANK" a.d., Beograd (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

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

Kao deo revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvanih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.*
- Stičemo razumevanje internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih 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 dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta 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 revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka 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.*

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gde je to moguće, o povezanim merama zaštite.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "EXPOBANK" a.d., Beograd (Nastavak)

Ostale informacije o godišnjem izveštaju o poslovanju

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u godišnji izveštaj o poslovanju, ali ne uključuju godišnje finansijske izveštaje i naš izveštaj nezavisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije, osim u meri u kojoj je to izričito navedeno u delu našeg izveštaja nezavisnog revizora pod naslovom Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

U vezi sa našom revizijom godišnjih finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja, ili da li prema našim saznanjima stečenim tokom revizije ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine bili su predmet revizije drugog revizora koji je u svom izveštaju od 17. marta 2021. godine izrazio nemodifikovano mišljenje.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

U skladu sa zahtevima koji proističu iz člana 33. Zakona o računovodstvu i člana 39. Zakona o reviziji Republike Srbije izvršili smo zahtevane radnje u vezi sa godišnjim izveštajem o poslovanju (uključujući i izveštaj o korporativnom upravljanju) u cilju provere usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa godišnjim finansijskim izveštajima Banke, kao i provere da li je godišnji izveštaj o poslovanju (uključujući i izveštaj o korporativnom upravljanju) sastavljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je:

- usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima Banke i
- sastavljen u skladu sa važećim zakonskim odredbama u skladu sa članom 34. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Banke i njegovog okruženja, stečenog tokom revizije ili na drugi način, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u godišnjem izveštaju o poslovanju.

U Beogradu, 21. mart 2022. godine

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

R. Vukosavljević

Ružica Vukosavljević

Licencirani ovlašćeni revizor

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

Bogoljub Aleksić

Direktor



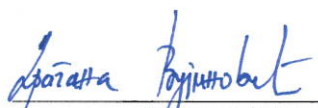
BILANS USPEHA
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od kamata	6	547.038	543.720
Rashodi od kamata	6	(148.068)	(138.645)
Neto prihod po osnovu kamata		398.970	405.075
Prihodi od naknada i provizija	7	143.165	131.798
Rashodi naknada i provizija	7	(20.520)	(19.165)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		122.645	112.633
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	8	92.217	33.241
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	9	2.395	(2.395)
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	10	(4.401)	2.822
Neto (rashod) / prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	2.301	19.529
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti		-	2
Ostali poslovni prihodi	12	19.985	13.530
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		634.112	584.437
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	13	(306.643)	(301.469)
Troškovi amortizacije	14	(66.116)	(69.280)
Ostali prihodi	15	141.713	15.761
Ostali rashodi	16	(374.602)	(509.157)
DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA		28.464	(279.708)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	17	1.112	22.573
DOBITAK/(GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA		29.576	(257.135)


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 21. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


 Dragana Vujinović
 Menadžer za finansijsku kontrolu




 Borislav Strugarević
 Predsednik Izvršnog odbora

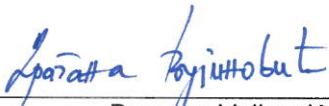
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
 (U hiljadama dinara)

	2021.	2020.
DOBITAK/(GUBITAK) ZA GODINU	29.576	(257.135)
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu procena osnovnih sredstva	31.634	29.018
Efekat obračuna odloženih poreza	(4.745)	(4.353)
Aktuarski dobici/(gubici)	(4.065)	(109)
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni / (negativni) efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(66.128)	(37.603)
Efekat obračuna odloženih poreza	23.894	(19.583)
Ukupan ostali rezultat za godinu	(19.410)	(32.629)
UKUPAN REZULTAT ZA GODINU	10.166	(289.764)


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 21. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


 Dragana Vujinović
 Menadžer za finansijsku kontrolu




 Borislav Strugarević
 Predsednik Izvršnog odbora

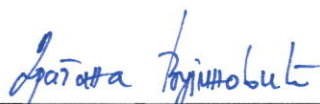
BILANS STANJA
(u hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18	2.098.591	1.852.572
Hartije od vrednosti	19	4.115.227	3.390.226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	460.650	113.679
Kredit i potraživanja od komitenata	21	8.912.229	9.654.965
Potraživanje po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	798
Nematerijalna imovina	22	43.759	31.875
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	422.571	410.528
Investicione nekretnine	24	209.661	303.220
Tekuća poreska sredstva		-	1.325
Odložena poreska sredstva	29	12.003	
Ostala sredstva	25	496.746	517.073
UKUPNO AKTIVA		16.771.437	16.276.261
PASIVA - OBAVEZE			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	26	1.333.769	1.947.070
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	27	11.790.412	10.461.056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	3.192
Rezervisanja	28	94.466	199.106
Odložene poreske obaveze		-	8.258
Ostale obaveze	30	168.932	191.670
UKUPNO OBAVEZE		13.387.579	12.810.352
KAPITAL			
Akcijski kapital	31	8.549.095	8.549.095
Gubitak	31	(5.604.555)	(5.634.131)
Rezerve	31	439.318	550.945
UKUPNO KAPITAL		3.383.858	3.465.909
UKUPNO PASIVA		16.771.437	16.276.261

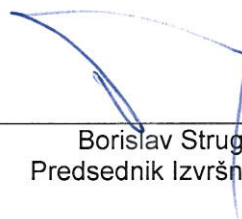
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 21. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Vujinović
Menadžer za finansijsku kontrolu

Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

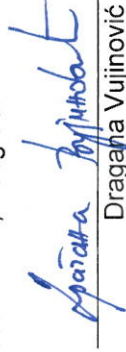
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU (u hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emissiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revaloriz. rezerve i nerealizovani gubici	Akumulirani gubitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2020. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	465.143	(5.376.995)	3.788.916
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(257.135)	(257.135)
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	(37.603)	-	(37.603)
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	(23.936)	-	(23.936)
Efekat obračuna odloženih poreza na ostali rezultat	-	-	-	-	-	-
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu knjiženja procena osnovnih sredstava	-	-	-	29.018	-	29.018
Aktuarski gubici	-	-	-	(109)	-	(109)
Ukupan ostali rezultat perioda	-	-	-	(32.629)	-	(32.629)
Efekat prodaje HoV i iskrnjžavanja iz ostalog kapitala	-	-	-	(33.241)	-	(33.241)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	399.272	(5.634.131)	3.465.909
Početno stanje na dan 1. januara 2021. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	399.272	(5.634.131)	3.465.909
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	29.576	29.576
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	(66.128)	-	(66.128)
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	19.149	-	19.149
Efekat obračuna odloženih poreza na ostali rezultat	-	-	-	-	-	-
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu knjiženja procena osnovnih sredstava	-	-	-	31.634	-	31.634
Aktuarski gubici	-	-	-	(4.065)	-	(4.065)
Ukupan ostali rezultat perioda	-	-	-	(19.410)	-	(19.410)
Efekat prodaje HoV i iskrnjžavanja iz ostalog kapitala	-	-	-	(92.217)	-	(92.217)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	287.645	(5.604.555)	3.383.858

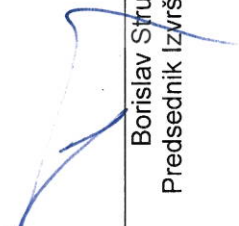
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 21. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


 Dragana Vujinović
 Menadžer za finansijsku kontrolu




 Borislav Strugarević
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
 (u hiljadama dinara)

TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2021.	2020.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	882.154	710.577
Prilivi od kamata	544.329	533.156
Prilivi od naknada	142.056	130.193
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	195.769	47.228
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(823.468)	(759.162)
Odlivi po osnovu kamata	(152.874)	(136.329)
Odlivi po osnovu naknada	(20.617)	(19.126)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(317.340)	(296.788)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(76.969)	(68.882)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(255.668)	(238.037)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i obaveza	58.686	(48.585)
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	2.441.033	638.530
Smanjenje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	724.592	95.916
Smanjenje potraživanja po osnovu HOV, derivata i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	-
Povećanje depozita i ostalih fin.obaveza prema bankama i dr.finans.organiz., centralnoj banci i komitentima	1.716.441	542.614
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(880.156)	(775.416)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	-
Povećanje potraživanja po osnovu HOV, derivata i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	(880.156)	(775.416)
Smanjenje drugih finansijskih obaveza	-	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit	1.619.563	(185.471)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.619.563	(185.471)

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
 (u hiljadama dinara)

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	92.217	33.241
Odlivi od kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	(65.379)	(28.556)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(91.699)	(74.632)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(64.861)	(69.947)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	9.644
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(994.438)	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(994.438)	9.644
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	560.264	(245.774)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	1.098.801	1.341.189
NETO KURSNE RAZLIKE	(4.524)	3.386
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	1.654.541	1.098.801

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 21. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Vujinović
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Expobank a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Expobank A.D. Beograd je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2021. godine čini 6 organizacionih delova (31. decembra 2020.: 6 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka je imala 129 zaposlenih (31. decembra 2020.: 133), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2021. godine bio 131 zaposlenih (2020.: 130).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02. oktobra 2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika Izvršnog odbora.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 79757/2019 od 23.08.2019. godine, za člana Izvršnog odbora Banke imenovan je Aleksandr Kashtalap.

Na dan 31.12.2021. godine, članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević i Aleksandr Kashtalap

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2021. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI").

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje.

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

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

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 Računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini**

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2021. godine:

➤ MSFI 16: Lizing i IFRIC 23: Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobitak

Rešenjem o utvrđivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (Sl. Glasnik RS, br. 123/2020 i 125/2020) objavljen je prevod svih MSFI uključujući i MSFI 16 Lizing. U skladu sa Rešenjem, osnovni tekstovi MRS, odnosno MSFI primenjuju se počev od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2021. godine, dok je ranija primena na finansijske izveštaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2020. godine moguća uz obelodanjivanje odgovarajućih informacija u Napomenama uz finansijske izveštaje. Dakle, Rešenjem je objavljen prevod novog MSFI 16 - Lizing i IFRIC 23 - Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobitak, dok su ostali standardi ponovljen prevod iz prethodnog rešenja koje se stavlja van snage osim u slučaju njegove primene prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2020. godine, uz obaveznu primenu svih standarda počev od finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2021. godine.

2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni**➤ Izmjena u 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. Ova izmena još uvek nije odobrena od strane EU. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

➤ MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Izmene)

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, a dozvoljena je ranija primena. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao predlog ekspozicije da se datum stupanja na snagu ovih izmena odloži do 1. januara 2023. Cilj izmena je promovisati doslednost u primeni zahteva pomažući kompanijama da utvrde da li je u izveštaju o finansijskom položaju, dugovi i druge obaveze s neizvesnim datumom dospeća potrebno klasifikovati kao kratkoročne ili dugoročne. Izmene i dopune utiču na prezentaciju obaveza u izveštaju o finansijskom položaju i ne menjaju postojeće zahteve oko merenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje društvo obelodanjuje o tim stavkama. Takođe, izmene i dopune razjašnjavaju zahteve za klasifikacijom duga koji društvo može da podmiri izdavanjem vlastitih instrumenata kapitala. Ove izmene još uvek nisu odobrene od strane EU. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

➤ MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja (Izmene)

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine uz dozvoljenu raniju primenu. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene MSFI uskog opsega na sledeći način:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmene) ažurira referencu u MSFI 3 Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje bez menjanja računovodstvenih zahteva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmene) zabranjuje da preduzeće od troškova nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene po osnovu prodaje artikala proizvedenih dok kompanija priprema sredstvo za njegovo korišćenje. Umesto toga, kompanija će prepoznati takav prihod od prodaje i vezane troškove u bilansu uspeha.

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

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

- MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Izmene) navodi koje troškove preduzeće uključuje u određivanju troškova ispunjavanja ugovora u cilju procene da li je ugovor onerozan (štetan).
- Godišnja poboljšanja dovode do manjih izmena na MSFI 1 prvo usvajanje međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, ako MSFI 9 finansijski instrumenti, MRS 41 poljoprivreda i ilustrativni primeri u pratnji MSFI 16 Lizing.

Ove izmene još uvek nisu odobrene od strane EU. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

➤ **Reforma referentne kamatne stope - Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmene)**

U avgustu 2020. godine, IASB je najavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmene pružaju privremene olakšice koje se bave efektima finansijskog izveštavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zameni alternativnom gotovo bezrizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmene predviđaju praktično izuzetak kada se obračunavaju promene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentne kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtev kada je RFR instrument određen za hedžing komponentu rizika. Dalje, dopune MSFI 4 osmišljene su tako da osiguravajućim kompanijama koja i dalje primenjuju MRS 39 omogućuje da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmenama MSFI 9. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: obelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da razumeju efekte reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom entiteta. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine, uz mogućnost ranije primene. Kada je primena retrospektivna, entitet nije u obavezi da izmeni podatke iz ranijih perioda. Ove izmene još uvek nisu odobrene od strane EU. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

2.5. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2020. godinu.

2.6. Korišćenje procenivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način. Oblasti koje podrazumevaju viši stepen prosuđivanja ili složenosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 5.

OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.7. Izjava o usklađenosti

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

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3.

2.8. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti. Banka je u 2021. godini poslovala sa dobitkom, uz dobru kapitalizovanost i dovoljan nivo likvidnosti obezbeđen kroz depozite i kredite. U Napomeni 32 su dati detalji o usklađenosti sa regulatornim pokazateljima, dok su u Napomeni 26 dati detalji o obavezama po osnovu uzetih kredita.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Preračun stranih valuta

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

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja 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 plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope..

Prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava, osim za (i) finansijska sredstva koja su postala kreditno obezvređenja (nivo 3), za koja se prihod od kamata obračunava po efektivnoj kamatnoj stopi na njihovu amortizovanu vrednost umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka i (ii) finansijska sredstva koja se kupuju ili realizuju sa obezvređenjem za kreditne gubitke, za koja se originalna kreditno-korigovana efektivna kamatna stopa primenjuje na amortizovanu vrednost.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija se priznaje tokom vremena po proporcionalnom metodu, onako kako se usluge pružaju, kada klijent istovremeno dobija i služi se koristima nastalim po osnovu činjenja Banke. Ovim prihodom su obuhvaćene naknade koje se često ponavljaju – za vođenje računa, servisiranje računa, paketa po tekućim računima itd.

Ostali prihodi od naknada i provizija se priznaju u trenutku kada Banka zadovolji činidbenu obavezu, obično nakon sprovođenja relevantne transakcije. Iznos naknada i provizija koje su uplaćene ili potraživanja predstavlja transakcionu cenu za uslugu, koja se identifikuje kao izvršenje konkretne obaveze. Ovaj prihod obuhvata naknade u platnom prometu, naknade za gotovinska poravnanja, naplatu ili gotovinske isplate.

3.4. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza

Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo je svako sredstvo koje je:

- gotovina,
- instrument kapitala drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za primanje gotovine ili nekog drugog finansijskog sredstva od drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim pravnim licem, pod uslovima koji su potencijalno povoljni,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je nederivatni, a za koji Banka jeste ili može biti u obavezi da primi promenljiv broj instrumenata sopstvenog kapitala,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je derivatni, a koji će biti ili može biti izmiren drugačije nego razmenom fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 uvodi nove kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata.

Finansijska sredstva

Pri početnom priznavanju Banka odmerava finansijsko sredstvo po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj, za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva.

Procena o tome kako će se klasifikovati finansijsko sredstvo, vrši se na osnovu Bančinog poslovnog modela i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenog novčanog toka.

Banka može kod inicijalnog priznavanja neopozivo opredeliti da finansijska sredstva, koja inače ispunjavaju kriterijume za vrednovanje po amortizovanom trošku (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), priznaje po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL), ukoliko na taj način eliminiše ili značajno smanjuje računovodstvenu neusaglašenost do koje bi inače došlo.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizilaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum).

Klasifikacija i merenje

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- ✓ finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa gubicima i dobitcima reklasifikovanim u bilans uspeha - „recycling“ (FVOCI) po prestanku priznavanja
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez reklasifikovanja gubitaka i dobitaka u bilans uspeha (FVOCI)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Finansijska sredstva (nastavak)***(a) Amortizaciona vrednost (AC)*

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, a generisani novčani tokovi moraju da se sastoje isključivo od plaćanja glavnice (nominalna vrednost date finansijske imovine koja se treba naplatiti po dospeću) i kamate (naknada u novcu za pozajmljena sredstva), što predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje, ili umanjenje kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću, umanjeno za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

Retke prodaje, čak i velike vrednosti ili česte prodaje male vrednosti, prodaja koja se vrši neposredno pre dospeća finansijskih sredstava (manje od 3 meseci pre dospeća) i kada su prihodi od takve prodaje okvirno približni iznosu koji bi bio prikupljen po osnovu preostalih ugovornih tokova gotovine, prodaja usled povećanja kreditnog rizika finansijskih sredstava, prodaje koje se mogu pripisati izolovanom događaju koji je van kontrole Banke i koji je jednokratni, nisu u suprotnosti sa ovim modelom.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje i dalje kredite, plasmane date klijentima i bankama, po amortizovanoj vrednosti.

(b) Fer vrednost kroz ostali rezultat (FVOCI)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje te finansijske imovine, kao i na osnovu ugovorenih uslova da na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ovaj model podrazumeva veću učestalost ili vrednost prodaje, uglavnom iz razloga promene u uslovima na tržištu, i/ili za potrebe održavanja likvidnosti.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje dužničke hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Ukoliko dužničke HoV ne ispunjavaju test karakteristika ugovorenih novčanih tokova, vrednuju se po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

(c) Fer vrednost kroz bilans uspeha (FVTPL)

Poslovni model, koji za posledicu ima merenje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, podrazumeva da Banka upravlja finansijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka donosi odluku na osnovu fer vrednosti imovine i upravlja njome kako bi ostvarila te fer vrednosti. U tom slučaju cilj Banke obično dovodi do aktivnog kupovanja i prodaje. Ukoliko su dužničke HoV ili vlasničke HoV, uključujući učešća u kapitalu pravnih lica, pribavljene sa namerom da budu prodane odmah ili u kratkom roku, klasifikuju se kao sredstva za trgovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Uzimajući u obzir prirodu obaveza Banke, računovodstvo finansijskih obaveza je isto kao i u skladu sa zahtevima MRS 39. Banka nema finansijske obaveze koje se procenjuju kao FVTPL i nema nameru da to učini.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9, metodologija za obezvređenje se značajno menja, i zamenjuje se pristup MRS 39 nastalog gubitka, sa principom budućeg očekivanog gubitka („expected credit loss „ECL, eng.) kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti. Obračun troškova obezvređenja za očekivane gubitke se vrši za sva potraživanja i druge dužničke instrumente koji se ne procenjuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, uključujući i neopozive obaveze i izdate garancije. Troškovi obezvređenja baziraju se na očekivanom kreditnom gubitku u skladu sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih 12 meseci, osim u slučaju kada postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja, kada se procena kreditnih gubitaka vrši na bazi verovatnoće neizmirenja obaveza za period životnog veka instrumenta.

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

NIVO 1

U nivo 1 kreditnog rizika Banka svrstava finansijske instrumente kod kojih od početnog priznavanja nije značajno porastao kreditni rizik.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 predstavlja najviše jednogodišnju porciju obračunatih kreditnih gubitaka.

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

NIVO 2- Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka finansijske instrumente svrstava u nivo 2 kreditnog rizika kada identifikuje da za njih postoji jedan ili više od navedenih indikatora koji mogu ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- docnja od 31-90 dana
- restrukturiranje potraživanja koje nije problematično
- blokada računa od strane NBS u trajanju od 30 dana i duže
- pogoršanje rejtinga za 2 rejting klase

Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od dve rejting kategorije, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

NIVO 3- Status neizmirenja obaveza

U nivo 3 kreditnog rizika svrstavaju se finansijska instrumenta koja se smatraju problematičnim, odnosno kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja. Banka je identifikovala listu indikatora koje prati radi identifikacije statusa problematičnih komitenata:

- blokada računa duža od 60 dana u kontinuitetu
- smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - smanjenju u poslovnim prihodima od 50%
 - smanjenju kapitala veće od 50%
- za fizička lica potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena
- za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu tužen ,stečaj , UPPR
- klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u sektoru naplate potraživanja (WOD);
- Druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga, kao što su:
 - učestalo opominjanje klijenta o izmirenju obaveza, otežani pregovori, nagoveštaj klijenta da ima ili će imati probleme u poslovanju i
 - druga vrsta informacija koje tokom monitoringa uoči kreditni referent u vezi sa negativnim promenama u poslovanju klijenta, u odnosu na okolnosti koje su postojale prilikom odobravanja plasmana

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

Budući novčani tok određuje se na osnovu uvida u bonitet dužnika i izloženosti kreditnom riziku.

Ukidanje ispravke vrednosti za moguće gubitke po osnovu nenaplativosti se obuhvata kao prihod perioda u kome se ukidanje vrši.

Definitivni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, poravnanja zainteresovanih strana, ili na bazi odluka nadležnog organa u Banci.

Banka vrši računovodstveni otpis (prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju) problematičnih potraživanja, za koja obračunati iznos obezvređenja iznosi 100% njihove bruto vrednosti.

Način i koraci sprovođenja računovodstvenog otpisa definisani su aktima Sektora za naplatu potraživanja.

3.6 Rezervisanja

Rezervisanja za pokriće troškova i rashoda su nefinansijske obaveze neizvesne u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat nekog prošlog događaja, pri čemu se takva obaveza može pouzdano proceniti, a verovatan ishod je da će za izmirenje te obaveze biti potreban odliv ekonomskih koristi. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova po stopi pre oporezivanja koja je odraz sadašnjih tržišnih procena vremenske vrednosti novca i, gde je primenjivo, rizika koji su povezani sa datom obavezom. Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će nastati u bliskoj budućnosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji („obrnuti repo“) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava se za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina 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 pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti

3.9 Nematerijalna ulaganja

Stečene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. 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.

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 “Nekretnine, postrojenja i oprema”.

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

Građevinski objekti redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva i ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva (opciono).

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

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

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20,0%
• vozila	20,0%
• nameštaj i oprema	12,5%-20,0%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20,0%

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjeno 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.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

3.11. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proverava 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. 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 umanjene 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 prepoznatljiviji novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

3.12. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo ako i samo ako je verovatno da će entitet u budućnosti ostvariti ekonomsku korist od te investicione nekretnine i ako se nabavna vrednost investicione nekretnine može pouzdano odmeriti. Investiciona nekretnina se u početku odmerava po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja. Troškovi transakcije se uključuju u početno odmeravanje. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupovnu cenu i sve direktno pripisane izdatke. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se naknadno vrednuju po metodu fer vrednosti. Fer vrednost investicionih nekretnina odražava uslove tržišta na kraju izveštajnog perioda. Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promene fer vrednosti investicione nekretnine se priznaje u bilansu uspeha za period u kome je nastao.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

3.13. Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju primenom metoda istorijskog troška, ili metoda neto prodajne vrednosti u zavisnosti koja je od ove dve vrednosti niža. Istorijski trošak podrazumeva da se zalihe iskazuju na bazi troškova nabavke, a neto prodajna vrednost je vrednost po kojoj se zalihe mogu realizovati na tržištu. U okviru zaliha se nalaze i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko ima naznaka da je neka imovina obezvređena, naplativ iznos imovine se procenjuje kako bi se definisao iznos obezvređenja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Lizing

Zakupi

Banka kao zakupac

Banka klasifikuje lizing (zakupi nekretnina i opreme) u skladu sa MSFI16, koji podrazumeva da se na prvi dan trajanja zakupa, u bilansima priznaje imovina sa pravom korišćenja i obaveze po osnovu zakupa (lizinga) i to u iznosu sadašnje diskontovane vrednosti tih obaveza u lizing periodu. Pod lizing periodom se podrazumeva čitav period trajanja zakupa, kao i period mogućeg produženja zakupa koji je predviđen ugovorom. Izbor diskontne stope uslovljen je kamatnom stopom koja je implicirana u lizingu (na osnovu plaćanja lizinga, negarantovane preostale vrednosti, fer vrednosti osnovnog sredstva i početni direktni troškovi zajmodavca). Diskontna stopa može se odrediti i kao inkrementalna stopa pozajmljivanja tj. kao kamatna stopa koju bi korisnik lizinga morao da plati za sličan lizing ili, ako se ona ne može utvrditi, po kojoj ceni korisnik lizinga može dobiti sredstva na tržištu za kupovinu iste ili slične imovine (imovine slične vrednosti) pod istim uslovima (sličan rok). Banka vrši preračun diskontne, odnosno inkrementalne stope, kod promene odredbi ugovora (trajanja lizinga, promene u opciji otkupa predmetne imovine, promene budućih plaćanja usled promene stope u lizing ugovoru). Promene procena (na primer, promene procena ekonomskog veka ili rezidualne vrednosti sredstva koje je predmet lizinga), ili promene okolnosti (na primer, neizvršenje novčanih obaveza korisnika lizinga) ne izazivaju novo klasifikovanje lizinga tj. preračun diskontne odnosno inkrementalne stope.

Banka će svakog meseca evidentirati trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije na diskontovano pravo na korišćenje sredstva. Svakog meseca, po dospeću faktura za plaćanje zakupa, smanjivaće se iznos obaveza za lizing.

Banka će vršiti ponovno vrednovanje obaveze za lizing po osnovu nastanka određenih događaja (npr. promena lizing perioda, promena cene zakupa, značajna promena inkrementalne stope...). Banka u tom slučaju priznaje iznos ponovnog vrednovanja obaveze za lizinga kao korekcije prava na korišćenje sredstva.

Ukoliko je iznos zakupa male vrednosti (mesečni iznos zakupa do EUR 100) i/ili ukoliko se ugovor o zakupu sklapa na rok od 12 meseci i kraće, Banka te zakupe neće tretirati u skladu sa ovim standardom.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.15. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti. Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenoj za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom efektivne kamatne stope.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.16. Primanja zaposlenih

(a) Naknade zaposlenima

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

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, knjiže se na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima: ukupan radni staž na dan 31. decembra 2021. godine, godina rođenja i pol, broj godina do starosne odnosno pune penzije;
- demografske pretpostavke Republike Srbije – mortalitet i stopa fluktuacije (8%) i invalidnosti;
- diskontna stopa 1,25%;
- pretpostavljeni geometrijski rast zarada od 6% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhu smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

3.17. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Tekući porez na dobit i odloženi porezi (nastavak)

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. 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 sve odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske kredite i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budućí oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih kredita i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

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

3.18. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava. Svaki iznos veći od fer vrednosti primljenih sredstva iznad nominalne vrednosti emitovanih akcija se iskazuju kroz kapital kao emisiona premija.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

3.19. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od: a) inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i b) najbolje procene iznosa gubitka od obezvređenja za garantovanu izloženost, što se utvrđuje na osnovu ECL modela.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

1. rizik likvidnosti;
2. kreditni rizik;
3. tržišni rizik;
4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
7. operativni rizik (uključujući i pravni rizik).

4.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je definisan kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Rizik likvidnosti nastaje usled značajnog povlačenja postojećih izvora finansiranja, nemogućnosti pribavljanja novih izvora sredstava (rizik likvidnosti izvora sredstava), kao i zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U cilju adekvatnog upravljanja i kontrole rizika likvidnosti Banka je implementirala interne procedure kojima se definiše sveobuhvatni sistem upravljanja ovim rizikom, uključujući nadležnosti i odgovornosti učesnika u procesu kao i kontrole i metodologije kojima se postiže efikasnost sistema upravljanja ovim rizikom.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva:

- definisanje principa upravljanja rizikom likvidnosti,
- organizacionu strukturu koja podržava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti,
- procedure za identifikaciju, merenje, mitigaciju i praćenje rizika likvidnosti,
- informacioni sistem koji podržava upravljanje rizikom likvidnosti,
- pravovremene i adekvatne aktivnosti u situacijama povećanog rizika likvidnosti,
- usvajanje Plana poslovanja u slučaju nepredviđenih događaja i Plana oporavka Banke,
- sistem interne kontrole upravljanja rizikom likvidnosti

U svom poslovanju Banka se pridržava sledećih osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- Banka aktivno prati izloženost riziku likvidnosti po značajnim valutama koje prelaze 5% obaveza Banke (RSD, EUR, USD i CHF)
- Obezbeđenje kontinuirane stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, prema tipu izvora i tenorima, u kom smislu su utvrđeni limiti koncentracije izvora sredstava i maksimalno učešće u depozitnoj bazi po klijentu
- Formiranje nivoa visoko likvidne aktive i adekvatnog nivoa rezervi likvidnosti koji se sastoji od gotovine, sredstava na računima kod ino-banaka, obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije u valutama EUR i RSD i visoko likvidnih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Ministarstvo finansija Republike Srbije.
- Banka ima utvrđene interne procedure postupanja u slučaju povećanog rizika likvidnosti kao i sisteme ranog upozorenja na potencijalno pogršanje likvidnosnog profila Banke. Plan poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plan oporavka Banke predmet su redovnog godišnjeg testiranja i revizije.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

- Procena rizika likvidnosti je obavezan deo procedure kod odobravanja novog proizvoda
- Redovno sprovođenje stres testova koji su zasnovani na scenarijima specifičnim za banku ili generalno tržište na kome Banka posluje, kako bi se identifikovali izvori potencijalne krize likvidnosti kao i uslovi i načini pod kojima bi Banka i u ovakvim situacijama održala nivo likvidnosti na zahtevanom nivou uz punu ispunjenost regulatornih i interno definisanih limita.

Organi i organizacioni delovi Banke koji su direktno uključeni u proces upravljanja rizikom likvidnosti su:

- Upravni odbor Banke usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima čiji je sastavni deo upravljanje rizikom likvidnosti kao i Plan oporavka Banke
- Izvršni odbor Banke usvaja procedure Banke za upravljanje rizicima i obezbeđuje njihovu punu primenu
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO) prati izloženosti Banke riziku likvidnosti i indikatora ranog upozorenja i predlaže mere za unapređenje profila likvidnosti Banke
- Sektor za upravljanje sredstvima odgovoran je za dnevno upravljanje likvidnosti i održavanje definisanih internih i regulatornih limita na odobrenom nivou.
- Sektor za upravljanje rizicima implementira procedure za merenje, analizu i praćenje rizika likvidnosti i razvija metodologije za internu procenu rizika likvidnosti i njegovo stres testiranje
- Interna revizija vrši nezavisnu procenu adekvatnosti usvojenih procedura za upravljanje rizikom likvidnosti najmanje jednom godišnje

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki Banke koje mogu imati uticaj na njenu poziciju likvidnosti. Interna identifikacija, merenje i praćenje rizika likvidnosti oslanja se na GAP analizu budućih tokova gotovine ovih pozicija raspoređenih u vremenske intervale prema preostaloj ročnosti. Za bilansne pozicije za koje nije moguće unapred utvrditi tačan datum priliva ili odliva sredstava, Banka koristi pretpostavke koje su bazirane na analizi istorijskog kretanja ovih pozicija ili na bazi ekspertske procene. Za potrebe procene potencijalnih odliva depozita bez definisanog roka dospeća, Banka koristi interni model zasnovan na konceptu analize stabilnosti depozita.

Banka definiše individualne i kumulativne limite GAP-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Limiti su definisani kao llimit odnosa između kumulativnog gepa do jednog meseca i ukupne aktive banke kao i za tromesečni gep u odnosu na ukupnu aktivu Banke.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

	('000 RSD)					
Na dan 31. Decembar 2021. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,098,591	-	-	-	-	2,098,591
Hartije od vrednosti	2,880,659	1,234,568	-	-	-	4,115,227
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	457,709	2,941	-	-	-	460,650
Kredit i potraživanja od komitenata	547,237	534,079	2,697,189	3,905,312	1,228,413	8,912,229
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	4,741	4,693	247	3,357	476	13,514
Ukupno aktiva	5,988,937	1,776,281	2,697,436	3,908,669	1,228,889	15,600,212
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	211,587	1,203	412,621	708,358	-	1,333,769
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,135,737	1,186,415	2,887,109	2,398,287	182,905	11,790,453
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	162,085	2,169	2,119	2,284	275	168,932
Ukupne obaveze	5,509,409	1,189,787	3,301,849	3,108,929	183,180	13,293,154
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	479,528	586,494	(604,413)	799,740	1,045,709	2,307,058

	('000 RSD)					
Na dan 31. Decembar 2020. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,852,572	-	-	-	-	1,852,572
Hartije od vrednosti	2,373,158	1,017,068	-	-	-	3,390,226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	110,738	2,941	-	-	-	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	297,818	247,137	2,058,809	5,192,855	1,858,347	9,654,965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	25	773	-	-	-	798
Ostala sredstva	6,454	3,376	205	1,746	2,913	14,693
Ukupno aktiva	4,640,765	1,271,295	2,059,014	5,194,600	1,861,259	15,026,933
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,275	995,858	1,159	945,778	-	1,947,070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,222,920	702,877	2,702,100	1,598,574	234,585	10,461,056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	3,192	-	-	-	-	3,192
Ostale obaveze	187,583	1,580	965	1,528	14	191,670
Ukupne obaveze	5,417,970	1,700,315	2,704,224	2,545,880	234,599	12,602,988
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	(777,205)	(429,020)	(645,210)	2,648,720	1,626,660	2,423,945

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih instrumenata sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine.

Na dan 31.12.2021	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,098,591	-	-	-	-	2,098,591
Hartije od vrednosti	3,853,609	1,651,547	-	-	-	5,505,156
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	457,710	2,940	-	-	-	460,650
Kredit i potraživanja od komitenata	561,774	581,200	2,876,295	4,246,491	1,506,373	9,772,132
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	6,971,685	2,235,686	2,876,295	4,246,491	1,506,373	17,836,530

Na dan 31.12.2021	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	214,008	2,571	420,815	709,623	-	1,347,017
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3,621,310	1,276,887	3,299,846	3,484,017	182,905	11,864,965
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	3,835,318	1,279,458	3,720,662	4,193,640	182,905	13,211,982

Na dan 31.12.2020	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,852,572	-	-	-	-	1,852,572
Hartije od vrednosti	3,114,166	1,334,643	-	-	-	4,448,808
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	110,739	2,940	-	-	-	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	312,111	301,697	2,281,130	5,631,927	2,174,784	10,701,648
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	5,389,588	1,639,280	2,281,130	5,631,927	2,174,784	17,116,708

Na dan 31.12.2020	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7,530	996,090	8,302	953,158	-	1,965,080
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,223,913	704,898	2,728,319	1,640,281	234,645	10,532,056
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	5,231,443	1,700,988	2,736,621	2,593,439	234,645	12,497,136

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tokom 2021. godine pojava novih sojeva virusa COVID-19 uslovlila je poslovno okruženje višeg nivoa rizika, ali svakako blažeg u odnosu na 2020-tu godinu. U tom smislu, fokus Banke je i tokom 2021. godine bio na održanju visokog nivoa likvidnosti kao i diverzifikacija i optimizacija rezervi likvidnosti uz smanjeni apetit ka preuzimanju rizika. U isto vreme, Banka je nastavila da jača depozitnu bazu, koja je i tokom 2021. godine nastavila sa značajnim rastom, dok su sa druge strane povećane rezerve likvidnosti kroz optimizaciju i povećanje plasmana Banke u hartije Ministarstva Finansija Republike Srbije.

Regulatorni pokazatelji likvidnosti

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka je u obavezi sastavljanja i redovnog izveštavanja Narodne banke Srbije o nivou likvidnosti Banke kroz pokazatelj likvidnosti banke, uži pokazatelj likvidnosti banke i pokazatelj pokriva likvidnom aktivom.

Pokazatelj likvidnosti banke i uži pokazatelj likvidnosti banke

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

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

Pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2021. godina	2.98
2020. godina	2.10
Uži pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2021. godina	2.86
2020. godina	2.02

Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom

Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Ovaj pokazatelj se značajno oslanja na Basel III regulativu Evropske Unije (Commission Delegated Regulation EU 2015/61) sa određenim manjim izmenama radi prilagođavanja lokalnim uslovima. U tom smislu najznačajnije razlike odnose se na uključenje iznosa obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije koji prekoračuje iznos obračunate rezerve i uključenje hartija od vrednosti Ministarstva Finansija Republike Srbije bez primene korektivnih faktora.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Regulatorni zahtev je da se visoko likvidna aktiva održava na nivou od minimum 100% u odnosu na neto odliv sredstava. Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom Banke na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine bio je sledeći:

LCR	31. decembar
2021. godina	215%
2020. godina	166%

4.3. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana obuhvata:

- upravljanje kreditnim rizikom u postupku odobravanja i realizacije plasmana.
- upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana.

Organizacioni delovi Banke nadležni za preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana pravnih i fizičkih lica su Poslovni sektor sa mrežom filijala kao i Sektor za upravljanje sredstvima za plasmane bankama i drugim finansijskim institucijama. Organizacioni delovi Banke nadležni za nezavisnu procenu kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana su Sektor za procenu kreditnih aplikacija kao i Sektor za upravljanje sredstvima Banke

Upravni i Izvršni odbor su organi Banke koji učestvuju u postupku odlučivanja o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja Banke, kao i u izmenama uslova kredita i drugih potraživanja, i sastavljeni su od članova koji ispunjavaju uslove za članstvo u skladu sa zakonskom regulativom (Zakon o bankama i Odluka Narodne Banke Srbije o sprovođenju odredaba zakona o bankama koje se odnose na davanje preliminarnog odobrenja za osnivanje banke i dozvole za rad banke, kao i pojedinih odredaba koje se odnose na davanje saglasnosti Narodne Banke Srbije), a njihova ovlašćenja, odgovornosti i delokrug bliže su regulisani Statutom Banke.

Članove kreditnog odbora i drugih odbora regulisanih Zakonom o Bankama i gore navedenom Odlukom imenuje Upravni odbor Banke.

Dinamika održavanja sednica Kreditnog odbora, kvorum za donošenje odluka, kao i sam postupak rada Kreditnog odbora Banke definisani su Poslovnikom o radu Kreditnog odbora.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana (nastavak)

Velike izloženosti

Izvršni odbor Banke je ovlašćen da donosi odluke o odobrenju velikih izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom na osnovu posebne Odluke Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke je dužan da najmanje kvartalno obavesti Upravni odbor o sledećem:

- o svim transakcijama zaključenim sa povezanim licima, uključujući i pravne poslove sa licima koja su povezana sa povezanim licima Banke
- datim odobrenjima, odnosno svim plasmanima koji su odobreni jednom licu ili grupi povezanih lica, kojima Banka povećava svoju izloženost prema tom licu ili grupi povezanih lica

Praćenje plasmana

Organizacioni delovi Banke u čijoj nadležnosti je preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana dužni su da vrše praćenje pojedinačnog plasmana i dužnika. Praćenje pojedinačnog plasmana obuhvata:

- Monitoring finansijskog stanja dužnika,
- Praćenje redovnosti u izvršavanju obaveza,
- Statusne i organizacione promene dužnika tj. ažurnost dokumentacije,
- Monitoring sredstava obezbeđenja,
- Identifikovanje potrebe za restrukturiranjem ili refinansiranjem obaveza klijenata, analiza ekonomske opravdanosti i sprovođenje procesa
- Ostale faktore koji utiču na sposobnost izvršenja obaveza dužnika
- Praćenje i naplata plasmana za sve dužnike koji su u docnji do 30 dana

Praćenje pojedinačnih plasmana u statusu neizmirenja obaveza

Organizacioni deo Banke nadležan za upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana sa statusom neizmirenja obaveza je Sektor za naplatu potraživanja i Sektor za ljudske resurse i pravne poslove.

Na mesečnom nivou Sektor za naplatu potraživanja izveštava Komisiju za naplatu potraživanja o statusu klijenata po segmentima i danima docnje u cilju što boljeg praćenja i naplate potraživanja od klijenata i uspostavljanju sistema ranog detektovanja potencijalnih problematičnih plasmana.

Komisija za naplatu potraživanja kao organ upravljanja lošom aktivom

- vrši praćenje klijenata koji su u statusu problematični (preko 60 dana docnje - Watch list).
- prati klijente po sistemu ranog prepoznavanja (EWS) identifikovani kako potencijalni problematični, (donosi odluke o postupcima prema pojedinačnim klijentima na osnovu informacija dobijenih od Sektora za naplatu potraživanja, kao i Poslovnom sektoru sa mrežom filijala)

Sistem definisanja ranog prepoznavanja potencijalnih problematičnih potraživanja (EWS) kao i Watch liste je u nadležnosti Sektora za procenu kreditnih aplikacija u saradnji sa Sektorom za naplatu potraživanja i Sektora za upravljanje rizicima i predmet je stalnog unapređenja shodno trenutnoj informatičkoj podršci.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolia

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke primenjuje se u svim organizacionim jedinicama Banke u čijoj nadležnosti su poslovi koji se odnose na odobravanje i praćenje plasmana, kao i na nivou:

- Sektora za upravljanje rizicima
- Sektor finansijske kontrole
- Izvršni i Upravni odbor Banke

Praćenjem i identifikovanjem kreditnih rizika na nivou portfolija, Banka analizom strukture i karakteristika portfolija blagovremeno identifikuje faktore koji mogu dovesti do povećanja kreditnog rizika.

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženost kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija Banke.

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

- kvalitet portfolija – izveštaji o kvalitetu portfolija sadrže detaljne prikaze mišljenje o strukture portfolija i fokusiraju se na indikatore koncentracije, kao i na ključne indikatore kvaliteta portfolija Banke, na osnovu kojih se daju predlozi/mišljenja o potencijalnim budućim efektima i koracima koje treba preduzeti u cilju unapređenja poslovanja Banke
- klasifikacija kredita klijenata – klasifikacija kredita po kategorijama rizika i rejting se rade minimum kvartalno. Podela po segmentima portfolija je potrebna da bi se pružio odgovarajući uvid u smislu izvora rizika
- ispravka vrednosti po kreditima – analiza rezervisanja i ispravke vrednosti po kreditima smatra se važnom kao indikator kvaliteta portfolija i sredstvo za identifikaciju izvora pogoršanja kredita
- veliki dužnici – analiza velikih angažovanja se fokusira na znatne koncentracije prema određenim klijentima, kao i na usklađenost sa propisima
- pokazatelje ranog upozorenja o ugroženosti aktivnosti i finansijskog položaja Banke definisanih Planom oporavka
- nivo problematičnih potraživanja (PE i NPE ka i FBE status), kretanje NPL portfolija u skladu sa Odlukom o izveštavanju NBS, strukturu NPL portfolija i njeno pokrivanje ispravkama vrednosti.
- Kvaratno stresiranje portfolija u okviru ICAAP procesa i izveštavanje Upravnog odbora o rezultatima sprovedenih stres testova i njihov efekat na interni kapitalni zahtev
- praćenje kvaliteta aktive po danima docnje i njihovo kretanje za sve segmente portfolija tj. fizička lica, mala i srednja preduzeća i velika preduzeća
- praćenje statusa preuzetih nekretnina po osnovu naplate potraživanja

Kontrola i nadzor

Organizacioni delovi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja rizicima:

- Unutrašnja revizija,
- Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca

Organi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja kreditnim rizikom:

- Upravni odbor Banke,
- Izvršni odbor Banke,
- ALCO odbor Banke,
- Odbor za reviziju,
- Kreditni odbor,
- Komisija za naplatu potraživanja

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Pored redovnih nezavisnih procena efikasnosti i pouzdanosti sistema upravljanja kreditnim rizikom Banka je dužna da najmanje jednom godišnje testira kvalitet primenjenih internih modela za procenu kreditnog rizika.

Izloženost Banke kreditnom riziku

Banka izloženost kreditnom riziku svojih finansijskih sredstava utvrđuje primenom MSFI9 na način dalje opisan u ovom odeljku.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi-nivo 3

Procena obračuna ispravke vrednosti u skladu sa ovom Metodologijom za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za sve izloženost sa:

- identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom default-a
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9;
- Izloženost prema bankama klasifikovanim u V,G i D kategoriju kod kojih je ukupna izloženost u banci veća od 200.000 EUR na dan obračuna
- Izloženosti sa statusom FB/NPE

Obračun ispravke vrednosti kod izloženosti u novu 3 vrši se na pojedinačnoj osnovi ukoliko klijent zadovoljava sledeće uslove:

- Pravna lica i preduzetnici - ukupna izloženost u banci je veća od 0,05% učešća u ukupnom portfoliju i
- Fizička lica - ukupna izloženost u banci je veća od 0,2% učešća u ukupnom portfoliju

Iznos limita za obračun ispravke vrednosti na pojedinačnoj osnovi se računa na kvartalnom nivou i primenjuje se za sledeći kvartal.

Pojedinačno značajne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju uključuju:

1. finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju kao što su promena klasifikacije dužnika; dužnik kasni u izmirenju obaveza prema državi, drugim poveriocima ili prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih, u značajnom iznosu, po proceni banke; značajno i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine; kapital dužnika je značajno smanjen (veće od 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja; postoji materijalno značajno smanjenje (veće od 50%) poslovnih prihoda;
2. postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u otplati kamata i/ili glavnice ili o neispunjavanju drugih ugovornih odredaba; najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana; plasman je problematičan u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
3. banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene. odnosno klijenti koji se nalaze u statusu NPE/RES, u skladu sa tačkom 35a do 35d Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke za problematična potraživanja banke;

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

4. izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije, što se može identifikovati na osnovu: dužnik je u blokadi duže od 60 dana na dan procene; dužnik je u postupku likvidacije; nad dužnikom je pokrenut sudski postupak (utuženje); nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik; ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj; dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije; ili dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom;
5. drugi objektivni dokazi obezvređenja koje potraživanja od klijenta svrstavaju u kategoriju sumnjivih i spornih potraživanja

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova.

Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- ✓ realizacija kolaterala (pa zatim odvojeno sudski i vansudski),
- ✓ restrukturiranje i reprogramiranje,
- ✓ stečaj,
- ✓ prodaja potraživanja,
- ✓ sve ostalo što smatra relevantnim

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

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

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

Stambena imovina / teritorija	Haircuts 2020	Godina naplate	Zemljište / vrsta	Haircuts 2020	Godina naplate
Beograd	20%	1-5	Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Novi Sad	20%	1-5	Zemljište ostalo	40%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	35%	1-5			
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%	1-5			
Sela i manji gradovi	45%	1-5			
Poslovna imovina / teritorija	Haircuts 2020	Godina naplate	Ostalo / vrsta	Haircuts 2020	Godina naplate
Beograd	25%	1-5	Oprema	80%	1-5
Novi Sad	30%	1-5	Vozila	50%	1-3
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%	1-5	Garantni depoziti	0%	-
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%	1-5	Državne obveznice, HOV za koje država garantuje	0%	-
Sela i manji gradovi	45%	1-5	Državne garancije	0%	-
			Prvoklasne garancije	0%	-
Industrijska imovina / vrsta	Haircuts 2020	Godina naplate			
Fabrike	35%	1-5			
Skladišta	45%	1-5			

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Stambena imovina / teritorija	Haircuts 2021	Godina naplate	Zemljište / vrsta	Haircuts 2021	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Zemljište ostalo	40%	1-5
Poslovna imovina / teritorija	Haircuts 2021	Godina naplate	Ostalo / vrsta	Haircuts 2021	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5	Oprema	80%	1-5
Ostalo	42,5%	1-5	Vozila	50%	1-3
Industrijska imovina / vrsta	Haircuts 2021	Godina naplate	Garantni depoziti	0%	-
Fabrike	35%	1-5	Državne obveznice, HOV za koje država garantuje	0%	-
Skladišta	50%	1-5	Državne garancije	0%	-
			Prvoklasne garancije	0%	-

U slučajevima kada je datum procene vrednosti hipoteke stariji od 3 godine gore definisani haircut se uvećava za 10%.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao diskontni faktor, Banka koristi efektivnu kamatnu stopu (efektivnu kamatnu stopu obračunatu na dan sklapanja ugovora o kreditu) u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena fiksna kamatna stopa, kada je u toku postupka otplate Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao i kod utuženih potraživanja, kada imamo restrukturirano potraživanja Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu po restrukturiranoj partiji. U slučaju kredita sa varijabilnom kamatnom stopom, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa važeća na dan obračuna.

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolaterala, Sektor za naplatu potraživanja uzima u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku);
- Validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje);
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolaterala;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

Minimalno odnosno maksimalno očekivano vreme naplate iz kolaterala kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od predviđenih zakonskih rokova, sudske prakse i propisa Republike Srbije po kojima se postupa u procesima realizacije svake pojedinačne hipoteke.

U tom smislu, na procenjeno vreme naplate u najvećoj meri utiče vrsta postupka kroz koji se sprovodi izvršenje.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Minimalno očekivani period naplate u postupku realizacije hipoteke je jedna godina, i to ukoliko je ista aktivirana prema vansudskom načinu namirenja trenutno važećeg Zakona o hipoteci, ukoliko se katastar nepokretnosti Republike Srbije drži svih zakonom propisanih rokova za sprovođenje upisa zabeležbe o pravu prodaje i ukoliko dužnik saraduje sa Bankom.

U slučajevima kada se naplata očekuje realizacijom kolaterala primenom bilo kog drugog sudskog postupka (Zakon o izvršenju i obezbeđenju, Zakon o parničnom postupku, stečajni postupak i dr.), na koji Banka ne može da utiče, a koji prvenstveno zavisi od postupanja suda, sudskih izvršitelja i stečajnih upravnika, očekivani period naplate kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od specifičnosti svakog pojedinačnog instrumenta obezbeđenja. Maksimalno očekivani period naplate od pet godina, primenjuje se u slučajevima kada je tek identifikovano postojanje objektivnog rizika obezvređenja a Banka još uvek nije započela pregovore sa klijentom i/ili pokrenula spor protiv klijenta.

Procena na grupnoj osnovi-nivo 1,2,3

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

- potraživanja za koja je sagledavanje na pojedinačnoj osnovi pokazalo da nema objektivnog dokaza o obezvređenju;
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja i koja se ne sagledavaju na pojedinačnoj osnovi.

Za potrebe obračuna na grupnoj osnovi, potraživanja u kreditnom portfoliju Banke se grupišu na osnovu sličnih karakteristika sa aspekta kreditnog rizika.

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 1 se sprovodi ako na datum izveštavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od početnog priznavanja. Banka odmerava rezervisanje za gubitak za taj finansijski instrument po iznosu koji je jednak najviše očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 obračunava se kao jednogodišnja porcija obračunatih kreditnih gubitaka na sledeći način :

$$ECL = EAD * MPD * LGD * DF$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

Generalni pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta prikazan je formulom:

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

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Na ovaj način obračunati očekivani kreditni gubici za ceo period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju gubitke koje Banka priznaje za potrebe obračuna ispravke vrednosti u nivou 2.

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 3 se sprovodi ukoliko su prepoznati kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi ali se nalaze ispod definisanog praga materijalnosti.

Za dužnike na grupnoj proceni u nivou 3 obračun očekivanih kreditnih gubitaka izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti plasmana i vrednosti dobijene diskontovanjem svih raspoloživih kolaterala inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, kao i uzimanjem u obzir naplate mimo sredstava obezbeđenja na preostali iznos (1-LGD unsecured).

Vrednost kolaterala koja se diskontuje je 90% alocirane vrednosti nakon primene haircut-a. Kao diskontni period uzima se prosečna naplata iz kolaterala od 36 meseci.

2021. godina je protekla u izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19. U skladu sa preporukama i Odlukom Narodne Banke Srbije, Banka je omogućila svojim klijentima zastoje u otplati obaveza dužnika, kao i relaksirane uslove otplate za one klijente koji su značajno pogođeni merama u borbi protiv pandemije. Takođe je Banka kontinuirano sprovodila analizu portfolija i klijente, koji su imali probleme u sprovođenju svojih poslovnih aktivnosti, Banka je u skladu sa IFRS 9 promenila njihov nivo, tj. u obračunu ispravke vrednosti sprovela prebacivanje klijenata iz Nivoa 1 u Nivo 2.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku

Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine prikazana je u sledećem pregledu bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolaterala ili neke druge kreditne zaštite. Navedene vrednosti iskazane su u bruto i neto knjigovodstvenom iznosu.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
I. Pregled aktive	16,299,659	16,083,444	15,810,200	15,529,313
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,098,591	2,098,591	1,852,572	1,852,572
Hartije od vrednosti	4,115,227	4,115,227	3,390,226	3,390,226
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	461,207	460,650	113,864	113,679
Kreditni i potraživanja od komitenata	9,119,523	8,912,229	9,930,851	9,654,965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	798	798
Ostala sredstva	505,110	496,747	521,890	517,075

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
II. Vanbilansne stavke	3,796,288	3,777,887	4,260,678	4,252,262
Plative garancije	861,604	857,922	510,798	510,515
Činidbene garancije	755,610	754,107	698,923	698,321
Preuzete neopozive obaveze	2,118,391	2,107,067	2,385,096	2,377,565
Ostalo	60,683	58,791	665,860	665,860
Ukupno (I+II)	20,095,947	19,861,331	20,070,877	19,781,575

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2021. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31.12.2020	8,137,904	1,099,973	692,974	9,930,851
Nova potraživanja	2,216,952	367,904	5,102	2,589,958
Smanjenje/Otplata potraživanja	-2,664,823	-283,798	-452,666	-3,401,286
Prelazak u Nivo 1	146,629	-134,233	-12,395	-
Prelazak u Nivo 2	-1,075,388	1,100,749	-25,361	-
Prelazak u Nivo 3	-23,983	-347,716	371,699	-
31.12.2021	6,737,291	1,802,879	579,352	9,119,523

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2021. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2020	52,239	32,603	191,044	275,885
Nova potraživanja	20,924	9,872	85,381	116,178
Smanjenje/Otplata potraživanja	-38,497	-26,689	-119,584	-184,770
Prelazak u Nivo 1	8,047	-4,632	-3,415	-
Prelazak u Nivo 2	-5,879	20,007	-14,128	-
Prelazak u Nivo 3	-224	-5,936	6,160	-
31.12.2021	36,611	25,225	145,458	207,294

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2020. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2019 (01.01.2020)	8,564,377	755,701	614,851	9,934,928
Nova potraživanja	3,295,979	61,760	40,197	3,397,936
Smanjenje/Otplata potraživanja	-3,032,984	-118,896	-250,133	-3,402,014
Prelazak u Nivo 1	298,941	-298,625	-316	-
Prelazak u Nivo 2	-960,643	1,019,064	-58,421	-
Prelazak u Nivo 3	-27,766	-319,031	346,797	-
31.12.2020	8,137,904	1,099,973	692,974	9,930,851

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2020. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2019 (01.01.2020)	40,784	31,721	212,411	284,917
Nova potraživanja	36,428	24,633	61,500	122,560
Smanjenje/Otplata potraživanja	-32,719	-14,906	-83,967	-131,592
Prelazak u Nivo 1	11,040	-10,777	-263	-
Prelazak u Nivo 2	-3,245	16,878	-13,633	-
Prelazak u Nivo 3	-49	-14,947	14,996	-
31.12.2020	52,239	32,603	191,044	275,885

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija**

31.12.2021.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1,480,082	77,991	59,876	1,617,948	435	410	13,459	14,304	1,603,644
Gotovinski i potrošački	272,757	23,483	35,808	332,049	3,057	3,128	15,119	21,304	310,745
Kreditne kartice	5,578	165	149	5,892	88	16	138	242	5,650
Dozvoljeni minus po tekućim računima	4,454	56	86	4,596	188	35	86	308	4,288
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,762,871	101,695	95,919	1,960,485	3,767	3,589	28,801	36,158	1,924,328
Preduzetnici	304,007	2,999	35,237	342,243	4,679	667	6,010	11,355	330,888
Ukupno stanovništvo	2,066,878	104,694	131,156	2,302,729	8,446	4,256	34,811	47,513	2,255,215
Velika preduzeća	317,950	33,731	125,435	477,116	3,641	685	64,969	69,295	407,822
Srednja preduzeća	1,924,218	683,458	149,932	2,757,608	9,541	10,983	-	20,524	2,737,084
Mala preduzeća	1,872,314	702,399	137,365	2,712,078	13,021	6,113	41,752	60,887	2,651,191
Mikro preduzeća	446,168	278,597	35,463	760,229	1,961	3,188	3,926	9,075	751,154
Ostalo	109,764	-	-	109,764	1	-	-	1	109,763
Privredni klijenti	4,670,413	1,698,185	448,196	6,816,794	28,165	20,969	110,647	159,781	6,657,013
Ukupno	6,737,291	1,802,879	579,352	9,119,523	36,611	25,225	145,458	207,294	8,912,229
Banke	461,207	-	-	461,207	558	-	-	558	460,650

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija**

31.12.2020.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1,629,315	54,987	71,289	1,755,591	581	672	17,979	19,232	1,736,359
Gotovinski i potrošački	363,453	21,869	83,449	468,771	9,906	6,146	60,424	76,475	392,296
Kreditne kartice	7,395	851	99	8,345	101	199	98	398	7,947
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5,191	58	96	5,345	257	24	95	375	4,970
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2,005,354	77,765	154,932	2,238,051	10,844	7,040	78,595	96,480	2,141,571
Preduzetnici	334,834	5,447	35,868	376,149	6,859	1,104	8,329	16,292	359,857
Ukupno stanovništvo	2,340,188	83,211	190,800	2,614,199	17,703	8,144	86,925	112,772	2,501,428
Velika preduzeća	328,659	166,357	-	495,016	3,418	3,689	-	7,107	487,909
Srednja preduzeća	2,367,180	540,014	-	2,907,195	14,886	14,488	-	29,374	2,877,821
Mala preduzeća	2,507,004	242,735	434,827	3,184,566	13,657	5,592	87,212	106,462	3,078,104
Mikro preduzeća	489,753	67,656	67,347	624,757	2,574	689	16,907	20,170	604,587
Ostalo	105,119	-	-	105,119	1	-	-	1	105,118
Privredni klijenti	5,797,716	1,016,762	502,174	7,316,652	34,536	24,459	104,119	163,114	7,153,538
Ukupno	8,137,904	1,099,973	692,974	9,930,851	52,239	32,603	191,044	275,885	9,654,965
Banke	113,864	-	-	113,864	185	-	-	185	113,679

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)**

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 1.

31.12.2021.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1,431,634	48,447	-	-	1,480,082
Gotovinski i potrošački	247,248	25,510	-	-	272,757
Kreditne kartice	21	5,557	-	-	5,578
Dozvoljeni minus po tekućim računima	4,384	70	-	-	4,454
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,683,287	79,585	-	-	1,762,871
Preduzetnici	250,956	53,051	-	-	304,007
Ukupno stanovništvo	1,934,242	132,636	-	-	2,066,878
Velika preduzeća	262,368	55,581	-	-	317,950
Srednja preduzeća	1,863,445	60,773	-	-	1,924,218
Mala preduzeća	1,543,039	329,275	-	-	1,872,314
Mikro preduzeća	429,434	16,735	-	-	446,168
Ostalo	109,764	-	-	-	109,764
Privredni klijenti	4,208,049	462,364	-	-	4,670,413
Ukupno	6,142,292	595,000	-	-	6,737,291
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	461,207	-	-	-	461,207

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1,573,472	55,843	-	-	1,629,315
Gotovinski i potrošački	333,055	30,399	-	-	363,453
Kreditne kartice	19	7,376	-	-	7,395
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5,151	40	-	-	5,191
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,911,697	93,657	-	-	2,005,354
Preduzetnici	318,581	16,254	-	-	334,834
Ukupno stanovništvo	2,230,277	109,911	-	-	2,340,188
Velika preduzeća	283,276	45,383	-	-	328,659
Srednja preduzeća	2,215,290	151,890	-	-	2,367,180
Mala preduzeća	2,300,220	206,784	-	-	2,507,004
Mikro preduzeća	487,440	2,313	-	-	489,753
Ostalo	105,119	-	-	-	105,119
Privredni klijenti	5,391,345	406,371	-	-	5,797,716
Ukupno	7,621,622	516,282	-	-	8,137,904
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	113,864	-	-	-	113,864

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 2.

31.12.2021.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	36,377	8,432	26,017	7,165	-	77,991
Gotovinski i potrošački	1,983	1,548	17,513	2,439	-	23,483
Kreditne kartice	-	-	165	-	-	165
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	3	54	-	56
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	38,360	9,980	43,697	9,658	-	101,695
Preduzetnici	-	-	2,999	-	-	2,999
Ukupno stanovništvo	38,360	9,980	46,696	9,658	-	104,694
Velika preduzeća	-	33,731	-	-	-	33,731
Srednja preduzeća	640,925	42,534	-	-	-	683,458
Mala preduzeća	567,379	124,136	10,884	-	-	702,399
Mikro preduzeća	212,361	50,816	2,280	13,140	-	278,597
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	1,420,664	251,217	13,164	13,140	-	1,698,185
Ukupno	1,459,024	261,197	59,860	22,798	-	1,802,879
od čega: restrukturirana	20,554	499	211	19	-	21,282
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	14,269	1,890	29,147	9,682	-	54,987
Gotovinski i potrošački	1,310	607	15,644	4,308	-	21,869
Kreditne kartice	-	-	775	76	-	851
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	23	35	-	58
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	15,579	2,497	45,589	14,100	-	77,765
Preduzetnici	2,002	-	2,816	629	-	5,447
Ukupno stanovništvo	17,581	2,497	48,404	14,729	-	83,211
Velika preduzeća	-	106,662	59,694	-	-	166,357
Srednja preduzeća	533,872	-	6,142	-	-	540,014
Mala preduzeća	124,665	97,549	20,521	-	-	242,735
Mikro preduzeća	9,371	30,603	27,682	-	-	67,656
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	667,909	234,814	114,039	-	-	1,016,762
Ukupno	685,489	237,311	162,444	14,729	-	1,099,973
od čega: restrukturirana	52,310	607	459	-	-	53,377
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3.

31.12.2021.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	2,902	849	5,406	1,964	48,755	59,876
Gotovinski i potrošački	1,619	1,399	418	771	31,601	35,808
Kreditne kartice	-	-	-	-	149	149
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	86	86
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	4,521	2,249	5,824	2,735	80,591	95,919
Preduzetnici	15,399	1,265	-	292	18,282	35,237
Ukupno stanovništvo	19,919	3,514	5,824	3,026	98,873	131,156
Velika preduzeća	-	-	-	-	125,435	125,435
Srednja preduzeća	-	-	-	-	149,932	149,932
Mala preduzeća	19,310	-	4,028	-	114,027	137,365
Mikro preduzeća	7,604	8,025	7,570	-	12,264	35,463
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	26,914	8,025	11,598	-	401,658	448,196
Ukupno	46,834	11,539	17,422	3,026	500,532	579,352
od čega: restrukturirana	1,528	647	390	386	4,591	7,542
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	5,003	1,735	2,128	981	61,442	71,289
Gotovinski i potrošački	7,276	8,820	1,083	2,367	63,902	83,449
Kreditne kartice	-	-	-	-	99	99
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	96	96
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	12,280	10,555	3,211	3,348	125,539	154,932
Preduzetnici	1,081	2,194	6,436	554	25,602	35,868
Ukupno stanovništvo	13,360	12,749	9,647	3,902	151,141	190,800
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	3,661	-	-	60,993	370,173	434,827
Mikro preduzeća	46,790	-	1,231	7,340	11,986	67,347
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	50,451	-	1,231	68,333	382,159	502,174
Ukupno	63,811	12,749	10,879	72,235	533,299	692,974
od čega: restrukturirana	29,314	1,232	211	18,251	268,635	317,643
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3 kao i potraživanja koja su restrukturirana.

31.12.2021.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	2,302,729	47,513	131,156	7,542	34,811	5.70%	73,714
Stambeni	1,617,948	14,304	59,876	239	13,459	3.70%	50,868
Gotovinski i potrošački	332,049	21,304	35,808	7,302	15,119	10.78%	2,151
Kreditne kartice	5,892	242	149	-	138	2.53%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	4,596	308	86	-	86	1.86%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,960,485	36,158	95,919	7,542	28,801	4.89%	53,019
Preduzetnici	342,243	11,355	35,237	-	6,010	10.30%	20,695
Privredni klijenti	6,816,794	159,781	448,196	-	110,647	6.57%	417,025
Usluge smeštaja i ishrane	17,123	58	2,207	-	-	12.89%	2,207
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	183,217	3,420	6,193	-	2,156	3.38%	1,440
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	595,625	66,318	126,251	-	65,059	21.20%	111,058
Umetnost, zabava i rekreacija	35,559	19	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	984,426	34,615	53,199	-	29,166	5.40%	48,491
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	38,073	57	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	21,031	146	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2,321,893	27,085	242,443	-	11,075	10.44%	241,292
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	170,675	1,384	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	395,080	7,895	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	278,961	4,034	4,196	-	1,860	1.50%	1,176
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1,589,259	12,739	13,045	-	1,113	0.82%	11,084
Ostalo	185,873	2,011	660	-	218	0.36%	276
Ukupno	9,119,523	207,294	579,352	7,542	145,458	6.35%	490,739
Potraživanja od banaka	461,207	558	-	-	-	-	-

*RP- restrukturirana potraživanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2020.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	2,614,199	112,772	190,800	18,367	86,925	7.30%	93,599
Stambeni	1,755,591	19,232	71,289	436	17,979	4.06%	59,505
Gotovinski i potrošački	468,771	76,475	83,449	17,931	60,424	17.80%	10,059
Kreditne kartice	8,345	398	99	-	98	1.19%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5,345	375	96	-	95	1.79%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2,238,051	96,480	154,932	18,367	78,595	6.92%	69,565
Preduzetnici	376,149	16,292	35,868	-	8,329	9.54%	24,034
Privredni klijenti	7,316,652	163,114	502,174	299,276	104,119	6.86%	476,977
Usluge smeštaja i ishrane	20,994	57	3,885	-	-	18.50%	3,885
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	92,281	3,026	483	-	284	0.52%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,364,648	59,854	280,626	256,775	40,309	20.56%	280,466
Umetnost, zabava i rekreacija	23,403	183	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1,079,022	19,257	55,173	-	13,676	5.11%	55,129
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	11,729	13	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	22,510	159	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2,480,047	62,482	138,395	42,501	48,045	5.58%	116,951
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	155,440	768	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	273,476	1,931	659	-	388	0.24%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1,623,609	14,321	18,913	-	1,191	1.16%	16,889
Ostalo	169,494	1,064	4,041	-	226	2.38%	3,657
Ukupno	9,930,851	275,885	692,974	317,643	191,044	6.98%	570,575
Potraživanja od banaka	113,864	185	-	-	-	-	-

*RP- restrukturirana potraživanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku dajemo promene potraživanja u nivou S3.

	Bruto 31.12.2020.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2021.	Neto 31.12.2021.
PROMENE S3 POTRAŽIVANJA					
Stambeni	71,289	2,873	14,285	59,876	46,417
Gotovinski i potrošački	83,449	3,837	51,477	35,808	20,689
Kreditne kartice	99	66	16	149	11
Dozvoljeni minus po tekućim računima	96	50	60	86	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	154,932	6,826	65,838	95,919	67,118
Preduzetnici	35,868	10,215	10,846	35,237	29,227
Ukupno stanovništvo	190,800	17,041	76,684	131,156	96,345
Velika preduzeća	-	125,435	-	125,435	60,467
Srednja preduzeća	-	149,932	-	149,932	149,932
Mala preduzeća	434,827	24,470	321,932	137,365	95,613
Mikro preduzeća	67,347	5,713	37,597	35,464	31,537
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	502,174	305,551	359,529	448,196	337,549
Ukupno	692,974	322,591	436,213	579,352	433,894

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

PROMENE S3 POTRAŽIVANJA	Bruto 31.12.2019.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2020.	Neto 31.12.2020.
Stambeni	69,387	12,633	10,732	71,289	53,309
Gotovinski i potrošački	91,065	3,798	11,415	83,449	23,025
Kreditne kartice	98	1	-	99	1
Dozvoljeni minus po tekućim računima	41	62	8	96	1
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	160,591	16,495	22,154	154,932	76,336
					-
Preduzetnici	47,908	2,477	14,517	35,868	27,539
					-
Ukupno stanovništvo	208,500	18,972	36,672	190,800	103,875
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	43,079	-	43,079	-	-
Mala preduzeća	295,488	337,707	198,368	434,827	347,615
Mikro preduzeća	67,784	30,885	31,322	67,347	50,440
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	406,351	368,592	272,769	502,174	398,055
Ukupno	614,851	387,564	309,441	692,974	501,930

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

Kreditni kojima su izmenjeni inicijalno ugovoreni uslovi su krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza u inicijalno ugovorenim rokovima dospeća.

Banka vrši finansijsku analizu dužnika kod kojih je nastao problem u izmirivanju obaveza i ako proceni da će dužnik nakon izmenjenih uslova biti u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze Banka se odlučuje da takve kredite reprogramira.

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2021.	Restrukturirana potraživanja (RP)-Bruto izloženost	S1 RP	S2 RP	S3 RP	Ispravka vrednosti RP	Ispravka vrednosti S1 RP	Ispravka vrednosti S2 RP	Ispravka vrednosti S3 RP	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obežbeđenja RP
Ukupno stanovništvo	8,603	-	1,061	7,542	2,677	-	111	2,565	0.37%	1,837
Stambeni	239	-	-	239	-	-	-	-	0.01%	239
Gotovinski i potrošački	8,363	-	1,061	7,302	2,676	-	111	2,565	2.52%	1,597
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	8,603	-	1,061	7,542	2,676	-	111	2,565	0.44%	1,837
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	20,221	-	20,221	-	505	-	505	-	0.30%	18,808
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	20,221	-	20,221	-	505	-	505	-	0.87%	18,808
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	28,824	-	21,282	7,542	3,182	-	617	2,565	0.32%	20,645
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2020.	Restrukturirana potraživanja(RP)- Bruto izloženost	S1 RP	S2 RP	S3 RP	Ispravka vrednosti RP	Ispravka vrednosti S1 RP	Ispravka vrednosti S2 RP	Ispravka vrednosti S3 RP	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obežbeđenja RP
Ukupno stanovništvo	20,743	-	2,376	18,367	13,745	-	523	13,222	0.79%	2,218
Stambeni	436	-	-	436	-	-	-	-	0.02%	436
Gotovinski i potrošački	20,307	-	2,376	17,931	13,745	-	523	13,222	4.33%	1,782
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	20,743	-	2,376	18,367	13,745	-	523	13,222	0.93%	2,218
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	350,277	-	51,001	299,276	60,487	-	1,872	58,615	4.79%	342,276
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	256,775	-	-	256,775	36,840	-	-	36,840	18.82%	256,775
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	42,501	-	-	42,501	21,776	-	-	21,776	1.71%	34,500
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	51,001	-	51,001	-	1,872	-	1,872	-	3.14%	51,001
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	371,020	-	53,377	317,643	74,232	-	2,395	71,837	3.74%	344,493
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

U 2021. godini Banka je imala restrukturiranih potraživanja koja su po metodologiji banke svrstana u nivo 2. a to su:

- Gotovinski i potrošački krediti u iznosu od 1.061 hiljada dinara
- Krediti pravnim licima u iznosu od 20.221 hiljada dinara, odnosno u nivo 3:
 - Stambeni krediti u iznosu od 239 hiljada dinara
 - Gotovinski i potrošački krediti u iznosu od 7.302 hiljada dinara

Kretanja restrukturiranih potraživanja tokom 2021. godine u okviru nivoa 1 nije bilo, dok su kretanja u okviru nivoa 2 i nivoa 3 prikazana u sledeće dve tabele:

	Bruto restrukturirana S2 potraživanja 31.12.2020.	Nova restrukturirana S2 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S2 potraživanja	Bruto 31.12.2021.	Neto 31.12.2021.
Stambeni	-	-	-	-	-
Gotovinski	2,376	-	1,315	1,061	950
Kreditne kartice	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2,376	-	1,315	1,061	950
Preduzetnici	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	2,376	-	1,315	1,061	950
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	51,001	-	51,001	-	-
Mikro preduzeća	-	20,221	-	20,221	19,716
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	51,001	20,221	51,001	20,221	19,716
Ukupno	53,377	20,221	52,316	21,282	20,665
Banke	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja od banaka	-	-	-	-	-
Ostala sredstva koja se ne klasifikuju	-	-	-	-	-
UKUPNO	53,377	20,221	52,316	21,282	20,665

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja (nastavak)

	Bruto restrukturirana S3 potraživanja 31.12.2020.	Nova restrukturirana S3 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S3 potraživanja	Bruto 31.12.2021.	Neto 31.12.2021.
Stambeni	436		196	239	239
Gotovinski	17,931	4	10,633	7,302	4,737
Kreditne kartice	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	18,367	4	10,830	7,542	4,977
Preduzetnici	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	18,367	4	10,830	7,542	4,977
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	273,990	-	273,990	-	-
Mikro preduzeća	25,286	-	25,286	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	299,276	-	299,276	-	-
Ukupno	317,643	4	310,106	7,542	4,977
Banke	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja od banaka	-	-	-	-	-
Ostala sredstva koja se ne klasifikuju	-	-	-	-	-
UKUPNO	317,643	4	310,106	7,542	4,977

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala)

31.12.2021.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1,421,282	18,553	-	-	1,439,835	77,991	-	-	-	77,991	50,868	-	-	-	50,868
Gotovinski i potrošački	36,732	22,623	-	-	59,356	1,557	-	-	-	1,557	2,151	-	-	-	2,151
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Stanovništvo	1,458,014	41,176	-	-	1,499,190	79,547	-	-	-	79,547	53,019	-	-	-	53,019
Preduzetnici	194,448	2,690	20,868	-	218,007	-	-	600	-	600	19,855	-	840	-	20,695
Ukupno stanovništvo	1,652,463	43,866	20,868	-	1,717,197	79,547	-	600	-	80,147	72,874	-	840	-	73,714
Velika preduzeća	44,044	-	-	-	44,044	26,505	-	-	-	26,505	110,402	-	-	-	110,402
Srednja preduzeća	846,711	12,538	162,661	-	1,021,910	566,657	6,779	31,200	-	604,636	149,932	-	-	-	149,932
Mala preduzeća	660,773	62,841	168,448	-	892,062	526,333	35,127	23,280	-	584,740	127,640	1,176	-	-	128,816
Mikro preduzeća	208,202	28,215	40,695	-	277,111	112,984	103,977	8,880	-	225,840	26,435	-	1,440	-	27,875
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	1,759,730	103,594	371,803	-	2,235,127	1,232,479	145,883	63,360	-	1,441,722	414,409	1,176	1,440	-	417,025
Ukupno	3,412,193	147,460	392,671	-	3,952,324	1,312,026	145,883	63,960	-	1,521,869	487,283	1,176	2,280	-	490,739
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala) (nastavak)

31.12.2020.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1,551,862	19,713	-	-	1,571,575	54,439	-	-	-	54,439	59,505	-	-	-	59,505
Gotovinski i potrošački	46,375	3,359	-	-	49,734	980	-	-	-	980	10,059	-	-	-	10,059
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,598,237	23,071	-	-	1,621,309	55,419	-	-	-	55,419	69,565	-	-	-	69,565
Preduzetnici	249,791	4,453	18,780	-	273,024	2,816	-	480	-	3,296	24,034	-	-	-	24,034
Ukupno stanovništvo	1,848,029	27,524	18,780	-	1,894,333	58,235	-	480	-	58,715	93,599	-	-	-	93,599
Velika preduzeća	44,445	-	-	-	44,445	166,357	-	-	-	166,357	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	992,914	41,079	166,160	-	1,200,153	540,014	-	-	-	540,014	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	1,223,396	53,434	170,886	-	1,447,716	203,863	2,940	-	-	206,802	419,275	-	-	-	419,275
Mikro preduzeća	150,063	142,638	31,130	-	323,832	62,474	588	-	-	63,061	57,701	-	-	-	57,701
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	2,410,819	237,152	368,175	-	3,016,146	972,707	3,527	-	-	976,235	476,977	-	-	-	476,977
Ukupno	4,258,848	264,676	386,955	-	4,910,479	1,030,942	3,527	480	-	1,034,949	570,575	-	-	-	570,575
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Rizik koncentracije**

31.12.2021.

	Potraživanja od S1 i S2 klijenata					Potraživanja od S3 klijenata				
	Srbija	Crna Gora	BiH	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	BiH	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	2,134,964	-	-	4,394	32,214	131,156	-	-	-	-
Stambeni	1,521,466	-	-	4,394	32,212	59,876	-	-	-	-
Gotovinski i potrošački	296,241	-	-	-	-	35,808	-	-	-	-
Kreditne kartice	5,741	-	-	-	2	149	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	4,511	-	-	-	-	86	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1,827,958	-	-	4,394	32,214	95,919	-	-	-	-
Preduzetnici	307,006	-	-	-	-	35,237	-	-	-	-
Privredni klijenti	6,368,598	-	-	-	-	448,196	-	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	14,916	-	-	-	-	2,207	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	177,024	-	-	-	-	6,193	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	469,373	-	-	-	-	126,251	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	35,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	931,226	-	-	-	-	53,199	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	38,073	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	21,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2,079,449	-	-	-	-	242,443	-	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	170,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	395,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	274,764	-	-	-	-	4,196	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1,576,214	-	-	-	-	13,045	-	-	-	-
Ostalo	185,213	-	-	-	-	660	-	-	-	-
Ukupno	8,503,563	-	-	4,394	32,214	579,352	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	9,866	-	-	317,827	133,514	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije (nastavak)

31.12.2020.

	Potraživanja od S1 i S2 klijenata					Potraživanja od S3 klijenata				
	Srbija	Crna Gora	BiH	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	BiH	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	2,384,993	-	-	4,799	33,607	190,800	-	-	-	-
Stambeni	1,646,015	-	-	4,799	33,487	71,289	-	-	-	-
Gotovinski i potrošački	385,322	-	-	-	-	83,449	-	-	-	-
Kreditne kartice	8,126	-	-	-	120	99	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5,249	-	-	-	-	96	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2,044,712	-	-	4,799	33,607	154,932	-	-	-	-
Preduzetnici	340,281	-	-	-	-	35,868	-	-	-	-
Privredni klijenti	6,814,477	-	-	-	-	502,174	-	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	17,109	-	-	-	-	3,885	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	91,798	-	-	-	-	483	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,084,022	-	-	-	-	280,626	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	23,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1,023,849	-	-	-	-	55,173	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	11,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	22,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2,341,653	-	-	-	-	138,395	-	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	155,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	272,817	-	-	-	-	659	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1,604,695	-	-	-	-	18,913	-	-	-	-
Ostalo	165,453	-	-	-	-	4,041	-	-	-	-
Ukupno	9,199,471	-	-	4,799	33,607	692,974	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	12,990	-	-	55,985	44,889	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu fluktuacija tržišnih cena. Osnovni tržišni rizici kojima je Banka izložena su kamatni rizik, devizni rizik i ostali tržišni rizici.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke, Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka je impleментirala interne procedure kojima definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve kamatno osetljive bilansne pozicije uključene u bankarsku knjigu koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost;
- Baznom riziku (basis risk) - usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozitnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

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.

Analiza vanbilansnih stavki (swap-ovi, forward-i) podrazumeva utvrđivanje potencijalnih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Na dan 31.decembra 2021	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	719,269	-	-	-	-	1,379,322	2,098,591
Hartije od vrednosti	-	-	-	1,156,470	2,958,757	-	4,115,227
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,703	-	-	-	-	455,947	460,651
Kredit i potraživanja od komitenata	2,998,422	2,650,600	2,398,876	195,493	1,191	667,646	8,912,229
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	492,477	492,477
Ukupno aktiva	3,722,394	2,650,600	2,398,876	1,351,963	2,959,948	2,995,393	16,079,175
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	203,926	1,140	412,576	706,670	-	9,457	1,333,769
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2,139,811	1,181,461	2,825,158	1,897,659	-	3,746,364	11,790,453
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	168,932	168,932
Ukupno obaveze	2,343,737	1,182,601	3,237,734	2,604,329	-	3,924,753	13,293,154
GAP (Aktiva - Obaveze):	1,378,656	1,468,000	(838,858)	(1,252,366)	2,959,948	(929,360)	2,786,021

Na dan 31.decembra 2020	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	748,921	-	-	-	-	1,103,651	1,852,572
Hartije od vrednosti	-	-	50,112	70,403	3,269,711	-	3,390,226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,703	-	-	-	-	108,976	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	3,118,415	2,581,125	2,904,505	372,640	3,244	675,035	9,654,965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	798	798
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	517,073	517,073
Ukupno aktiva	3,872,039	2,581,125	2,954,617	443,043	3,272,955	2,405,533	15,529,313
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	995,644	1,096	942,983	-	7,347	1,947,070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2,368,329	655,791	2,561,284	1,302,674	563	3,572,415	10,461,056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	3,192	3,192
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	191,670	191,670
Ukupno obaveze	2,368,329	1,651,435	2,562,380	2,245,657	563	3,774,625	12,602,988
GAP (Aktiva - Obaveze):	1,503,710	929,690	392,238	(1,802,614)	3,272,392	(1,369,091)	2,926,324

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test - standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 baznih poena bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 15,52% (2020.: 11,18%). odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 508.536 hiljada (2020.: povećanje za RSD 367.712 hiljada).

Na dan 31.decembra
2021.

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	3,781,185	2,650,600	2,349,940	48,936	51,786	59,552	14,586	1,158,410	626,060	158,815	1,818,687	424,016	0	13,142,573
Osetljiva Pasiva	-2,402,671	-1,182,611	-1,018,639	-2,219,183	-2,484,570	-114,588	-4,664	-563	0	0	0	0	0	-9,427,489
GAP	1,378,514	1,467,989	1,331,301	-2,170,247	-2,432,784	-55,036	9,922	1,157,847	626,060	158,815	1,818,687	424,016	0	3,715,084
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0.08%	0.32%	0.72%	1.43%	2.77%	4.49%	6.14%	7.71%	10.15%	13.26%	17.84%	22.43%	26.03%	
Efeki (u '000 RSD)	1,103	4,698	9,585	-31,035	-67,388	-2,471	609	89,270	63,545	21,059	324,454	95,107	0	508,536
Regulatorni kapital														3,276,278
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														15.52%

Na dan 31.decembra
2020.

	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	4.300.846	2.816.286	2.772.343	182.274	157.401	36.685	123.040	12.046	2.185.139	0	1.008.264	193.422	0	13.787.747
Osetljiva Pasiva	-2.800.551	-1.886.698	-576.741	1.985.679	-873.289	-1.367.541	-236	-4.664	-563	0	0	0	0	-9.495.961
GAP	1.500.295	929.588	2.195.603	1.803.405	-715.887	-1.330.857	122.805	7.382	2.184.576	0	1.008.264	193.422	0	4.291.786
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efeki	1.200	2.975	15.808	-25.789	-19.830	-59.755	7.540	569	221.734	0	179.874	43.385	0	367.712
Regulatorni kapital														3.289.545
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														11,18%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)***Reforma LIBOR stopa*

U skladu sa sprovođenjem daljih aktivnosti vezanih za reformu LIBOR stopa, definisanih kroz Uredbu Evropske Unije broj 2016/1011, Evropski Parlament je tokom 2021. godine doneo dve nove Uredbe kojima se propisuju zamenske stope za CHF LIBOR i EONIA stope. Uredbom EU 2021/1847 od 14. oktobra 2021. godine, CHF LIBOR stope, ročnosti 1,3,6 i 12 meseci se zamenjuju SARON složenom stopom (compounded rates) odgovarajuće ročnosti uz dodavanje fiksnih vrednosti za prilagodjavanje stope (Spread Adjustment Value). Uredbom EU 2021/1848 od 21. oktobra 2021. godine, stopa EONIA se zamenjuje stopom ESTR, takodje uz dodavanje fiksnih vrednosti za prilagodjavanje stope (Spread Adjustment Value).

Kako je Banka u skladu sa Zakonom o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima iz 2019-te godine, većinu kredita prethodno indeksiranih u švajcarskim francima konvertovala u dug indeksiran u evrima, trenutna izloženost Banke kamatnim stopama vezanih za švajcarski franak može se tretirati kao zanemarljiva u smislu njene materijalnosti. Banka nije ugovarala kamatne stope na kredite klijentima koji bi bili bazirani na EONIA kamatnoj stopi. Takodje, Banka u kamatnoj strukturi depozita nema depozite klijenata sa ugovorenom varijabilnom kamatnom stopom u valutama CHF ili EUR, shodno čemu nije izložena riziku koji može prosteći iz zamene LIBOR stopa novim kamatnim stopama.

Devizni rizik

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

Upravljanje deviznim rizikom bazira se na propisanoj metodologiji Narodne banke Srbije. Banka kreira deviznu poziciju u svim slučajevima kada obavlja transakcije iskazane u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom, što uključuje sledeće transakcije:

- Plasiranje i otplata kredita klijentima u stranoj valuti ili dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- Formiranje izvora sredstava od klijenata u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- Obavljanje deviznog (FX) trgovanja za račun Banke i FX trgovanja sa klijentima
- Formiranje drugih potraživanja i obaveza u stranoj valuti po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti

Duga/kratka devizna pozicija predstavlja zbir svih neto dugih/kratkih pozicija u pojedinačnim valutama. Veća absolutna vrednost od navedenih pozicija predstavlja ukupnu neto otvorenu deviznu poziciju. Maksimalni regulatorno dozvoljeni pokazatelj deviznog rizika Banke iznosi 20% kapitala Banke na dnevnom nivou.

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa interno propisanim limitima. Banka ima aktivan pristup u upravljaju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swapova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2021. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Na dan 31.12.2021. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,099	1,215,781	12,442	217	1,236,540	862,051	2,098,591
Hartije od vrednosti	158,815	541,462	-	-	700,278	3,414,950	4,115,227
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,105	407,826	28,951	8,769	460,650	-	460,650
Kredit i potraživanja od komitenata	276	4,770,497	6,378	-	4,777,151	4,135,078	8,912,229
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	1,888	-	-	1,888	11,626	13,514
Ukupno aktiva	182,295	6,937,454	47,771	8,985	7,176,506	8,423,705	15,600,212
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	103,930	715,874	-	-	819,804	513,965	1,333,769
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	50,913	6,885,991	46,910	1,208	6,985,022	4,805,431	11,790,412
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	819	58,767	1,188	68	60,843	108,090	168,932
Ukupne obaveze	155,662	7,660,632	48,098	1,277	7,865,669	5,427,485	13,293,154
Neto devizna pozicija	26,633	(723,178)	(327)	7,709	(689,163)	2,996,220	2,307,057

Na dan 31. Decembar 2020. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12,372	955,548	30,391	4,700	1,003,010	849,562	1,852,572
Hartije od vrednosti	50,112	193,422	-	-	243,535	3,146,691	3,390,226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	27,454	81,336	1,224	3,665	113,679	-	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	896	6,075,138	6,413	-	6,082,446	3,572,519	9,654,965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	798	798
Ostala sredstva	-	1,781	-	-	1,781	12,912	14,693
Ukupno aktiva	90,833	7,307,225	38,028	8,365	7,444,451	7,582,480	15,026,931
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1,155,519	-	-	1,155,519	791,551	1,947,070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	182,792	6,513,318	42,866	1,267	6,740,243	3,720,813	10,461,056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	3,192	3,192
Ostale obaveze	664	76,082	1,194	69	78,009	113,661	191,670
Ukupne obaveze	183,455	7,744,919	44,060	1,336	7,973,770	4,629,218	12,602,988
Neto devizna pozicija	(92,622)	(437,694)	(6,032)	7,029	(529,319)	2,953,262	2,423,943

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	dec.2021.	dec.2020.	dec.2021.	dec.2020.
EUR	(723,178)	(437,694)	(61,470)	(37,204)
CHF	(327)	(6,032)	(28)	(513)
USD	26,633	(92,622)	2,264	(7,873)
Ostale valute (duga poz.)	7,937	7,260	675	617
Ostale valute (kratka poz.)	229	237	19	20

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. 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.

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti približno je jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu, kao i sredstva i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala sredstva i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine diskontuju se do njihove sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama vode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Procena finansijskih instrumenata

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.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođenje rizika i benchmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka koristi tržišno prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata. Hartije od vrednosti Ministarstva Finansija Republike Srbije denominovane u domaćoj i stranoj valuti revalorizuju se prema preovlađujućoj ceni na sekundarnom tržištu.

Tabela ispod pokazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

31.decembar 2021 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat		4,115,227		4,115,227
Ukupno	-	4,115,227	-	4,115,227

31.decembar 2020 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat		3,390,226		3,390,226
Ukupno	-	3,390,226	-	3,390,226

Tokom 2021. i 2020. godine nije bilo promena nivoa niti reklasifikacija između nivoa fer vrednovanja.

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu merena po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

Finansijska (monetarna) aktiva	31.12.2021		31.12.2020	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,098,591	2,098,591	1,852,572	1,852,572
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	460,650	460,650	113,679	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	8,912,229	8,656,095	9,654,965	9,537,341
Ostala sredstva	370,633	370,633	370,633	370,633
Ukupno	11,842,103	11,585,969	11,991,849	11,874,225
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,333,769	1,325,432	1,947,070	1,920,985
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	11,790,453	11,709,199	10,461,056	10,344,046
Ostale obaveze	168,932	168,932	191,670	191,670
Ukupno	13,293,154	13,203,563	12,599,796	12,456,701

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

31.decembar 2021 godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,098,591	-	-	2,098,591
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	460,650	460,650
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	8,656,095	8,656,095
Ostala sredstva	-	-	370,633	370,633
Ukupno	2,098,591	-	9,487,378	11,585,969
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1,325,432	1,325,432
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	11,709,199	11,709,199
Ostale obaveze	-	-	168,932	168,932
Ukupno	-	-	13,203,563	13,203,563

31.decembar 2020 godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,852,572	-	-	1,852,572
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	113,679	113,679
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	9,537,341	9,537,341
Ostala sredstva	-	-	370,633	370,633
Ukupno	1,852,572	-	10,021,653	11,874,225
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1,920,985	1,920,985
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10,344,046	10,344,046
Ostale obaveze	-	-	191,670	191,670
Ukupno	-	-	12,456,701	12,456,701

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koje su likvidne ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje korišćenjem tržišnih kamatnih stopa uvećanih za tekući kreditni rizik. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelošću.

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl.).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća),
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog,
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica,
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica,
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica,
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom. Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- ✓ Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke,
- ✓ Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke..Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno / fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno / fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke,
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva,
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke,
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3,
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima.

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

4.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog / fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog / fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica politički, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određeni dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.),
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci.
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji.
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolija Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je uspostavila sistem procedura i metodologija za identifikovanje, procenu, kontrolu i upravljanje operativnim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Osnovni metod za identifikaciju i procenu operativnih rizika je RCSA – proces samoprocene rizika i kontrola kojim se obuhvataju svi procesi i aktivnosti u Banci. Uzimajući u obzir učestalost i uticaj potencijalnih događaja, kao i uspostavljene kontrole, vlasnici rizika na skali od A-D procenjuju nivo rizika. U toku godine, RCSA procesom je obuhvaćena i identifikacija operativnih rizika usled primene posebnih mera uslovljenih nastupanjem COVID-19. Pored obolevanja menadžmenta, zaposlenih i pružalaca usluga, poseban fokus je usmeren na informacionu bezbednost, stabilnost IKT sistema, nesmetano pružanje usluga klijentima, funkcionisanje poverenih aktivnosti Banke pružaocima usluga, primeni propisa, kao i potencijalnim zloupotrebama kako eksternih tako i od strane zaposlenih.

Događaji iz operativnog rizika se evidentiraju u bazu gubitaka, i to prema:

- poslovnoj liniji
- uzroku događaja
- tipu događaja
- vrsti gubitka

U bazi događaja, dominiraju potencijalni gubici iz sudskih sporova protiv Banke. U skladu sa tim, Banka je preduzela odgovarajuće mere i obezbedila sredstva za pokriće gubitaka iz pravnog rizika. Analiza izloženosti operativnim rizicima je zastupljena i kroz uvođenje novih usluga i proizvoda, i novih aktivnosti u Banci kao što su implementacija usluga mobilnog bankarstva, implementacija novog AML softvera, procene rizika kod moratorijuma, kao i razmatranje novih aktivnosti kako bi Banka postigla nivo neophodne digitalizacije.

Banka koristi Ključne indikatore rizika (u nastavku: KRI) kao sredstvo procene, praćenja i kontrole operativnog rizika, kao preventivni mehanizam za sprečavanje gubitka po osnovu operativnog rizika koji se koristi u procesu donošenja odluka za poboljšavanje performansi poslovnih procesa i efikasnosti kontrola. Ključni indikatori pružaju informaciju o promenama izloženosti operativnom riziku i predstavljaju mehanizam za proaktivno reagovanje na te promene.

Ceo okvir operativnog rizika je zasnovan na uspostavljenim limitima za operativne rizike koji se baziraju na praćenju nivoa ukupnih događaja operativnog rizika u odnosu na minimalni kapitalni zahtev, kao i nivo najvećeg pojedinačnog događaja u odnosu na kapitalni zahtev za operativne rizike.

Informacioni rizici

Sistem informacionih i komunikacionih tehnologija (IKT sistem) Banke je uspostavljen kao integralno rešenje sa tendencijom da podrži sve poslovne procese koji se u Banci odvijaju. IKT sistem je tehnološko-organizaciona celina koja obuhvata: a) elektronske komunikacione mreže u smislu zakona koji uređuje elektronske komunikacije; b) uređaje ili grupe međusobno povezanih uređaja takvih da se u okviru uređaja, odnosno u okviru barem jednog iz grupe uređaja vrši automatska obrada podataka korišćenjem računarskog programa; c) podatke koji se vode, čuvaju, obrađuju, pretražuju ili prenose pomoću sredstava pomenutih pod (a) i (b) a u svrhu njihovog rada, upotrebe, zaštite ili održavanja; d) organizacionu strukturu putem koje se upravlja ovim sistemom. e) sve tipove sistemskog i aplikativnog softvera i softverske razvojne alate.

Korisnici IKT sistema su sva lica koja su ovlašćena da koriste IKT sistem (zaposleni u Banci, zaposleni kod pružaoca usluga koji pristupaju IKT sistemu Banke, klijenti Banke koji IKT sistemu Banke pristupaju preko elektronskih interaktivnih komunikacionih kanala i dr). Formalno su uspostavljene odgovornosti u smislu upravljanja i praćenja rada sistema, kao i izveštavanja rukovodstva Banke o stanju, performansama, bezbednosti i eventualnim problemima u funkcionisanju IS

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

Proces upravljanja rizicima IS uspostavlja se u okviru sveobuhvatnog upravljanja rizicima u Banci. IT rizici se klasifikuju kao operativni rizici i definišu se kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputaciju Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja Banke.

Upravljanje rizicima IKT sistema uspostavljeno je i kroz interna akta Banke, politike i procedure vezane za razvoj i održavanje IKT sistema, njegovo upravljanje, korišćenje, zaštitu i praćenje. Obuhvaćene su i aktivnosti koje se odnose na angažovanje trećih lica povezanih sa IKT sistemom Banke.

Procena rizika IKT sistema obezbeđuje strukturnu kvalitativnu procenu operativnog okruženja. To se odnosi na osetljivost, pretnje, ranjivosti, rizik i zaštitu. Procena se uzima u obzir kod donošenja odluka o uspostavljanju troškovno efikasnih mera zaštite za ublažavanje pretnji i zloupotreba ranjivosti.

Procena rizika IKT sistema se vrši korišćenjem metodologije na bazi identifikovanih sredstava kroz tabelarni prikaz identifikovanih rizika (incidentnih scenarija da potencijalna pretnji iskoristi ranjivost). Kako je moguć različit uticaj rizika na poverljivost, integritet i dostupnost, ova metodologija podrazumeva izračunavanje jedinstvenog uticaja na sredstvo uzimajući u obzir sva tri faktora. Prema izvršenoj proceni rizika, menadžment Banke odlučuje koji nivoi rizika su prihvatljivi a za koje će se zahtevati uvođenje dodatnih kontrola.

Banka poseduje registar informacionih dobara, definisani su vlasnici, korisnici, kako i klasifikacija informacionih dobara prema njihovoj važnosti za poslovanje, odnosno stepenu osetljivosti i kritičnosti, uzimajući u obzir moguće posledice narušavanja poverljivosti.

Bezbednost informacionog sistema Banke organizovana je na nekoliko nivoa. Prvi nivo bezbednosti je fizička bezbednost koja se odnosi na kontrolu pristupa objektima Banke, kao i kontrolu pristupa centralnim lokacijama. Drugi nivo je logička bezbednost na nivou operativnih sistema, računarske mreže i mrežnih komponenti, dok je treći nivo logička kontrola pristupa aplikativnim rešenjima i bazama podataka. Takođe, bezbednost podataka se obezbeđuje dodatnim aktivnostima kao što su formiranje redovnih kopija podataka sa sistema i postojanje plana za nastavak poslovanja usled neželjenih događaja i rezervne lokacije Banke. Banka vrši redovna testiranja BCP i DR lokacije.

U uslovima nastupanja rada izazvanih COVID-19, Banka posebnu pažnju posvećuje bezbednosti IKT sistema u skladu sa definisanim okvirom za upravljanje informacionom bezbednošću. Okvirom su utvrđene i uređene mere zaštite, osnovni principi, način i procedure postizanja i održavanja adekvatnog nivoa bezbednosti, kao i ovlašćenja i odgovornosti, poštujući principe međunarodno priznatih standarda i preporuka dobre prakse kao što su standardi serije ISO/IEC 27000 za informacionu bezbednost, ISO/ISC 20000 i ITIL za upravljanje IT servisima kao i COBIT kao okvir za korporativno upravljanje i menadžment IT-a, a u skladu sa Zakonom o informacionoj bezbednosti, pratećim Uredbama ovog Zakona i Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Krajnji cilj ove politike je definisanje informacione bezbednosti i zaštite u sistemu za upravljanje bezbednošću informacija kako bi se:

- obezbedila poverljivost, integritet, raspoloživost, autentičnost, dokazivost, neporecivost i pouzdanost u informacionom sistemu,
- osigurao kontinuitet kritičnih poslovnih procesa,
- preventivnim delovanjem smanjio potencijalni uticaj incidenta na bezbednost i rizik od materijalne i nematerijalne štete.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva:

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protivvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 8%.

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala i na kraju 2021. godine je iznosio:

	31.12.2021.
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Emisiona premija	2.877.486
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
Gubici iz ranijih godina	(5.634.130)
Gubitak tekuće godine	-
Nematerijalna ulaganja	(43.759)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(4.226)
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	260.180
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika), uz punu primenu tačke 13. Pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala	(4.296)
Osnovni akcijski kapital	3.274.535
Dodatni osnovni kapital	-
<i>Osnovni kapital</i>	3.274.535
<i>Dopunski kapital</i>	-
Ukupan kapital, stanje na dan 31. decembar	3.274.535
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	32,79%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.10. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

Na kraju 2020. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio kao u nastavku:

	31.12.2020.
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Emisiona premija	2.877.486
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
Gubici iz ranijih godina	(5.376.995)
Gubitak tekuće godine	(257.135)
Nematerijalna ulaganja	(31.874)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(3.493)
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	261.923
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika), uz punu primenu tačke 13. Pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala	(5.006)
Osnovni akcijski kapital	3.288.185
Dodatni osnovni kapital	-
<i>Osnovni kapital</i>	3.288.185
<i>Dopunski kapital</i>	-
Ukupan kapital, stanje na dan 31. decembar	3.288.185
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	32,88%

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava u meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen procenjivanja najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Model očekivanog kreditnog gubitka je baziran na prosuđivanju jer se zahteva procena značajnog povećanja kreditnog rizika i merenje očekivanih gubitaka bez nekih detaljnijih smernica. U pogledu značajnog povećanja kreditnog rizika, banka je odredila specifična pravila za procenu koja obuhvataju kvantitativne i kvalitativne kriterijume. Merenje očekivanog kreditnog gubitka uključuje kompleksne modele koji se oslanjaju na istorijske podatke o verovatnoći default-a i stopama gubitka, njihovoj ekstrapolaciji u slučaju kada ne postoji dovoljno podataka, individualne procene novčanih tokova prilagođenih kreditnim gubicima i verovatnoće ostvarenja scenarija uključujući forward-looking informacije.

Sledeće komponente imaju glavni uticaj na očekivane kreditne gubitke:

- određivanje nivoa procene očekivanog kreditnog gubitka na pojedinačnoj ili na kolektivnoj osnovi;
- definicija neizvršenja obaveza koju primenjuje Banka;
- razvoj i primena internih modela ocenjivanja kredita, koji PD dodeljuju pojedinačnim klasama kreditnog rizika;
- razvoj i primena internih modela korišćenih za procenu izloženosti pri neizvršenju obaveza („EAD“) za finansijske instrumente i preuzete kreditne obaveze;
- procena gubitka zbog neizvršenja obaveza („LGD“), uključujući prosuđivanja učinjena u proceni kolaterala;
- kriterijumi za procenu da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika;
- izbor budućih makroekonomskih scenarija i ponderisanja njihovih verovatnoća.

Detaljna obelodanjivanja identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući kolektivnu i individualnu procenu, tehnike predviđanja koje se koriste za merenje očekivanog gubitka i definicije defaulta, i ostali aspekti procene kreditnog rizika su dati u Napomeni 4.3.

Gubici usled ispravke vrednosti za pojedinačno značajne plasmane bazirani su na proceni diskontovanih budućih novčanih tokova pojedinačnih plasmana, imajući u vidu otplate i realizaciju bilo kojih sredstava koja služe kao kolaterali tih plasmana. Porast ili smanjenje od 10% ostvarenih gubitaka u poređenju sa procenjenim budućim diskontovanim novčanim tokovima pojedinačno značajnih plasmana, koji bi mogli da nastanu usled razlika u iznosima i vremenskim rasporedima novčanih tokova, rezultirali bi u porastu ili smanjenju ispravke vrednosti u iznosu od RSD 45.265 hiljada (2020: RSD 30.325 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Banka je za merenje očekivanih kreditnih gubitaka koristila projektovane informacije (forward looking). Najznačajnije projektovane pretpostavke za budućnost koje su u korelaciji sa nivoom očekivanih kreditnih gubitaka i njihovim dodeljenim ponderima bile su sledeće na dan 31. decembra 2021.

Za forward looking PD je korišćen ARDL model (autoregresivni model distributivne dočnje, autoregressive distributed lag). Model uzima u obzir predikcije najprestižnijih institucija kao što su Evropska Centralna Banka, Međunarodni monetarni fond, itd, za procenu makroekonomskih varijabli koje ulaze u model. Ove predikcije su osnova za prvi scenario. Drugi scenario predstavlja pesimističan scenario koji stresira vrednosti iz prvog scenarija i pogoršava makroekonomske predikcije, dok treći scenario predstavlja optimističan scenario i u manjoj meri poboljšava procene makroekonomskih varijabli. Sve varijable u modelima su izabrane na osnovu njihove ekonomska značajnosti (uzimajući u obzir odgovarajuću ekonomsku literaturu), kao i na osnovu njihove statističke značajnosti u modelu.

Potrošački i keš krediti

U regresiju za Potrošačke i keš kredite su uključene makroekonomske varijable: 6m Belibor i desezonirane realne zarade.

<i>Varijable</i>	<i>Scenario</i>	<i>Dodeljeni ponder</i>	<i>Ostvaren DR 2021.</i>	<i>Projektovan PD 2022.</i>
Desezonirane realne zarade;BELIBOR 6m	Polazni	50%	1.07%	1.15%
	Pesimističan	25%	1.07%	0.62%
	Optimističan	25%	1.07%	0.55%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Kreditne kartice

U regresiju za Kreditne kartice su uključene makroekonomske varijable: Devizni kurs EUR/RSD, 6m Belibor i desezonirane realne zarade.

<i>Varijable</i>	<i>Scenario</i>	<i>Dodeljeni ponder</i>	<i>Ostvaren DR 2021.</i>	<i>Projektovan PD 2022.</i>
Devizni kurs EUR/RSD; Desezonirane realne zarade; BELIBOR 6m	Polazni	50%	0.25%	0.72%
	Pesimističan	25%	0.25%	0.39%
	Optimističan	25%	0.25%	0.35%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a

Preduzetnici

U regresiju za Preduzetnike su uključene makroekonomske varijable: 6m Euribor, promena kurs RSD/EUR, realni efektivni devizni kurs i industrijska proizvodnja.

<i>Varijable</i>	<i>Scenario</i>	<i>Dodeljeni ponder</i>	<i>Ostvaren DR 2021.</i>	<i>Projektovan PD 2022.</i>
6m Euribor; promena kurs RSD/EUR; realni efektivni devizni kurs; industrijska proizvodnja;	Polazni	50%	0.41%	1.06%
	Pesimističan	25%	0.41%	0.68%
	Optimističan	25%	0.41%	0.43%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Pravna lica

U regresiju za pravna lica su uključene makroekonomske varijable: 6m Euribor, promena kurs RSD/EUR, realni efektivni devizni kurs, industrijska proizvodnja i učešće korporativnih kredita u BDP-u .

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	Ostvaren DR 2021.	Projektovan PD 2022.
6m Euribor; promena kurs RSD/EUR; realni efektivni devizni kurs; industrijska proizvodnja; učešće korporativnih kredita u BDP-u	Polazni	50%	3.43%	0.92%
	Pesimističan	25%	3.43%	0.48%
	Optimističan	25%	3.43%	0.45%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Banka je na osnovu ovih scenarija sa definisanim ponderima izračunala Z-shift za svaku homogenu grupu i primenjeni su samo negativni efekti u gore navedenim homogenim grupama što je dovelo do porasta očekivanih kreditnih gubitaka za RSD 5.112 hiljada.

Značajan porast kreditnih rizika (SICR)

Kako bi se utvrdilo da li je došlo do značajnog porasta kreditnih rizika, Banka upoređuje rizik neizvršenja obaveza koji nastaje tokom trajanja finansijskog instrumenta na kraju izveštajnog perioda, a sa rizikom neizvršenja obaveza na dan inicijalnog priznavanja.

Ukoliko se 10% kredita i plasmana komitentima klasifikovanih u nivo 1 na dan 31. decembar 2021. godine meri primenom životnog veka trajanja ECL (za nivo 2), očekivani gubitak od obezvređenja kredita bi bio veći za RSD 5.765 hiljada (31. decembar 2020. godine: veći za RSD 18.896 hiljada).

Procena poslovnog modela

Poslovni model određuje klasifikaciju finansijskih sredstava. Rukovodstvo vrši prosuđivanje prilikom utvrđivanja nivoa agregacije i portfolija finansijskih instrumenata prilikom procene poslovnog modela. Kada vrši procenu prodajnih transakcija, Banka uzima u obzir njihovu istorijsku učestalost, trenutak i vrednost, razloge prodaje i očekivanja u smislu budućih prodajnih aktivnosti. Za prodajne transakcije čiji je cilj minimizovanje potencijalnih gubitaka usled slabljenja kreditne sposobnosti se smatra da su u skladu sa poslovnim modelom „držanje sredstava za naplatu“. Ostale transakcije prodaje pre dospeća, koje se ne odnose na aktivnosti upravljanja kreditnim rizicima takođe odgovaraju poslovnom modelu „držanje sredstava za naplatu“, pod uslovom da one nisu česte i da nemaju značajnu vrednost, i pojedinačno i zbirno. Banka procenjuje značaj prodajnih transakcija poređenjem vrednosti prodajnih transakcija i vrednosti portfolija, imajući u vidu procenu poslovnog modela tokom prosečne dužine trajanja portfolija. Pored toga, prodaja finansijskog sredstva se očekuje samo u slučaju scenarija iz stres testova, ili kao reakcija na izolovani slučaj na koji Banka ne može da utiče, koji se ne ponavlja, koji Banka nije mogla predvideti i koji se u smislu cilja poslovnog modela smatra slučajnim, pa kao takav ne utiče na klasifikaciju konkretnog finansijskog sredstva.

Poslovni model „držanja sredstava za naplatu i prodaju“ znači da se sredstva drže radi prikupljanja novčanih tokova, ali i prodaja takođe čini sastavni deo ostvarenja cilja poslovnog modela, kao na primer, upravljanje potrebama u smislu likvidnih sredstava, ostvarenje određenog prinosa ili usklađivanje ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iz kojih se ta sredstva finansiraju.

Rezidualna kategorija uključuje one portfolije finansijskih sredstava kojima se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prevashodno prodajom, npr. kada se uočava šablon trgovanja. Prikupljanje ugovornih novčanih tokova je sporadičan u ovom poslovnom modelu.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Procena da li su novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate (SPPI)

Utvrđivanje da li su novčani tokovi koji se odnose na finansijsko sredstvo isključivo plaćanja glavnice i kamate zahteva prosuđivanje.

Banka je identifikovala i razmatrala ugovorne uslove kojima se menja vreme i iznos ugovornih novčanih tokova. Kriterijum SPPI je ispunjen ako je po kreditu omogućeno ranije izmirenje i prevremena otplata iznosa koji u značajnoj meri predstavlja glavnice i pripisanu kamatu plus razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka. Glavnica finansijskog sredstva je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju umanjena za naknadu za otplate glavnice, tj. rate umanjene za kamatu utvrđenu primenom metoda efektivne kamatne stope. Izuzetak od ovog principa je taj što standard takođe dozvoljava instrumente sa osobinama prevremene otplate, koji zadovoljavaju sledeće uslove kako bi ispunili SPPI: (i) sredstvo realizovano uz premiju ili diskont, (ii) iznos prevremene otplate predstavlja ugovornu nominalnu vrednost i pripisanu kamatu, kao i razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka, i (iii) fer vrednost odredbe prevremene otplate nije od materijalnog značaja pri inicijalnom priznavanju.

Kreditni Banke uključuju klauzule o unakrsnoj prodaji koje predstavljaju smanjenje kamatne stope, kada klijent zaključi druge ugovore sa Bankom ili ispuni određene kriterijume, npr. održava minimalan nivo platnog prometa po tekućem računu u Banci. Novčani tokovi su SPPI ukoliko te klauzule neznatno smanjuju ukupnu profitnu maržu Banke po datom instrumentu, pri čemu nema drugih osobina koje su u neskladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Banka je razmatrala primere iz standarda i zaključila da karakteristike koje proističu samo iz zakonskih propisa, a nisu deo ugovora, tj. ukoliko je došlo do promene propisa, više neće važiti, pa nisu od značaja za procenu da li su novčani tokovi SPPI. Kreditni ugovori Banke dopuštaju korekciju kamatnih stopa u smislu reakcije na makroekonomske i regulatorne promene. Rukovodstvo je vršilo ocenu i procenilo da bi konkurencija u bankarskom sektoru i praktična sposobnost zajmoprimaca da refinansiraju kredite sprečila ponovno utvrđivanje kamatne stope koje su iznad tržišnog nivoa i zato su novčani tokovi procenjeni kao SPPI.

Modifikacija finansijskih sredstava.

Kada se finansijska sredstava ugovorno modifikuju (tj. o njima se ponovo pregovara), Banka procenjuje da li je modifikacija značajna i da li treba da rezultira prestankom priznavanja prvobitnog sredstva i priznavanjem novog sredstva po fer vrednosti. Ova procena se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim faktorima opisanim u relevantnoj računovodstvenoj politici; kvalitativni faktori iziskuju značajno prosuđivanje. Naročito, Banka vrši ocenu prilikom donošenja odluke o umanjenju za kreditne gubitke po kreditima o čijim se uslovima ponovo pregovaralo, tj. da li iste više ne treba priznavati i da li novopriznate kredite treba smatrati obezvređenim pri inicijalnom priznavanju. Procena prestanka priznavanja zavisi od toga da li se rizici i koristi, tj. varijabilnost očekivanih (a ne ugovornih) novčanih tokova, menjaju usled tih modifikacija. Rukovodstvo je utvrdilo da se rizici i koristi nisu promenile usled modifikovanja tih kredita i suštinski zbog tih modifikacija ti krediti niti su prestali da budu priznati niti su reklasifikovani iz faze umanjenih za kreditne gubitke.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

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. Određivanje novčanih tokova za koje ne postoji razumno očekivanje oporavka zahteva procenu. Rukovodstvo je uzelo u obzir sledeće pokazatelje da ne postoji razumno očekivanje oporavka:

- Odlukom Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke propisano je da je Banka dužna da izvrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti i to tako što će se izvršiti prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Shodno navedenoj odluci, banka je obavezna da izvrši računovodstveni otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Kod ovih plasmana evidentno je da postoji jako mala mogućnost naplate ili uopšte ne postoji izvor naplate potraživanja. Mogućnost naplate se ocenjuje na osnovu statusa postupaka koji se vode protiv klijenta i ostalih učesnika u plasmanu.
- U skladu s važećim procedurama u oblasti naplate i međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, banka može da izvrši delimični otpis potraživanja prenosom nenaplativog dela potraživanja iz bilansa stanja u vanbilansnu evidenciju. Ovim potezom vrši se priznanje delimične nenaplativosti i bilansno potraživanje svodi na iznos očekivane naplate, bez uticaja na pravni položaj banke kao poverioca, s obzirom da potraživanje u celosti ostaje priznato i evidentirano u knjigovodstvu banke (kako u bilansnoj tako i vanbilansnoj evidenciji). Odluka o delimičnom otpisu donosi se u skladu s nadležnostima Odbora za problematične plasmane, a na osnovu analize mogućnosti naplate dobrovoljnim ili prinudnim putem, ranije sprovedenih postupaka, odnosa između vrednosti potraživanja i vrednosti sredstava obezbedjenja, kao i raspoloživih pravnih sredstava u korist Banke. Ukoliko ovi argumenti potvrđuju delimičnu nenaplativost, može se izvršiti otpis dela potraživanja.
- Ako je trošak vođenja postupaka prinudne naplate (posebno sudskih postupaka) veći od iznosa potraživanja, može se izvršiti otpis potraživanja kada se iscrpe ili postanu necelishodni metodi naplate mimo pokretanje sudskih / prinudnih postupaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, 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.

Detaljnije obelodanjivanje se nalaze u Napomeni 4.5 (fer vrednovanje i nivoi FV).

(c) Procena fer vrednosti zgrada i investicijskih nekretnina i sredstava stečenih naplatom

Banka dobija nezavisne procene za svoje investicione nekretnine i sredstva stečena naplatom potraživanja barem jednom godišnje, a za poslovne objekte (klasifikovane kao nekretnine, postrojenja i oprema) najmanje svake četiri godine.

Na kraju svakog izveštajnog perioda, rukovodstvo ažurira svoju procenu fer vrednosti svake nekretnine, uzimajući u obzir najnovije nezavisne procene. Rukovodstvo utvrđuje vrednost imovine unutar raspona razumnih procena fer vrednosti.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Procena fer vrednosti zgrada i investicijskih nekretnina i sredstava stečenih naplatom (nastavak)

Najbolji dokaz o fer vrednosti su tekuće cene na aktivnom tržištu sličnih nekretnina. Ukoliko informacije o tekućim cenama nisu dostupne, rukovodstvo razmatra informacije iz različitih izvora, uključujući:

- tekuće cene na aktivnom tržištu za nekretnine različite prirode ili nedavne cene sličnih nekretnina na manje aktivnim tržištima, prilagođene da odražavaju te razlike,
- projekcije diskontovanog novčanog toka na pouzdanim procenama budućih novčanih tokova,
- predviđanja kapitalizovanih prihoda zasnovanih na procenjenom neto prihodu tržišta nekretnina i stopi kapitalizacije izvedenu iz analize tržišnih dokaza.

(d) Priznavanje odloženih poreskih sredstava

Odložena poreska sredstva predstavljaju porez na dobitak koji se može naplatiti kroz buduća umanjena oporezivog profita. Odložena poreska sredstva se evidentiraju ukoliko je ostvarenje relevantnih poreskih pogodnosti verovatno. Budući oporezivi profit i iznos poreskih pogodnosti koje su verovatne u budućnosti baziraju se na srednjoročnom poslovnim planu koji priprema rukovodstvo, kao i na naknadnoj ekstrapolaciji rezultata istog plana. Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka.

(e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Određeni broj ovih slučajeva odnosi se na zahteve za osporene klauzule u kreditnim ugovorima, poput onih koji se odnose na naknade za odobravanje kredita i premiju osiguranja koje je Banka naplatila od fizičkih lica kao korisnika kredita. Pri proceni rezervisanja, Banka procenjuje verovatnoću bilo kakvih negativnih ishoda po ovim pitanjima, a za one sa verovatno negativnim ishodom izračunava rezervisanje na osnovu stvarnog zahteva za potraživanje uvećanog za najbolju procenu zatezne kamate i sudskih troškova.

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

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

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za priznavanje rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva ekonomskih resursa veoma mala. Napomena 29 obelodanjuje informacije o potencijalnim obavezama Banke u vezi sa sudskim sporovima i iznosima rezervisanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2021.	2020.
Prihodi od kamata primenon EKS		
Po osnovu kredita	386.494	400.616
Po osnovu depozita	1.941	4.385
Po osnovu HOV i rev.repo transakcija	139.792	124.766
Po osnovu kredita u stranoj valuti	3.131	4.045
Po osnovu depozita u stranoj valuti	2	27
Po osnovu HOV u stranoj valuti	15.598	9.577
Po osnovu SWAP transakcija	80	304
Ukupno:	547.038	543.720
Rashodi od kamata		
Po osnovu depozita	48.267	38.174
Po osnovu HOV	16.955	6.855
Po osnovu ostalih obaveza	1.329	1.402
Po osnovu kredita u stranoj valuti	9.414	17.336
Po osnovu depozita u stranoj valuti	68.916	70.472
Po osnovu HOV u stranoj valuti	1.777	2.494
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	1.410	1.912
Ukupno:	148.068	138.645
Neto prihodi od kamata	398.970	405.075

Ukupni prihodi i rashodi kamata, prikazani u tabeli, se odnose na finansijska sredstva i obaveze koji se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 386.494 hiljada (2020.: RSD 400.616 hiljada), uključuju i prihod od kamate za Nivo 3 kredite u iznosu od RSD 14.308 hiljada (2020: RSD 26.551 hiljada).

Prihodi po osnovu kamate od HOV u iznosu od RSD 139.792 hiljada (2020.: RSD 124.766 hiljada), u najvećem delu odnose se na prihode po osnovu kamata od državnih obveznica, u iznosu od RSD 139.529 hiljada.

Rashodi kamate po osnovu depozita u dinarima u iznosu od RSD 48.267 hiljada (2020.: RSD 38.174 hiljada), se uglavnom odnose na rashode kamata po kratkoročnim depozitima drugih preduzeća u iznosu od RSD 23.536 hiljada, na rashode kamata na depozite po viđenju stanovništva u iznosu od RSD 9.660 hiljada i na rashode kamate po kratkoročnim depozitima lokalne samouprave u iznosu od RSD 8.142 hiljada.

Rashodi kamate po osnovu depozita u stranoj valuti u iznosu od RSD 68.916 hiljada (2020: RSD 70.472), u najvećoj meri se odnosi na rashod kamate po osnovu dugoročnih štednih depozita stanovništva na 25 meseci u stranoj valuti u iznosu od RSD 41.210 hiljada, dok se iznos od RSD 18.723 hiljada odnosi na rashode kamata na oročene i druge oročene devizne depozite stanovništva,

Rashodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti u iznosu od RSD 9.414 hiljada (2020.: RSD 17.336 hiljada), su generisani na osnovicu i po stopama koje su bliže objašnjeni u Napomeni 26.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

Prihodi od kamata	2021	2020
Preduzeća	253.649	258.581
- kamate	238.134	246.021
- naknade	15.515	12.560
Stanovništvo	84.056	101.826
- kamate	83.865	101.637
- naknade	191	189
Strana lica	1.508	1.798
- kamate	1.508	1.798
- naknade	-	-
Narodna banka Srbije	962	2.673
Republika Srbija	155.127	134.342
Preduzetnici	18.001	17.713
- kamate	16.824	16.565
- naknade	1.177	1.148
Banke i druge finansijske institucije	61	236
Stanovništvo naplata suspenzije	2.684	4.441
Preduzeća naplata suspenzije	30.010	17.664
Preduzetnici naplata suspenzije	980	4.446
Ukupno	547.038	543.720

Rashodi od kamata	2021.	2020.
Preduzeća	27.427	21.224
Stanovništvo	75.112	80.121
Preduzetnici	18.731	9.349
Republika Srbija	142	146
Banke i druge finansijske institucije	10.061	18.452
Javni sektor	23	1
Strana lica	708	810
Narodna banka Srbije	859	956
Lizing zakupa	13.595	1.912
Ostali komitenti	1.410	5.674
Ukupno	148.068	138.645
Dobitak po osnovu kamata	398.970	405.075

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2020.
Prihodi od naknada i provizija	135.281	123.909
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	7.884	7.889
Ukupno:	143.165	131.798
Rashodi naknada i provizija	7.131	7.281
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	13.389	11.884
Ukupno:	20.520	19.165
Neto prihodi od naknada i provizija:	122.645	112.633

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 135.281 hiljada (2020.: RSD 123.909 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 39.886 hiljade (2020.: RSD 36.630 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 7.213 hiljada (2020.: RSD 7.395 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 19.892 hiljada (2020.: RSD 19.521 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i sl. u iznosu os RSD 23.859 hiljada (2020.: RSD 16.411 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzetnika po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 11.787 hiljada (2020.: RSD 10.832 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)

	2021.	2020.
Prihodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	10.064	9.724
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	53.102	48.591
- provizije po izdatim garancijama	29.612	21.831
- bankarske usluge	18.456	17.184
- devizni platni promet	7.489	7.641
- ostale naknade i provizije	1.855	1.199
- menjački poslovi	251	121
-kupoprodaja deviza	19.892	19.521
-ostalo – prevremena otplata	2.444	5.986
Ukupno prihodi	143.165	131.798
Rashodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	6.839	5.506
- platni promet u zemlji	5.055	4.870
- devizni platni promet	6.830	6.910
-brokerske usluge	111	-
- ostale naknade i provizije	1.038	1.023
- menjački poslovi	31	106
-kupoprodaja deviza	616	750
Ukupno rashodi:	20.520	19.165
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	122.645	112.633

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

	2021.	2020.
Dobici od prodaje obveznica RS koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	92.217	33.241
Gubici od prodaje obveznica RS koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-
Neto dobitak :	92.217	33.241

9. NETO (GUBITAK) / DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2021.	2020.
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	3.218	797
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(823)	(3.192)
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	2.395	(2.395)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

	2021.	2020.
Pozitivne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	21.737	43.639
Po deviznim računima	9.264	4.956
Poslova sa derivatima	3.352	1.786
Gotovina i sredstva kod NBS	3.610	3.444
Po poslovima sa platnim karticama	2.271	5.766
Ostalo	141.297	152.499
Ugovorena valutna klauzula	2.698	7.954
Po osnovu HOV	22.270	3.204
Ukupno	206.499	223.248
Negativne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	44.343	31.411
Po deviznim računima	4.902	6.234
Poslova sa derivatima	4.523	3.723
Gotovina i sredstva kod NBS	2.110	4.444
Po poslovima sa platnim karticama	2.098	5.667
Ostalo	141.151	152.319
Ugovorena valutna klauzula	2.574	8.517
Po osnovu HOV	9.199	8.111
Ukupno	210.900	220.426
Pozitivne/(negativne) kursne razlike, neto	(4.401)	2.822

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

	2021.	2020.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(346.645)	(354.518)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	282.766	288.314
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(32.063)	(18.380)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	21.732	18.662
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(2.331)	(169)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	79.762	86.528
Obezbveđenje FS koje se vrednuje kroz OCI	(4.002)	(2.582)
Ukidanje obezbveđenja FS koje se vrednuje kroz OCI	3.082	1.674
Neto (rashod)/prihod:	2.301	19.529

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2021. godine:

	Kreditni komitentima	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2021.	270.895	7.206	2.785	280.886
Nove ispravke vrednosti u toku godine	328.670	5.624	12.351	346.645
Smanjenje ispravke vrednosti	(268.845)	(3.841)	(10.080)	(282.766)
Prenos na VB	(123.931)	(2.500)	(1.156)	(127.587)
Otpisi	(963)	-	-	(963)
Stanje na kraju godine	205.826	6.489	3.900	216.215

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

11. NETO PRIHOD / (RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (Nastavak)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2020. godine

	Kreditni komitentima	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2020.	281.016	5.453	4.898	291.367
Nove ispravke vrednosti u toku godine	334.474	14.658	5.386	354.518
Smanjenje ispravke vrednosti	(270.691)	(10.805)	(6.818)	(288.314)
Prenos na VB	(73.815)	(2.100)	(681)	(76.596)
Otpisi	(89)	-	-	(89)
Stanje na kraju godine	270.895	7.206	2.785	280.886

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2021.	2020.
Prihodi od zakupnina	10.489	11.201
Prihodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	5.825	1.454
Prihodi od naknade štete	-	875
Prihod od prodaje investicionih nekretnina	3.671	-
Ukupno	19.985	13.530

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2021.	2020.
Troškovi zarada	183.553	177.921
Troškovi naknada zarada	38.194	29.221
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	27.379	25.745
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	53.557	49.568
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	991	714
Ostali lični rashodi	13.983	13.887
Neto rashodi/prihodi rezervisanja za neiskor.dane godišnjeg odmora i penzije	(11.014)	4.413
Ukupno	306.643	301.469

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2021.	2020.
Nematerijalna ulaganja	23.563	26.347
Osnovna sredstva	24.968	25.313
Predmeti zakupa	17.585	17.620
Ukupno	66.116	69.280

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***15. OSTALI PRIHODI**

	2021.	2020.
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	117.815	-
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava	87	-
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	8.279	12.941
Prihodi po osnovu salda na ugašenim računima klijenata	4.902	
Prihodi po osnovu razgraničenih naknada iz ranijih godina	1.100	
Ostali prihodi	5.949	2.780
Višak u bankomatima		40
Ostali prihodi iz ranijih godina	3.581	
Ukupno	141.713	15.761

Najveći deo ostalih prihoda čine prihodi od ukidanje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 117.815. hiljada, a iz razloga završenog spora sa KK Partizan koji je okončan poravnanjem i za koji je bilo rezervisano skoro RSD 94.000 hiljada, kao i usled izgubljenih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora fizičkih i pravnih lica.

16. OSTALI RASHODI

	2021.	2020.
Troškovi materijala	16.594	16.790
Troškovi proizvodnih usluga	16.391	17.114
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	224.139	213.968
Troškovi poreza	13.040	11.605
Troškovi doprinosa	50.128	46.421
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (Napomena 28)	10.140	137.683
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	-
Manjkovi i štete	2	7
Ostali rashodi	39.690	18.663
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	4.478	46.906
Ukupno	374.602	509.157

Troškovi materijala koji iznose RSD 16.594 hiljada (2020: RSD 16.790 hiljada) se u najvećem delu odnose na troškove električne energije i grejanja u iznosu od RSD 7.170 hiljada (2020.: RSD 6.361 hiljada).

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 16.391 hiljada (2020.: RSD 17.114 hiljada), iznos od RSD 10.522 hiljada (2020.: RSD 11.304 hiljada) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 224.139 hiljada (2020.: RSD 213.968 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 38.069 hiljada (2020.: RSD 37.804 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 39.693 hiljada (2020.: RSD 43.151 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 20.938 hiljade (2020.: RSD 24.410 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 13.949 hiljada (2020.: RSD 13.708 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge - IT oprema.

Ostali rashodi koji iznose RSD 39.690 hiljada (2020.: RSD 18.663 hiljada) su ove godine porasli u najvećoj meri po osnovu izgubljenih sporova, a vezano za naknade za kredite fizičkih lica u iznosu od RSD 14.488 hiljada, kao i rashodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od RSD 16.503 hiljada.

Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina, od RSD 4.478 hiljada, odnose se na knjiženje procena vrednosti ovlašćenih procenitelja, u decembru 2021. godine i to rashodi novih procena stečene aktive RSD 3.891 hiljada i investicionih nekretnina RSD 587 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

17. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupan poreski (rashod)/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2021.	2020.
Porez na dobit	-	-
Dobitak od odloženih poreza (Napomena 29)	1.112	22.573
Ukupno poreski prihod	1.112	22.573

Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2021.	2020.
Dobitak/ (Gubitak)pre oporezivanja	28.464	(279.708)
Obračunati porez po stopi od 15%	(4.270)	41.956
Poreski efekat prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	46.079	(8.072)
Poreski efekat nepriznatih prenetih poreskih gubitaka	(41.809)	(33.884)
Poreski efekat privremenih razlika	1.112	22.573
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	1.112	22.573

Banka nije priznala potencijalna odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih iznosa prenetih poreskih gubitaka. Tabela u nastavku prikazuje poreske gubitke kao i iznos neiskorišćenog poreskog kredita po godinama:

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Poslednji poreski period u kojem se može iskoristiti neiskorišćeni poreski kredit
2019	322.768	48.415	2024
2020	225.890	33.884	2025
UKUPNO	548.658	82.299	

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Žiro račun	741.034	764.146
Gotovina u blagajni u dinarima	120.987	85.381
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	2	10
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	338.955	143.053
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	897.585	859.958
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	28	24
Ukupno	2.098.591	1.852.572

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 76/2018.). Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje.

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

Obaveznu rezervu u dinarima Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Narodna banka Srbije plaća kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve po kamatnoj stopi u visini 1,25 % na godišnjem nivou.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

19. HARTIJE OD VREDNOSTI

	2021.	2020.
Hartije od vrednosti u dinarima	3.166.329	3.043.285
Hartije od vrednosti u stranoj valuti	696.126	229.316
Premija/(diskont)	252.772	117.625
Ukupno	4.115.227	3.390.226

Hartije od vrednosti u bilansu banke se odnose na hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat i sastoje se u potpunosti od dugoročnih obveznica Republike Srbije

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

Ispravka vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
Stanje na dan 1.januara	6.793	5.896
Povećanje	4.047	2.588
Smanjenje	(3.098)	(1.691)
Ukupno ispravka	7.742	6.793

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Devizni račun banke	450.796	100.697
Sredstva na računu kod domaće banke namenjena kupovini HOV	2.219	5.263
Devizni račun banke kod CRHOV	3	80
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	7.632	7.639
Ukupno	460.650	113.679

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

	31. 12.2021.	31. 12.2020.
Stanje na dan 1.januara	185	1.329
Povećanje	1.998	2.485
Smanjenje	(1.625)	(3.629)
Ukupno ispravka	558	185

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanja u dinarima		
Za obračunatu kamatu po kreditima depozitima i ostalim plasmanima	23.625	32.524
Za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	1.341	2.257
<i>Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima depozitima i ostalim plasmanima</i>	(1.558)	(5.058)
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	261	165
Kreditni po transakcionim računima	32.955	61.433
Potrošački krediti	856	1.385
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	5.605.517	5.886.733
Investicioni krediti	1.202.425	1.310.763
Stambeni krediti	1.595.880	1.732.148
Gotovinski krediti	306.388	417.250
Ostali krediti	114.987	164.766
<i>Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima</i>	(204.740)	(266.994)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	114.137	114.098
Razgraničena dospeća i kamate- moratorijum	56.581	138.246
Razgraničena naknada - moratorijum	792	1.726
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.</i>	(992)	(3.834)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	75.755	91.768
Ispravka vrednosti dug.kred. za uvoz robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	(5)	
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	10.438	6.997
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(22.414)	(31.408)
Ukupno	8.912.229	9.654.965

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promene na kreditima i potraživanjima od komitenata u tokom 2021. godine su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2021	Ukupno 2020
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	5.175	-	29.605	165	34.945	26.723
Novi obračun	75.760	-	355.082	3.887	434.729	321.745
Otplate	(77.470)	-	(363.185)	(3.791)	(444.446)	(313.522)
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu</i>	(109)	-	(1.449)	-	(1.558)	(5.058)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	163.647	10.285	7.070	153	181.155	261.067
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	(20.504)	-	(1.910)	-	(22.414)	(31.408)
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima</i>	(821)	-	(171)	-	(992)	(3.834)
Neto kamata i naknada 31. decembra	145.678	10.285	25.042	414	181.419	255.713
Plasmani komitentima na dan Na dan 1. januara	772.849	-	8.801.630	91.768	9.666.247	9.819.637
Novi plasmani	2.192.660	-	5.517.867	21.329	7.731.856	3.397.936
Valutna klauzula	(159)	-	293	-	134	(149.223)
Razgraničena naknada po garancijama	792	-	-	-	792	-
Otpisi	-	-	(205)	-	(205)	(89)
Otplate	(2.038.906)	-	(6.387.022)	(37.341)	(8.463.269)	(3.402.014)
<i>Ispravka vrednosti i rezervisanja</i>	(11.127)	-	(193.613)	(5)	(204.745)	(266.994)
Neto plasmani 31. decembra	916.109	-	7.738.950	75.751	8.730.810	9.399.252
Kreditni i potraživanje od komitenata 31. decembra	1.061.787	10.285	7.763.992	76.165	8.912.229	9.654.965

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2021.	Ukupno 2020.
Potraživanja za kamatu u RSD	17.742	1.847	4.035	1	0	23.625	32.522
Potraživanja za naknadu u RSD	23	8	794	43	474	1.342	2.259
<i>Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD</i>	(700)	(293)	(549)	-	(16)	(1.558)	(5.057)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	261	-	-	-	-	261	165
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	31.975	1.938	30.554	241	116.448	181.156	261.066
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD</i>	(251)	(14)	(697)	-	(29)	(991)	(3.834)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(17.728)	(835)	(3.851)	-	-	(22.414)	(31.407)
Kratkoročni krediti							
- u RSD	853.584	68.214	4.646	-	-	926.444	772.849
Dugoročni krediti						0	
- u RSD	5.737.413	271.121	1.896.321	27.707	-	7.932.562	8.801.629
- u stranoj valuti	75.755	-	-	-	-	75.755	91.768
<i>Ispravka vrednosti kredita</i>	(158.785)	(11.048)	(34.912)	-	-	(204.745)	(266.995)
Razgraničenje naknada po garancijama	792	-	-	-	-	792	-
Ukupno neto	6.540.081	330.938	1.896.341	27.992	116.877	8.912.229	9.654.965

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Koncentracija bruto izloženosti kreditnom riziku po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2021.	31.12.2020.
		<i>u 000 rsd</i>
Usluge smeštaja i ishrane	37.902	49,008
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	183.217	92,281
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	597.627	1,364,648
Umetnost, zabava i rekreacija	35.559	23,403
Građevinarstvo	1.022.333	1,153,780
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	38.073	11,729
Informisanje i komunikacije	21.031	22,510
Prerađivačka industrija	2.356.212	2,501,552
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	173.592	163,497
Poslovanje nekretninama	395.080	-
Saobraćaj i skladištenje	281.981	273,779
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.800.763	1,838,820
Rudarstvo	23.030	17,665
Ostale uslužne akitvnosti	19.648	28,713
Zdravstvena i socijalna zaštita	6.065	8,803
Snabdevanje vodom	16.383	384
Obrazovanje	30.910	36,264
Snabdevanje električnom energijom	8.798	-
Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	110.833	105,963
Plasmani fizičkim licima - stambeni krediti	1.617.949	1,755,591
Plasmani fizičkim licima - gotovinski i potrošački krediti	332.049	468,771
Plasmani fizičkim licima - kreditne kartice	5.892	8,345
Plasmani fizičkim licima - dozvoljeni minus	4.596	5,345
Plasmani komitentima, bruto	9.119.523	9,930,851

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

Stanje na dan 01. januara 2020. godine	334.820
Nove nabavke	17.861
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	352.681
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01. januara 2020. godine	294.459
Amortizacija	26.347
Stanje ispravke na dan 31. decembra 2020. godine	320.806
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	352.681
Nove nabavke	35.447
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	388.128
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	320.806
Amortizacija	23.563
Stanje ispravke na dan 31. decembra 2021. godine	344.369
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2020. godine	31.875
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2021. godine	43.759

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Odsnovna sredstva u pripremi	Pravo korišćenja sredstava-lizing zakupa	Ukupno
Stanje na dan						
01. januara 2020. godine	450.355	338.970	14.020		88.183	891.528
Nove nabavke	-	7.665	-		734	8.399
Povećanje vrednosti-procena	29.018	-	-		-	29.018
Prenos sa OS u pripremi	-	1.148	-		-	1.148
Promene ugovornih obaveza	-	-	-		(598)	(598)
Rashodovanje	-	(131)	-		-	(131)
Stanje na dan	479.373	347.653	14.020		88.318	929.363
31. decembra 2020. godine	479.373	347.653	14.020		88.318	929.363
Ispravka vrednosti						
Stanje na dan						
01. januara 2020. godine	188.974	261.327	12.793		13.471	476.565
Amortizacija	5.855	19.023	435		17.620	42.933
Rashodovanja	-	(131)	-		(531)	(662)
Stanje na dan	194.828	280.219	13.228		30.560	518.835
31. decembra 2020. godine	194.828	280.219	13.228		30.560	518.835
Neto sadašnja vrednost						
01. januar 2020. godine	261.381	77.644	1.227		74.711	414.963
Neto sadašnja vrednost						
31. decembra 2020. godine	284.544	67.434	792		57.758	410.528
Nabavna vrednost						
Nabavna vrednost						
Stanje na dan						
01. januara 2021. godine	479.373	347.652	14.020	-	88.318	929.363
Nove nabavke	-	3.153	-	19.097	713	22.963
Povećanje vrednosti-procena	31.634	-	-	-	-	31.634
Prenos sa OS u pripremi	-	6.970	-	(6.970)	-	-
Prodaja	-	(1.770)	-	-	-	(1.770)
Rashodovanje	-	(6.448)	-	-	(734)	(7.182)
Stanje na dan	511.007	349.557	14.020	12.127	88.297	975.008
31. decembra 2021. godine	511.007	349.557	14.020	12.127	88.297	975.008
Ispravka vrednosti						
Stanje na dan						
01. januara 2021. godine	194.828	280.219	13.228		30.560	518.835
Amortizacija	6.232	18.525	211		17.585	42.554
Prodaja	-	(1.770)	-		-	(1.770)
Rashodovanja	-	(6.448)	-		(734)	(7.182)
Stanje na dan	201.060	290.526	13.439		47.412	552.437
31. decembra 2021. godine	201.060	290.526	13.439		47.412	552.437
Neto sadašnja vrednost						
01. januar 2021. godine	284.544	67.434	792		57.758	410.528
Neto sadašnja vrednost						
31. decembra 2021. godine	309.946	59.031	581	12.127	40.886	422.571

Nad građevinskim objektima nema upisanih hipoteka kao obezbeđenje za otplatu kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (Nastavak)

Troškovi zakupnine iznose RSD 22.551 hiljada (2020: RSD 22.961 hiljada), i iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 17.585 hiljada, kamate u iznosu od RSD 1.410 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 3.556 hiljada i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 0,5 hiljada. Standard predviđa da ukupni troškovi tokom perioda zakupa budu isti kao i pre početka primene MSFI16, s tim što su u početnim periodima veći, a kasnije se smanjuju.

U nastavku je pregled lizinga zakupa na dan 31.12.2021. godine:

	Naziv zakupodavca	Broj ugovora	Meseci do isteka	Iznos mesečnog zakupa- eur	Diskontna stopa	Pravo korišćenja	Lizing obaveza
1	Hidrozavod, Petra Drapšina 56, Novi Sad	D-262 od 04.04.14	28	2.900,00	2,84	8.619	9.886
2	Stojan Ristić, Generala Bože Jankovića 2, Niš	D-135 od 29.01.15	37	2.500,00	2,94	9.730	10.395
3	Marko Purković, Bulevar Mihaila Pupina 16d, Zemun	D-03 od 12.01.19	36	3.000,00	2,94	11.689	12.082
4	Karavidić, Masarikova 9 Šabac	02-235 od 27.05.08	17	2.000,00	2,74	8.007	4.072
5	Matijević, Gradsko šetalište bb, Čačak	D-179 od 04.06.10	41	1.250,00	2,99	4.817	5.677
6	Asseco, smeštaj DR opreme, Katanićeva, Beograd	02-1340/10 od 19.11.10	6	1.200,00	2,65	4.075	835
7	Autotehnika, vozilo, Herc	22 od 09.02.12.	4	534,00	5,00	475	241
						47.412	43.188

24. INVESTICIONE NEKRETNINE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Investicione nekretnine	209.661	303.220
Ukupno:	209.661	303.220

Krajem 2021. godine je izvršeno svođenje vrednosti svih investicionih nekretnina koje su bile na stanju, na vrednost procenjenu od strane ovlašćenih procenitelja Coreside. U nastavku je dat pregled kretanja pozicije investicionih nekretnina tokom 2021. godine.

	Knjigovodstvena vrednost 01.01.2021.	Promene tokom godine	Napomena	Korekcija vrednosti- procena	Knjigovodstvena na vrednost 31.12.2021.
Stan sa galerijom ul. Admirala Vukovića br.66, Beograd	29.866	(29.866)	prodaja	-	-
Poslovni objekat za lager. i čuv. voća i povrća sa prerad. u Šimanovcima	164.612	-		120	164.732
Podrumske prost. i oprema u poslov. zgradi u ul. K. Petra br, 15	20.551	(20.551)	prodaja	-	-
Porodična stambena zgrada-Zmajevu	941	-		-	941
Zemljište, zgrade i hladnjača sa opremom od 430m2- Arilje	31.746	(31.746)	prenos na stečenu imovinu	-	-
Trgovina na malo Tulare	341	(341)	prodaja	-	-
Seenergy Timber doo, upravna zgrada i prateći objekti-ogranak Morović	39.977	(39.977)	prenos na stečenu imovinu	-	-
Seenergy Timber doo Beogra, oprema na lokaciji Morović	15.186	(15.186)	prenos na stečenu imovinu	-	-
Objekat u Kosjeriću Ulica Kneza Miloša 461 m2 i ostali pomoćni neuknjiženi objekti. (zemljište 3409 m2+73 m2)		10.947	prenos sa stečene imovine		10.947
Stambeni objekat i zemljište, Stepojevac		33.627	prenos sa stečene imovine	(586)	33.041
Ukupno	303.220	(93,093)		(466)	209.661

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)

Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava, idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2021. godinu iznosi RSD 10.488 hiljade (2020: RSD 9.376 hiljade).

Neto prihod od investicionih nekretnina u 2021. godini je prikazan u tabeli u nastavku.

	Knjigovodstvena vrednost 31.12.2021.		Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto prihod
Stan sa galerijom, Admirala Vukovića 66. Beograd	-	Anex II 13.06.2017 Anex III 23.05.2018	11	59	48
Poslovni objekat za lager. i čuv. voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	164.732	Aneks 25.09.2014.	696	6.750	6.054
Podrumske prostorije I oprema u poslovnoj zgradi u K.Petra broj 15	-	Ugovor o zakupu D- 1242, 31.10.2017.	326	735	409
Porodična stambena zgrada – Zmajevu	941	Ugovor o zakupu D- 607 29.11.2018.	4	71	67
Trgovina na malo Maja 027 Tulare	-	Ugovor o zakupu 01- 283 02.12.2019	-	14	14
Seenergy Timber doo, upravna zgrada i prateći objekti i oprema- Morović	-	Ugovor o zakupu 01- 207 , 24.06.2020	299	1.176	877
Objekat u Kosjeriću Ulica Kneza Miloša 461 m2 i ostali pomoćni neuknjiženi objekti.(zemljište 3409 m2+73 m2)	10.947	Ugovor o zakupu 187 od 06.07.2021	71	106	35
Stambeni objekat i zemljište, Stepojevac	33.041	Ugovor o zakupu 107 od 24.06.2020.	181	144	(37)
kupno	209.661		1.588	9.055	7.467

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2020. godine	254.443
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(31.229)
Povećanje vrednosti-radovi	5.274
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	74.732
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	303.220
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	303.220
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(466)
Prodaja	(50.758)
Prenos na sredstva stečena naplatom potraživanja	(86.909)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	44.574
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	209.661

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanja za naknadu	5.978	4.869
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u RSD	(2.342)	(2.149)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	9.398	6.587
Potraživanja od zaposlenih	233	377
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	123	77
Ostala potraživanja iz poslovanja	12.169	9.097
Prolazni i privremeni računi	(200)	(765)
Potraživanja u obračunu	1.148	1.101
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(5.935)	(2.597)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	13.287	10.883
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	4	4
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	1.885	1.659
Ostale investicije	476	476
Ispravka vrednosti investicija u dinarima	(8)	(7)
Razgraničeni ostali troškovi	3.132	2.437
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	9.984	10.840
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.	(79)	(63)
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	-	118
Sredstva stečena naplatom potraživanja	447.493	474.129
Ukupno	496.746	517.073

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 13.287 hiljada (31.12.2020.: RSD 10.883 hiljada), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Takođe, iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja, koji na kraju 2021. godine iznose RSD 447.493 hiljada (31.12.2020.:RSD 474.129 hiljada), predstavlja rezultat sledećih promena: tokom godine je izvršeno novo sticanje u iznosu od RSD 91.699 hiljade, reklasifikacija na poziciju investicionih nekretnina u iznosu od RSD 44.574 hiljada, nakon raskidanja ugovora o zakupu, ponovna reklasifikacija na poziciju stečena imovina u iznosu od 86.909, prodaja u iznosu od RSD 164.938 hiljada, kao i povećanje vrednosti usled procena za RSD 4.267 hiljada.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost stečene aktive na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2020. godine	537.639
Korekcija vrednosti-procena	(2.736)
Prodaja	(26.032)
Nova sticanja	39.990
Prenos na investicione nekretnine	(74.732)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	474.129
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	474.129
Korekcija vrednosti-procena	4.267
Prodaja	(164.938)
Nova sticanja	91.700
Prenos sa investicionih nekretnina	86.909
Prenos na investicione nekretnine	(44.574)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	447.493

U nastavku dajemo pregled imovine koja je sa 31.12.2021. godine evidentirana kao sredstvo stečeno naplatom potraživanja.

Datum sticanja	OPIS IMOVINE	Uticaj procena	31.12.2021.
17.03.2016.	Stan u okviru porodične stambene zgrade broj 1. kat.parc. 3319/1., LN 7228. KO Valjevo., ul. Prešernova 23	(235)	2.822
01.07.2016.	Stambeno poslovna zgrada, KO Čačak, kat.parc. 4554/2-TRI OBJEKTA	-	9.171
08.05.2016.	LN 4425. KO Padina, parcela 2873/79, ul. Sportska 13/B	(47)	941
10.01.2016.	Parc. 584, broj zgrade 1 u ul. Milošev put 57, KO Novi Bečej, LN 13393, zemljište pod zgradom 67m2, 35 m2, 8m2.	235	823
12.07.2016.	1/2 Porodične zgrade u ulici Ivo Lola Ribar br 47	-	423
29.11.2013.	Nepokretnost ul. Kralja Petra broj 15, Stari grad, Beograd - poslovni prostor ugostiteljstva bb u potkrovlju u poslovnoj zgradi (br. zgr.1 sagrađenoj na k.p. 1902 KO Stari Grad	(619)	82.190
30.04.2013.	Stambeni objekat, Stepojevac	470	9.642
31.03.2017.	Porodična zgrada 84 M2 Grocka ul. Dimitrija Tucovića 11	235	3.175
21.12.2012.	HYLA/Ugovor o prodaji pokretnih i nepokretnih stvari od 26.12.2011. OV3 br.267/2011	(1.351)	54.852
04.08.2017.	Porodična stambena zgrada, Bore Atanackovića 20 Valjevo	(59)	1.881
19.09.2019.	Porodična stambena zgrada -površine u osnovi 102 m2, bruto površine 270 m2- pravo svojine 1/2 idealinih delova, Bogojević, Arilje	(59)	2.763
21.11.2019.	Oprema- Pelet presa, sušara, toplovodni kotao..., KO Novo Selo	(1.146)	6.279
05.12.2019.	Zgrade poljoprivrede 3.578 m2, hladnjača 1.616m2, KO Zdravčici	1	87.128
06.10.2020.	Hladnjača i Oprema po specifikaciji 101 stavka Zdravčici	(369)	15.062
09.12.2019.	Elektromotor Simon, V.Banja, Novo Selo	(6)	47
28.11.2019.	Zemljište, hladnjača I Oprema za zamrzavanje i skladištenje voća po specifikaciji - Nomil	1	31.747
26.08.2021.	Poljoprivredno zemljište KO S.Miletića -Tepkos	-	23.759
30.09.2021.	Poslovni prostor u Čačku, Vuka Karadžića	708	11.288
07.10.2021.	Poljoprivredno zemljište KO Kljajićevo-E. Tepavac	-	9.893
09.12.2019.	10 građevinskih objekata I oprema za preradu drveta Seenergy Timber	6.508	61.672
21.12.2021.	Zemlj.pod zgradom 13a i 93m2, vinograd III klase 11a i 20m2, hladnjača, sve potes M.Oreškovića KO Tavankut	-	31.935
	UKUPNO	4.267	447.493

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Transakcioni depoziti	5.277	2.000
Ostali depoziti	506.661	3.436
Ostale finansijske obaveze	964	1.230
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	365	462
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	599	325
Kreditni po repo transakcijama	-	784.000
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	98	98
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	458	458
Ostali depoziti u stranoj valuti	112.157	211.644
Primljeni krediti u stranoj valuti	705.493	940.642
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	1.697	2.775
Ukupno	1.333.769	1.947.070

U okviru ostalih depozita, iznos od RSD 506.661 hiljada (31.12.2020.: RSD 3.436 hiljada), u najvećem delu se odnosi na kratkoročnu pozajmicu od AIK banke u iznosu od RSD 100.000 hiljada, dok se iznos od RSD 403.144 hiljada odnosi na depozite Kombank investa sa sledećim uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
31.12.2021	RSD	100.000	04.1.2022	4D	0,30
12.07.2021	RSD	201.750	12.07.2022	1G	2,10
11.08.2021	RSD	201.394	11.08.2022	1G	2,10
Ukupno u 000 RSD		503.144			

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, najveći deo u iznosu od RSD 103.926 hiljada (31.12.2020.: RSD 211.644 hiljada), se odnosi na depozit od Sprske banke (USD 1.000 hiljada). U nastavku dajemo strukturu i uslove ovog depozita.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
27.12.2021	USD	1.000.000	103.926	10.1.2022	14D	0,35
Ukupno USD		1.000.000				
Ukupno u 000 RSD			103.926			

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 705.493 hiljade (31.12.2020.: RSD 940.642 hiljade) odnose se na kredit primljen od Expobank CZ u iznosu od EUR 6.000 hiljada, sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
14.8.2009	EUR	6.000.000	705.493	21.4.2023	3M	1,2
Ukupno EUR		6.000.000				
Ukupno u 000 RSD			705.496			

Prvobitni ugovor o dugoročnom kreditu potpisan 14.08.2009 je sa Cyprus Popular Bank Ltd. Kasnije su se kreditori menjali po raznim osnovima, ali originalni dugorčni kredit koji je kao takav prijavljen NBS nije se menjao, samo su se menjali podaci o kreditoru i aneksirali iznosi. Poslednji kreditor je Expobank CZ a.s. koja je na osnovu ugovora o kupovini banke preuzela potraživanja po osnovu dugoročnih kredita od prethodnog kreditora. Tokom 2021. godine došlo je do smanjenja ugovorne obaveze, pa je stanje duga smanjeno na EUR 6.000.000.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Transakcioni depoziti	2.309.955	2.350.405
Štedni depoziti	688.053	474.914
Depoziti po osnovu datih kredita	17.651	85.710
Namenski depoziti	82.791	186.931
Ostali depoziti	1.700.841	617.242
Ostale finansijske obaveze	0	1.235
Obaveza po osnovu kamata na kredite depozite i ostale finan.obaveze	997	980
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	5.102	3.397
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	1.350.162	1.169.571
Štedni depoziti u stranoj valuti	4.377.519	4.163.990
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	354.924	276.490
Namenski depoziti u stranoj valuti	323.983	241.794
Ostali depoziti u stranoj valuti	481.569	811.017
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	43.413	17.202
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	53.452	60.178
Ukupno	11.790.412	10.461.056

Transakcioni depoziti su nekamatonosni.

Kamatna stopa na avista depozite u RSD bila je u rasponu od 1,00% - 2,75%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD bila je u rasponu od 1,25% - 2,5%.

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD iznosila je 2,75%.

Kamatna stopa na avista depozite u EUR bila je u rasponu od 0,15% - 1,00%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR bila je u rasponu od 0,25% - 1,25%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2021	Ukupno 2020
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.828.324	215.696	10.165	139.856	5.428	110.485	2.309.954	2.350.405
- u stranoj valuti	143.454	77.796	-	860.068	268.348	496	1.350.162	1.169.571
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	671.869	-	-	671.869	470.304
- u stranoj valuti	-	-	-	1.842.067	6.998	-	1.849.065	1.784.899
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	16.184	-	-	16.184	4.610
- u stranoj valuti	-	-	-	2.499.058	29.396	-	2.528.454	2.379.091
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	3.900	-	-	-	-	-	3.900	60.000
- u stranoj valuti	2.469	-	-	55.548	-	-	58.017	78.488
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	10.810	-	-	2.941	-	-	13.751	25.710
- u stranoj valuti	69.380	-	-	227.528	-	-	296.908	198.002
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	52.372	-	-	211	-	-	52.583	67.386
- u stranoj valuti	870	-	-	-	-	-	870	42.708
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	30.208	-	-	-	-	-	30.208	119.545
- u stranoj valuti	323.113	-	-	-	-	-	323.113	199.087
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	799.247	28.340	800.001	-	-	-	1.627.588	510.291
- u stranoj valuti	435.392	-	-	-	-	-	435.392	719.275
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	68.221	-	-	-	5.032	-	73.253	106.950
- u stranoj valuti	46.177	-	-	-	-	-	46.177	91.741
Ukupno	3.813.937	321.832	810.166	6.315.330	315.202	110.981	11.687.448	10.378.063
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	1.235
- u stranoj valuti	43.413	-	-	-	-	-	43.413	17.202
Obaveze za kamatu								
- u RSD	997	-	-	-	-	-	997	980
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	4.284	2	-	676	140	-	5.102	3.397
- u stranoj valuti	1.884	-	-	50.689	879	-	53.452	60.178
Ukupno	50.578	2	-	51.365	1.019	-	102.964	82.993
Ukupno depoziti i ostale obaveze	3.864.515	321.834	810.166	6.366.695	316.221	110.981	11.790.412	10.461.056

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva i stranih lica u stranoj valuti, u iznosu od RSD 1.849.065 hiljada se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 9.839 hiljade (31.12.2020.:RSD 12.839 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 2.554 hiljade (31.12.2020.: RSD 5.214 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 795 hiljada (31.12.2020.: RSD 793 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 34.052 hiljada (31.12.2020.: RSD 42.162 hiljade), do 9 meseci u iznosu od RSD 6.673 (31.12.2020.: RSD 6.719) i do godinu dana u iznosu od RSD 1.782.599 hiljada (31.12.2020.: RSD 1.717.066 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 2.402 hiljada (31.12.2020.: RSD 2.389 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 15,143 hiljada (31.12.2020.: RSD 20.132 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 2.481.514 hiljade (31.12.2020.: RSD 2.310.714 hiljada).

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD (25 meseci) iznosila je 2,75%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 0,6 – 1,50%. dok kamatne stope na kratkoročne i dugoročne depozite u USD, GBP iznose 0,1%.

Kratkoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti odnose na depozite do šest meseci u iznosu od RSD 312.681 hiljada (31.12.2020.: RSD 502.476 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 122.711 hiljada (31.12.2020.: RSD 121.135 hiljada), a dugoročni depoziti preduzeća u dinarima iznose RSD 68.221.341 hiljada (31.12.2020.: RSD 106.950 hiljada).

28. REZERVISANJA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezervisanja za sudske sporove	63.353	171.028
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	18.401	8.416
Rezervisanja za penzije	4.724	4.429
Rezervisanja za godišnje odmore	7.988	15.232
Ukupno	94.466	199.106

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 63.353 hiljada (31.12.2020.: RSD 171.028 hiljada) koja se odnose na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke, su značajno smanjena, u najvećoj meri zbog završenog spora sa KK Partizan koji je okončan poravnanjem, kao i zbog izmene stava VKS povodom tužbi za naknade za obrade kredita i NKOSK. Banka, slično kao i druge banke na tržištu, je predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 37.926 hiljada. Trenutno nije moguće tačno utvrditi ishod svih ovih parnica. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembra 2021. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 4.724 hiljada (31.12.2020.: RSD 4.429 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2021. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivi
Stanje na dan 01.01.2021.	4.429	15.232	171.028	8.416
Rezervisanja u toku godine	295	7.988	10.140	30.170
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	(15.232)	(117.815)	(20.185)
Stanje na dan 31. decembar 2021.	4.724	7.988	63.353	18.401

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2020.:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivi
Stanje na dan 01.01.2020.	4.042	11.098	33.345	7.556
Rezervisanja u toku godine	387	4.134	137.683	16.070
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	-	-	(15.210)
Stanje na dan 31. decembar 2020.	4.429	15.232	171.028	8.416

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

29. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2020.: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast.

	31.12.2021.	31.12.2020.
Odložena poreska sredstva	36.327	26.319
Odložene poreske obaveze	(24.324)	(34.577)
Neto odložene poreska sredstva	12.003	(8.258)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama data su u sledećoj tabeli:

	Poreski kredit- rezervisanja za sudske sporo ve	Poreski kredit- rezervisanja po osnovu MRS 19	Poreski kredit- smanjenje vrednosti stečene imovine	Poreska amortizacija	Fer vrednost HOV	Ukupno
Stanje 01.01.2020.	5.002	606	-	(12.503)	-	(6.895)
U korist/(teret) BU	20.652	58	-	1.862	-	22.572
U korist/(teret) OR	-	-	-	(4.353)	(19.583)	(23.935)
Stanje 31.12.2020.	25.654	664	-	(14.993)	(19.583)	(8.258)
U korist/(teret) BU	(16.151)	44	26.116	(8.897)	-	1.112
U korist/(teret) OR	-	-	-	(4.745)	23.894	19.149
Stanje 31.12.2021	9.503	708	26.116	(28.635)	4.311	12.003

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***30. OSTALE OBAVEZE**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze	8	-
Obaveze prema dobavljačima	11.563	15.812
Obaveze po osnovu primljenih avansa	183	874
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	36.068	37.884
Obaveze u obračunu	16.581	31.935
Prolazni i privremeni računi	-	5
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	1.117	1.117
Ostale obaveze prema zaposlenima	278	198
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.393	3.254
Obaveze za druge poreze i doprinose	989	920
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	23.072	6.327
Razgraničeni prihodi kamata	3.463	3.463
Razgraničeni ostali prihodi	10.695	10.196
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	2.679	1.676
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	904	1.021
Obaveze po osnovu lizinga zakupa	43.188	59.935
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	16.726	17.026
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	25	27
Ukupno	168.932	191.670

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 36.068 hiljada (31.12.2020.: RSD 37.884 hiljade) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 15.257 (31.12.2020.: RSD 14.565) i na obaveze po osnovu prenetih sredstava fizičkih lica sa ugašenih računa u iznosu RSD 8.545 hiljada (31. decembar 2020.: RSD 11.069 hiljada).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 16.581 hiljade (31.12.2020.: RSD 31.935 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 9.206 hiljada (31.12.2020.: RSD 14.295 hiljada) i uplate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 3.942 hiljada (31.12.2020.: RSD 11.992 hiljada).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 16.726 hiljada (31.12.2020.: RSD 17.026 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa fizičkih i pravnih lica u stranoj valuti u iznosu RSD 13.780 hiljada (31.12.2020.: RSD 14.198 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. KAPITAL

U okviru pozicije kapitala, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, akumulirani gubitak, rezerve iz dobiti, ostale rezerve i revalorizacione rezerve.

	31.12.2021.	31.12.2020.
Akcijnski kapital – obične akcije	5.671.608	5.671.608
Emisiona premija	2.877.487	2.877.487
Dobitak tekuće godine	29.576	(257.135)
Gubitak ranijih godina	(5.634.131)	(5.376.996)
Rezerve iz dobiti	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve	287.645	399.272
Ukupno	3.383.858	3.465.909

Ostale rezerve se odnose na posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u iznosu od RSD 38.782 hiljada i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 9.663 hiljada. koje su formirane u ranijem periodu.

Revalorizacione rezerve u iznosu od RSD 287.645 hiljade (31.12.2020.: RSD 399.272 hiljada), se sastoje od rezervi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava u iznosu od RSD 319.890 hiljada (31.12.2020.: RSD 288.256 hiljada), gubitka po osnovu obračuna odloženog poreza za povećanje vrednosti osnovnih sredstava preko revalorizacionih rezervi u iznosu od RSD 9.098 hiljada (31.12.2020.: RSD 4.353 hiljada), aktuarskog gubitaka u iznosu od RSD 6.462 hiljada (31.12.2020.: RSD 2.397 hiljada), negativnog efekata promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava u iznosu od RSD 20.997 hiljada (31.12.2020.: RSD 137.394 hiljada), kao i dobitka po osnovu obračuna odloženog poreza za fer vrednost HOV u iznosu od RSD 4.311 hiljada.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Igor Vladimirovich Kim	4.097.772	72.25	4.097.772	72.25
German Alekseevich Tsoy	1.012.914	17.86	1.012.914	17.86
Kirill Vladimirovich Nifontov	180.357	3.18	180.357	3.18
Morelam OOO	156.536	2.76	156.536	2.76
Expobank LLC	86.775	1.53	86.775	1.53
Aleksander Valentinovich Proshin	-	-	-	-
John MC Naughton	79.403	1.40	79.403	1.40
Ernst Voldemarovich Bekker	28.358	0.50	28.358	0.50
Borislav Strugarević	28.358	0.50	28.358	0.50
Dmitriy Sergeevich Ganushkin	1.135	0.02	1.135	0.02
Ukupno	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00
Ostali	-	-	-	-
Ukupno akcijski kapital	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. KAPITAL (nastavak)*a) Akcijski kapital i emisiona premija*

Strana fizička lica su vlasnici 95,21 % kapitala Banke (2020.: 95,21 %), strana pravna lica 4,29% (2020.: 4,29%) i domaće fizičko lice 0,50%. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31. decembra 2021. godine iznosi RSD 8.549.095 hiljade (31.12.2020.: RSD 8.549.095 hiljade).

b) Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, kao i promene vrednosti fer vrednosti hartija od vrednosti.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

d) Dobitak iz tekućeg perioda

Dobitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 29.576 hiljada (2020.: gubitak RSD 257.135 hiljada) predstavlja razliku između ostvarenih rashoda i prihoda obračunskog perioda i kreiranog dobitka od obračuna odloženih poreza u iznosu od RSD 1.112 hiljada. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

32. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2021. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2021.
Kapital	Min. EUR 10.000.000	27.848.924
Pokazatelj adekvatnosti Kapitala	8%	32.79%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	19,32%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	27.08%
- zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		27,08%
- zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		-
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	3,01
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2,45
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2,87
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	15,16

Na dan 31. decembra 2021. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Aktiva	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Devizni računi	133.514	1.713	44.889	996
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	-	-	7
Stambeni krediti	-	5.825	-	13.899
Gotovinski krediti	-	726	-	1.239
Ostali krediti	-	-	146	8
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	13	-	85
Ukupno aktiva	133.514	8.277	45.035	16.234

Devizni račun sa stanjem od RSD 133.514 hiljada se odnosi na sredstva na nostro računu koje je Banka otvorila kod Expobank LLC u Moskvi, dok se iznos od RSD 1.713 odnosi na račun kod Expobank CZ. Expobank LLC je postala akcionar Banke 23.12.2020. godine, dok Expobank CZ predstavljaju entitet pod kontrolom od strane krajnje kontrolne strane većinskih akcionara.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 5.825 hiljada (31.12.2020.: RSD 13.899 hiljada) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima.

33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Pasiva	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Transakcioni depoziti u dinarima	437	4.419	1.818	46.076
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	943	1.722	63.080	730
Štedni depoziti u RSD	6.354	-	9.553	2.447
Štedni depoziti u stranoj valuti	69.138	20.694	1.822	23.480
Depoziti po osnovu datih kredita u RSD	210	126	210	-
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	-	-	211.644
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	705.493	-	940.642
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze	-	1.670	-	2.752
Ukupno pasiva	77.082	734.124	76.483	1.227.771

Primljeni kredit u iznosu od RSD 705.493 hiljada, bliže je objašnjen u Napomeni 26.

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

Rashodi	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Rashodi kamata po osnovu depozita fizičkih lica	1.147	206	205	213

EXPOBANK A.D. BEOGRAD
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE
Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	-	9.414	-	17.336
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	83	-	22
Ukupno	1.147	703	205	17.571

Negativne kursne razlike	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	4.009	-	222
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	297	-	1.234
Negativne kursne razlike -ostalo	-	-	-	-
Ukupno	-	4.306	-	1.456

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Prihodi				
Po osnovu kamate na date kredite	-	500	-	718
Ukupno	-	500	-	718

Pozitivne kursne razlike	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	295	-	1.543
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	702	-	244
Pozitivne kursne razlike -ostalo	-	-	-	3
Ukupno	-	997	-	1.790

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive prihoda i rashoda nastali u transakcijama sa sledećim ostalim povezanim licima: Expobank LLC Moskva, Expobank CZ, kao i menadžment Banke.

Na dan 31. decembra 2021. godine. Banka je odobrila kredite direktorima i rukovodstvu:

	31.12.2021.	31.12.2020.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
Na početku godine	26.174	28.370
Umanjenje po osnovu promena menadžmenta	(7.699)	-
Umanjenje po osnovu konverzije iz CHF u EUR	-	-
Kreditni odobreni u toku godine	-	-
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(2.286)	(2.196)
Prihod od kamate	500	718
Naplaćena kamata	(500)	(718)
Na kraju godine	16.189	26.174

U toku 2021. godine je, u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti, po ovim kreditima izdvojena ispravka u iznosu od RSD 16 hiljada (2020: RSD 54 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2021. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***Podaci o zaradama rukovodstva**

U toku 2021. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 36.774 hiljada (2020.: RSD 42.235 hiljade).

34. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu ("Sl. Glasnik" RS 73/2019, 44/2021) propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internim procedurama Banke, 31. oktobar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima.

Na dan 31. oktobra 2021. godine nije bilo materijalno značajnih osporenih obaveza i potraživanja. Banka je poslala 2.167 IOS-a pravnim licima, 1.469 IOS-a preduzetnicima, 24 bankama i finansijskim institucijama i 16 nerezidentima, kojim je trebalo potvrditi potraživanje i obaveze Banke. Efekat slanja je sledeći:

	Br. poslatih IOS-a	Iznos potraživanja	Iznos obaveza
Ukupna poslata potraživanja/obaveze:	3.676	13.142.513	7.373.676
Potvrđeni	357	4.616.055	2.837.914
Nisu vraćeni/odselio/nepoznata adresa	3.314	8.526.325	4.535.761
Osporeni	5	133	1

35. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
EUR	117,5821	117,5802
USD	103,9262	95,6637
CHF	113,6388	108,4388

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Ratni sukob između Rusije i Ukrajine zabeležio je uticaj kako na evropsku, tako i na svetsku ekonomiju i društvo. Od početka sukoba Banka pojačano prati, i vrši procenu uticaja svih segmenata svog poslovanja. Banka u saradnji sa regulatornim telima prati uvođenje sankcija i restrikcija od strane EU, SAD i Velike Britanije, i njihov uticaj na poslovanje klijenata i Banke.

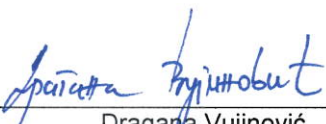
U proteklom periodu Banka nije zabeležila značajan negativni uticaj. Sva racija likvidnosti beleže vrednosti značajno iznad regulatornih i interno propisanih limita. Početkom ratnih zbivanja Banka je zabeležila pojačanu tražnju za efektivnim stranim novcem, na koju je spremno odgovorila.

Na lokalnom tržištu napred naznačene okolnosti mogu imati najviše uticaja na ostvareni BDP, nastavak inflatornih pritisaka, ali i rast cene energenata. Vlada Republike Srbije sprovodi sve mere kako bi smanjio negativan uticaj krize, i već je u procesu sprovođenja politike kojom se ograničava rast cene energenata.


Inflatorni pritisци su izazov svih evropskih zemalja, pa u narednom periodu možemo očekivati potencijalni zaokret ka restriktivnoj monetarnoj politici i povećanju kamatnih stopa.

Novonastala dešavanja svakako su uticala na potrebu pojačanog praćenja i procene svih rizika Banke. Stabilnim intervencijama Vlade Republike Srbije u delu stabilnog kursa i spoljno-trgovinske razmene, kao i uz podršku Narodne banke Srbije finansijskom sektoru, ove okolnosti ne bi dovele do značajnijeg uticaja na poslovanje Banke.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


 Dragana Vujinović
 Menadžer za finansijsku kontrolu




 Borislav Strugarević
 Predsednik Izvršnog odbora



Expobank

SMART BANK FOR SMART BUSINESS

Godišnji izveštaj
o poslovanju

2021

Sadržaj

● O nama

Vremenska linija
Lična karta
Uvodna reč Izvršnog odbora Banke
“Footprint”

● Korporativno upravljanje

Principi korporativnog upravljanja
Skupština Banke
Upravni odbor Banke
Izvršni odbor Banke
Ostali odbori

● Podaci o poslovanju društva

Analiza bilansa uspeha
Analiza bilansa stanja
Politika upravljanja rizicima
Poslovni događaji nakon izveštajnog perioda
Očekivani razvoj i rizici kojima je poslovanje izloženo

● Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor

Makroekonomski indikatori
Bankarsko okruženje



O NAMA

Tradicija duga 31. godinu

Centrobank a.d.
Beograd



1990.

2006.



Laiki bank a.d.
Beograd

Marfin Bank JSC
Beograd



2008.

2017.



Expobank a.d.
Beograd

2021.

Lična karta

1.	Poslovno ime:	Expobank A.D. Beograd
2.	Sedište i adresa:	Beograd, Dalmatinska 22
3.	Matični broj:	07534183
4.	PIB:	100003148
5.	Web adresa:	http://www.expobank.rs/
6.	e-mail:	office@expobank.rs
7.	Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata:	BD 498 od 14.02.2005.
8.	Delatnost:	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
9.	Broj zaposlenih:	129
10.	Broj akcionara:	9 akcionara
11.	Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
12.	Šifra delatnosti:	6419 – Ostala monetarna aktiva
13.	Društvene mreže:	
14.	Revizor za 2021. godinu	

Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora

Dragi poslovni partneri, kolege i akcionari,

Sa zadovoljstvom Vas obaveštavam da je Expobank a.d. Beograd uspešno završila 2021. godinu, u kojoj je obeležila profitabilno poslovanje u skladu sa definisanim ciljevima.

Poslovanje banke i ključni indikatori poslovanja detaljno su prikazani u izveštaju u nastavku.

Primarni cilj Banke za 2021. godinu bio je stabilizacija poslovanja usled poremećaja nastalih negativnim uticajem Covida – 19, uz održanje visokog stepena likvidnosti i profitabilnost. Rast poslovnih prihoda i prihoda od naknada, uz striktnu kontrolu troškova doprineli su pozitivnom poslovnom i neto rezultatu na kraju ove poslovne godine.

Stručnost i profesionalnost naših zaposlenih, uz podršku menadžmenta, doprineli su visokom stepenu kvaliteta usluga Banke, o čemu najbolje svedoči rast broja kreditnih i depozitnih klijenata, koji Banku prvenstveno prepoznaju kao partnera u poslovnom odnosu. Najznačajniji pokazatelji uspešne godine iza nas su rast klijentskih depozita za 17%, rast portfolija garancija za 41%, kao i porast ulaganja u obveznice republike Srbije za 21%. Banka je zabeležila i značajne rezultate na polju naplate bilansnih i vanbilansnih problematičnih plasmana.

Strateški ciljevi Banke u narednom periodu su fokusiranje na razvoj poslovanja na identifikovanim tržišnim nišama, razvoj „privatnog bankarstva“ i usluga za zaposlene u korporativnim kompanijama, kao i u savremenom svetu neizostavna dalja digitalizacija poslovanja.

U narednom periodu glavne aktivnosti Banke biće usmerene ka povećanju volumena i kvaliteta klijentske baze, aktivnosti u vezi sa povećanjem usmeravanja prometa klijenata preko banke praćenih boljim servisom u domenu plaćanja klijenata, i aktivnostima povezanim sa Treasury poslovima, uz akcenat na dokumentarno poslovanje.

Ispred menadžmenta Banke zahvalio bih se svim klijentima, zaposlenima banke i akcionarima za ukazano poverenje i podršku u radu.

*S poštovanjem,
Borislav Strugarević,
Predsednik Izvršnog odbora*



Uvodna reč zamenika predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, partneri, akcionari,

U nastavku uvodnog pisma generalnog direktora, želeo bih da naglasim da je filozofija Banke da klijentima pruži ne samo proizvode, već i odgovarajuća rešenja u skladu sa njihovim potrebama.

Zadovoljstvo naših klijenata je naš prioritet.

Naglasio bih da Banka posebnu pažnju stavlja na ispunjavanje svih regulatornih zahteva, rizici se kontinuirano kontrolišu i prate, a visoko posvećeno osoblje uzima sve veće učešće u rastu banke. U prethodnoj godini Banka je zabeležila rast profitabilnosti, a naša održivost se ogleda i u rastu ukupne bilansne sume.

Sve navedene performanse postignute su u veoma izazovnom okruženju.

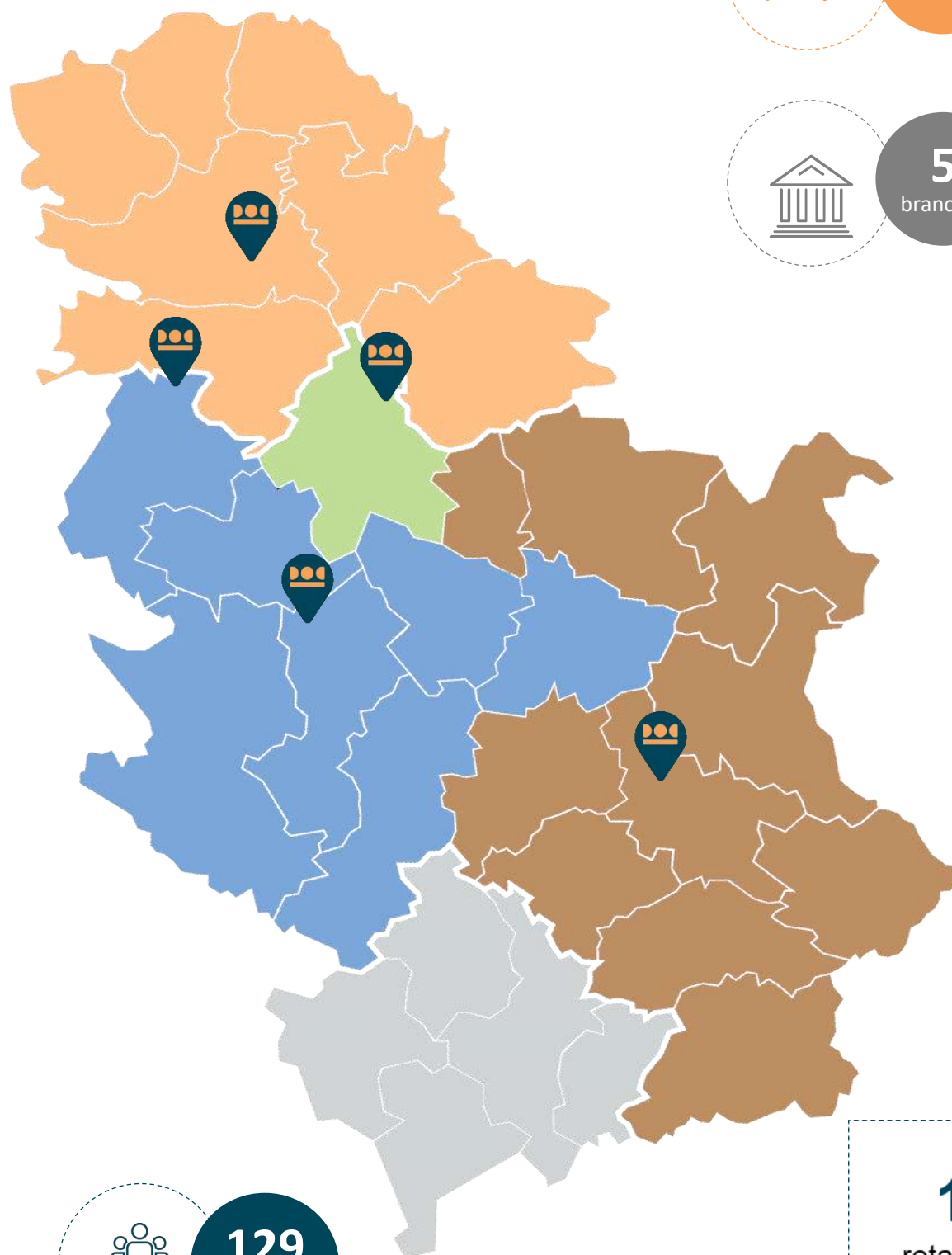
Svet koji se stalno menja i globalna ekonomska situacija su ubedljivi razlozi da ostanemo na oprezu, i da pažljivo identifikujemo strateške poluge na kojima treba delovati u narednim godinama.

Nastavljamo da idemo pravo ka vašim ciljevima i nastavićemo da unapređujemo nivo usluge, na ravnopravnoj osnovi u skladu sa svim zahtevima za poslovanje banke.

*S poštovanjem,
Aleksandr Kashtalap,
Zmenik predsednika Izvršnog odbora*



“Footprint”



 **5**
cities

 **5**
branches

 **129**
active employees

More than
13 ths
retail customers &
5 ths
SMB* customers



KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Korporativno upravljanje

Principi korporativnog upravljanja

- **Transparentnost**

Banka sprovodi sveobuhvatno, istinito i blagovremeno objavljivanje informacija o svim bitnim pitanjima koja se tiču finansijskog stanje, profitabilnosti, vlasništva i strukture upravljanja.

Objavljivanje omogućava olakšano vršenje nadzora nad radom uprave, i pojačava odgovornost uprave prema društvu i vlasnicima.

- **Nepriistrasnost**

Primenjeni okvir korporativnog upravljanja štiti prava akcionara i obezbeđuje ravnopravan tretman svih akcionara, uključujući i manjinske.

- **Odgovornost**

Odgovornost je jedan od najvažnijih etičkih principa, i podrazumeva da odbori Banke budu odgovorni, i da odgovaraju akcionarima za svoje odluke i akte koje donosi.

Odgovarajući odbori Banke imaju odgovornost za strategije, planove i akcije, upravljanje Bankom kroz praksu, ali i za uvođenje novih promena kada je to potrebno.

Kvalitetno korporativno upravljanje omogućava smanjenje informativne asimetrije, i osnovni je preduslov jačanja profitabilnosti i konkurentske sposobnosti na nivou preduzeća. Efikasno postavljeno korporativno upravljanje omogućava kreiranje efikasnih kompanija, a skup efikasnih kompanija doprinosi uvećanju vrednosti nacionalne ekonomije, i posledično doprinosi rastu društvenog blagostanja. S pravom se može reći da korporativno upravljanje predstavlja jedan od osnovnih elemenata u poboljšanju ekonomske efikasnosti, i tržišnog privređivanja.

Skupština Banke

Skupštinu Banke čine akcionari Banke. Akcionari Banke na 31.12.2021. godine:

Red. br.	Naziv akcionara	Broj akcija	% učešća
1	Igor Vladimirovich Kim	8.195.544	72,25
2	German Alekseevich Tsoy	2.025.829	17,86
3	Kirill Vladimirovich Nifontov	360.714	3,18
4	Morelam OOO	313.073	2,76
5	Expobank JSC	173.551	1,53
6	John MC Naughton	158.805	1,4
7	Ernst Voldemarovich Bekker	56.716	0,5
8	Borislav Strugarević	56.716	0,5
9	Dmitriy Sergeevich Ganushkin	2.269	0,02
8	Vrednost akcijskog kapitala (u 000 din.):		8.549.095
9	Broj izdatih akcija (običnih i prioriternih, sa ISIN brojem i CFI kodom):	Obične akcije: ISIN:RSCEBAE31481 CFI:ESVUFR, 11.343.217 komada;	
10	Podaci o zavisnim društvima (do pet najznačajnijih subjekata konsolidacije)-poslovno ime, sedište i poslovna adresa:	/	
11	Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj:	MOORE STEPHENS Revizija i računovodstvo d.o.o. Beograd, Studentski trg 4/V, 11070 Beograd, Srbija	
12	Poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije:	/	

Upravni odbor

Upravni odbor Banke čini pet članova uključujući i predsednika Upravnog odbora, od kojih su dva člana lica nezavisna od Banke.

1	Ime prezime i prebivalište	Kirill Nifontov, Ruska Federacija
	Obrazovanje	Magistar ekonomije
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto)	Predsednik IO, Expobank Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava	Ujet International S.A.R.L- predsednik Izvršnog odbora; Expobank CZ, a.s.- zamenik predsednika Upravnog odbora; Expobank LLC - član Upravnog odbora; Morelam LLC - predsednik Upravnog odbora Expobank AS - zamenik predsednika Upravnog odbora CJSC D2 Insurance - član Upravnog odbora; CJSC Insurance Company Reserv- član Upravnog odbora. D2 Strahovanja AO- član Upravnog odbora OOO Reserv – član Upravnog odbora SDM Bank – član Upravnog odbora Kurskpromobank-član Upravnog odbora
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu	360.714; 3,18% akcija u Expobank A.D. Beograd
2	Ime prezime i prebivalište:	Dragiša Lekić, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Preduzeće za inženjering, projektovanje i konsalting „REPS“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
3	Ime prezime i prebivalište:	Alexey Fedotkin, Ruska Federacija
	Obrazovanje:	Master ekonomije
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Zamenik predsednika Izvršnog odbora Expobank, Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	Član Upravnog odbora OOO Morelam Ruska Federacija
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
4	Ime prezime i prebivalište:	Milovan Popović, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Magistar ekonomskih nauka
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Društvo za reviziju „BDO“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
5	Ime prezime i prebivalište:	John McNaughton, Ruska Federacija
	Obrazovanje:	Diploma fakulteta, odsek informacionih i političkih nauka
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	član Upravnog odbora Expobank Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	Expobank CZ a.s. - član Upravnog odbora, član Odbora za reviziju; Expobank LLC - član Upravnog odbora, član Odbora za reviziju;
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	158.805; 1,40% akcija u Expobank A:D. Beograd

Izvršni odbor



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

Borislav Strugarević je zvanje diplomiranog ekonomiste stekao na Ekonomskom fakultetu Univerzita u Beogradu, i poseduje preko 20 godina iskustva u bankarskom sektoru. Poziciju predsednika Izvršnog odbora obavlja od Septembra 2014. godine.



Aleksandr Kashtalap
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

Aleksandr Kashtalap je diplomirao i masterirao na ekonomskom fakultetu, Univerzitet u Novosibirsku. Od avgusta 2019. godine je člana izvršnog odbora u Expobank Beograd, u kom od Jula 2021. godine zauzima poziciju zamenika predsednika.

Ostali odbori

Poslovanje Banke podržano je i od strane ostalih odbora:

1. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)
2. Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)
3. Kreditni odbor
4. Odbor za naplatu dugovanja Banke



Lidija Vladislavljević
Menadžer sektora za upravljanje rizicima
Član ALCO odbora i odbora za naplatu dugovanja Banke

„Kao sastavni deo korporativnog upravljanja je svakako upravljanje rizicima. Upravljanje rizicima je proces kontinuiranog identifikovanja, procene, merenja, praćenja i kontrole izloženosti banke rizicima. Adekvatan sistem upravljanja rizicima je važan element u obezbeđivanju stabilnosti Banke i profitabilnosti njenog poslovanja.“

Milan Blagojević
Menadžer sektora sredstava
Član ALCO odbora

„Upravljanje likvidnošću je jedna od glavnih oblasti u okviru celokupnog procesa upravljanja rizicima u banci. Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele obaveze po bilansnim i vanbilansnim pozicijama Banke, odnosno minimizirali negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.“



Dragana Vujinović
Menadžer sektora finansijske kontrole
Sekretar ALCO odbora i član odbora za naplatu dugovanja Banke

„Savremene finansije obuhvataju tri funkcionalna područja: obezbeđenje potrebnih izvora sredstava za nesmetano odvijanje procesa aktivnosti (finansiranje); alokaciju raspoloživog kapitala na alternativne upotrebe (investiranje) i upravljanje kapitalom. Orijentacija na kreiranje i održavanje vrednosti preduzeća, odnosno na veličinu i izvesnost očekivanog toka gotovine, postavlja zahtev ispred finansijskog menadžera za pronalaženje adekvatnog pristupa donošenju investicionih i finansijskih odluka.“



Finansijske performanse

Bilansa uspeha za period 01.01.- 31.12.2021. godine

PRIHODI/RASHODI	2021	2020
Prihodi od kamata	547.038	543.720
Rashodi od kamata	148.068	138.645
Neto prihod po osnovu kamata	398.970	405.075
Prihodi od naknada i provizija	143.165	131.798
Rashodi naknada i provizija	20.520	19.165
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	122.645	112.633
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po FV	92.217	33.241
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	2.395	(2.395)
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(4.401)	2.822
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po FV kroz BU	2.301	19.529
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	2
Ostali poslovni prihodi	19.985	13.530
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	634.112	584.437
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	306.643	301.469
Troškovi amortizacije	66.116	69.280
Ostali prihodi	141.713	15.761
Ostali rashodi	374.602	509.157
DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA	28.465	(279.708)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	1.112	22.573
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	29.576	(257.135)

Tokom 2021. godine Banka je zabeležila blagi pad neto prihoda od kamate, uglavnom kao rezultat nižih kamatnih stopa na odobrene plasmane podržane garantnom šemom Republike Srbije, i malim delom usled blagog smanjenja portfolija. Značajan prihod Banka je ostvarila po osnovu kamate na obveznice kupljene od Republike Srbije u iznosu od RSD 154.437 hiljada, što čini 28,23% ukupnih prihoda od kamate (2020.: RSD 124.766 hiljada ili 22,95%).

Neto prihodi po osnovu naknada i provizija, koji iznose RSD 122.645, zabeležili su značajno povećanje u odnosu na prethodnu godinu, 8,89%. Najviše prihoda od naknada je ostvareno po osnovu bankarskih usluga od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 39.886 hiljada (2020.: RSD 36.630 hiljada), naknade za bankarske usluge po poslovima kupoprodaje deviza RSD 19.892 hiljada (2020.: RSD 19.521), kao i na prihode od naknada za bankarske usluge od drugih preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i sl., koji su na kraju godine iznosili RSD 23.859 hiljada (2020.: RSD 16.411 hiljada).

U toku 2021. godine Banka je generisala značajan prihod po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti (obveznica Republike Srbije), u iznosu od RSD 92.217 (2020.: RSD 33.241 hiljada).

Banka je u toku ove godine ostvarila značajno bolji rezultat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od RSD 2.301 hiljada (2020.: neto rashod RSD 19.529 hiljada), najviše kao posledica smanjenja kreditnog rizika portfolija Banke plasiranjem sredstava iz državnih garantnih šema i usled povećanja portfolija državnih hartija od vrednosti.

Ostali poslovni prihodi Banke povećali su se za iznos od RSD 125.952 hiljada, tj.za 47,71%, a najviše usled ukidanja neiskorišćenih rezervisanje za sudske sporove u iznosu od RSD 117.815 hiljada, prihoda od prodaje imovine stečene naplatom potraživanja u iznosu od RSD 5.825 hiljada i prihoda od prodaje investicionih nekretnina u iznosu od RSD 3.671 hiljada.

U okviru ostalih rashoda zabeležen je pad u iznosu od RSD 134.556 hiljada, 26,43%, a najveći udeo u padu rashoda ima smanjenje troškova rezervisanja za RSD 119.555 hiljada

Troškovi zakupnine iznose RSD 22.551 hiljada (2020: RSD 22.961 hiljada), i u skladu sa MSFI 16 iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 17.585 hiljada, kamate u iznosu od RSD 1.410 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 3.556 hiljada. i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 0,5 hiljada.

Bilansa stanja za period 01.01.- 31.12.2021. godine

AKTIVA	31.12.2021	učešće	31.12.2020	učešće
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.098.591	12,51%	1.852.572	11,38%
Hartije od vrednosti	4.115.227	24,54%	3.390.226	20,83%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	460.650	2,75%	113.679	0,70%
Kredit i potraživanja od komitenata	8.912.229	53,14%	9.654.965	59,32%
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	0,00%	798	0,00%
Nematerijalna ulaganja	43.759	0,26%	31.875	0,20%
Nekretnine, postrojenja i oprema	422.571	2,52%	410.528	2,52%
Investicione nekretnine	209.661	1,25%	303.220	1,86%
Tekuća poreska sredstva	-	0,00%	1.325	0,01%
Odložena poreska sredstva	12.003	0,07%	-	-
Ostala sredstva	496.746	2,96%	517.073	3,18%
Ukupna aktiva	16.771.437	100,00%	16.276.261	100,00%
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.333.769	9,96%	1.947.070	15,20%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	11.790.412	88,07%	10.461.056	81,66%
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-		3.192	0,02%
Subordinirane obaveze	-		-	-
Rezervisanja	94.466	0,71%	199.106	1,55%
Odložene poreske obaveze	-	0,00%	8.258	0,06%
Ostale obaveze	168.932	1,26%	191.670	1,50%
Ukupno obaveze	13.387.579	100,00%	12.810.352	100,00%
KAPITAL				
Akcijski kapital	8.549.095		8.549.095	
Gubitak	-5.604.555		-5.634.131	
Rezerve	439.318		550.945	
Ukupan kapital	3.383.859	20,18%	3.465.909	21,29%
Ukupna pasiva	16.771.437		16.276.261	

Tokom 2021. godine došlo je do povećanja bilansne aktive za 3,04%. Najveće promene u aktivi Banke u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu, odnose se na značajno povećanje hartija od vrednosti za RSD 725.001 hiljada, za 21,39%, kao i kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija za RSD 346.971 hiljada, za 305,22%.

Istovremeno došlo je do smanjenja izloženosti prema komitentima za 7,69%, u iznosu od RSD 742.736 hiljada, kao i do smanjenja investicionih nekretnina za 30,86%, u iznosu od RSD 93.559 hiljada.

U tabeli u nastavku prikazane su promene po kreditima i potraživanjima od komitenata po sektorima:

SEKTOR	2021	učešće %	2020	učešće %
Preduzeća	6.490.242	72,82	6.981.708	72,31
Preduzetnici	327.451	3,67	393.736	4,08
Stanovništvo	1.889.911	21,21	2.137.263	22,14
Kamate i naknade	23.669	0,27	29.888	0,31
Ostalo	180.956	2,03	112.370	1,16
Ukupno:	8.912.229	100,00%	9.654.965	100,00%

U 2021. godini je, u odnosu na prethodnu godinu, došlo do smanjenja plasmana preduzećima za 7,04%, i plasmana preduzetnicima za 16,83%, dok su se plasmani stanovništvu smanjili za 11,57%. Takođe, ukupno učešće plasmana po sektorima je ostalo na približno istom nivou kao i prethodne godine.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 12,5 % do 14,5% za plasmane u dinarima, i od 10,5% do 11,5% za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 21% do 24% na godišnjem nivou. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2021. godine bila je u rasponu od 19,56% do 26,08% na godišnjem nivou.

Dugoročni dinarski krediti, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 71 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 4,5% + 6M Belibor do 14,5%.

Dugoročni krediti sa valutnom klauzulom indeksirani u evrima, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 71 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 3,5% do 11,5%.

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 3M Belibor +4% do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite; (overdraft do 18%)
- 6M Euribor +4,5% do 7% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 1M Belibor +2,5% do 14% na godišnjem nivou za dinarske kredite; (overdraft do 18%)
- 3M Euribor +3% do 10% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

Za kredite koji su pokriveni 100% depozitom, raspon kamatnih stopa se kreće od 3% za RSD i 1,5% za EUR.

Promene u pasivi Banke se uglavnom odnose na povećanje depozita komitenata za 12,71%, smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci za 31,50%, kao i smanjenje iznosa rezervisanja za 52,55%, (RSD 104.460 hiljada), do čega je došlo u najvećem delu zbog smanjenja rezervisanja po osnovu sudskih sporova.

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 63.353 hiljada (31.12.2020.: RSD 171.028 hiljada) koja se odnose na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke, su značajno smanjena, u najvećoj meri zbog završenog spora sa KK Partizan koji je okončan poravnanjem, kao i zbog izmene stava VKS povodom tužbi za naknade za obrade kredita i NKOSK. Banka, slično kao i druge banke na tržištu, je predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 37.926 hiljada. Trenutno nije moguće tačno utvrditi ishod svih ovih parnica. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Politika upravljanja rizicima

Banka kontinuirano identifikuje, procenjuje, prati i kontroliše rizike u skladu sa nacionalnim i međunarodnim bankarskim i računovodstvenim propisima, obezbeđujući integralni, obazriv i dosledan sistem upravljanja rizicima. Upravni odbor Banke je svojim aktima uspostavio adekvatan sistem upravljanja rizicima i sistem internih kontrola, koji uključuje različita korporativna tela i odbore za upravljanje: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor.

Funkcionisanje sistema je uređeno politikama i procedurama usvojenim pojedinačno za svaki materijalno značajan tip rizika.

U skladu sa usvojenim strateškim ciljevima poslovanja Banke i osnovama za njihovo ostvarivanje, Banka je za potrebe kontinuiranog upravljanja rizicima (kreditnim, tržišnim, kamatnim, valutnim, operativnim), definisala ciljeve i to:

- ✓ Postizanje i očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku stanovništvu, malim i srednjim preduzećima,
- ✓ očuvanje poverenja svojih klijenata i obezbeđenja sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja,
- ✓ pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju, poslovnim projektima,
- ✓ rast obima bilansne aktive,
- ✓ rast tržišnog učešća i jačanje tržišne pozicije,
- ✓ održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke,
- ✓ obezbediti likvidno, ekonomično i uspešno poslovanje, kako bi se sprečila bilo koja vrsta nestabilnosti

U cilju poboljšanja nivoa kapitala i unapređenja portfolija fokus Banke je na:

- promeni strukture aktive kroz intenziviranje naplate problematičnih kredita i prodaje NPL portfolija,
- fokusiranje kreditiranja samo za klijente A i B kategorije
- pojačani monitoring kreditnih aktivnosti

Sveobuhvatnosti i pouzdanost sistema upravljanja rizicima, kao i sklonost Banke ka rizicima, zasniva se na:

- Aktivnom učešću Izvršnog i Upravnog odbora Banke u procesu upravljanja rizicima (Izvršni i Upravni odbor redovno razmatraju izveštaje o izloženosti Banke rizicima, kao i mere za savlađivanje i ublažavanje tih rizika; Odbor za reviziju koji analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima)
- Formiranju i delovanju Kreditnog odbora Banke
- Formiranju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke
- Usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP) i Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP)
- Usvojenim metodologijama za identifikovanje i merenje rizika
- Usvojenim merama za ublažavanje pojedinih vrsta rizika i pravila za primenu tih mera
- Uspostavljenom sistemu limita
- Izračunavanju i raspodeli internog kapitala

Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti svim potencijalnim rizicima.

U skladu sa strateškim i dugoročnim opredeljenjem Banka je definisala sledeće ciljeve za upravljanje rizicima:

- izbegavanje ili minimiziranje rizika u cilju održavanja poslovanja u okviru prihvatljivih nivoa rizika, u skladu sa definisanom sklonošću Banke prema rizicima;
- minimiziranje rizika u okviru prihvatljivog nivoa učešća izloženosti Banke u dinarima sa valutnom klauzulom i u stranoj valuti kako na nivou portfolija tako i po vrstama izloženosti;
- minimiziranje negativnih efekata na kapital Banke;
- održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na nivou koji obezbeđuje pokriće svih identifikovanih rizika;
- povećanje učešća izloženosti prema privrednim društvima uz težnju diverzifikaciji portfolija u domenu plasmana;
- povećanje izvora finansiranja radi poboljšanja strukture i nivoa depozitne osnove ;
- adekvatno upravljanje plasmanima u cilju pravovremenog identifikovanja potencijalno problematičnih plasmana;
- uspostavljanje adekvatnog sistema prevencije od zloupotreba Banke za pranje novca i finansiranje terorizma, čime bi se minimizirala mogućnost korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda Banke u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, kao i podizanje svesti zaposlenih vezano za ovaj rizik

- obezbeđivanje stalne usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima, a naročito u oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno međusobnu usklađenost internih akata Banke.
- obezbeđenje kontinuiranog razvoja informatičke podrške u cilju adekvatnog praćenja i upravljanje svim rizicima.

Dugoročno Banka mora da održava rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog zakonskom regulativom ili do nivoa limita definisanih internim aktima Banke).

Osnovni principi upravljanja rizicima definisani su Politikom upravljanja rizicima. Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike upravljanja rizicima, Upravni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje rizicima koje opisuju pojedinačne procese upravljanja rizicima.

Politike i procedure za upravljanje rizicima propisuju način organizovanja procesa upravljanja pojedinačnim rizicima Banke, načine i metodologije za identifikovanje, merenje odnosno procenu, ublažavanje i praćenje konkretnih rizika, kao i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Politike i procedure za upravljanje rizicima se preispituju najmanje jednom godišnje i po potrebi menjaju, a češće ukoliko nastanu značajne promene u rizičnom profilu Banke.

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja. Kreditni rizik se prati na više nivoa: procenom kreditne sposobnosti klijenata pre odobravanja kredita, praćenjem redovnog izmirenja njihovih obaveza i kreditne sposobnosti tokom čitavog životnog veka kredita, kao i naplatom i upravljanjem dospelih potraživanja.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala data je u nastavku.

	31.12.2021.	31.12.2020.
Plasmani bankama – neto	460,650	113,679
Ispravka vrednosti plasmana bankama	558	185
Ukupno bruto plasmani bankama	461,207	113,864
Kredit i plasmani klijentima		
Kredit i ostali plasmani stanovništvu (sa preduzetnicima)	2,255,215	2,501,428
Kredit i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	407,822	487,909
- Mala, srednja i mikro preduzeća	6,139,429	6,560,511
- Ostalo	109,763	105,118
Ukupno neto kredit i plasmani klijentima	8,912,229	9,654,965
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	207,294	275,885
Ukupno bruto kredit i plasmani klijentima	9,119,523	9,930,851
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	9,580,730	10,044,715

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Monitoring klijenata je kontinuiran, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja. Koncentracija rizika po privrednim delatnostima kao i na osnovu grupe povezanih lica je uspostavljena u okviru Strategije za upravljanje rizicima kao uspostavljeni nivo rizičnog profila i Risk apetita.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Rukovodstvo banke je izvršilo rezervisanje za sve potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem - Upravljanje rizikom likvidnosti, koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika kao i Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

2020. godina je protekla u izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19. U skladu sa preporukama i Odlukom Narodne Banke Srbije, Banka je omogućila svojim klijentima zastoj u otplati obaveza dužnika, kao i relaksirane uslove otplate za one klijente koji su značajno pogođeni merama u borbi protiv pandemije. Takođe je Banka kontinuirano sprovodila analizu portfolija i klijente, koji su imali probleme u sprovođenju svojih poslovnih aktivnosti, Banka je u skladu sa IFRS 9 promenila njihov Nivo tj. u obračunu ispravke vrednosti sproveda prebacivanje klijenata iz Nivoa 1 u Nivo 2.

Tokom 2021. godine pojava novih sojeva virusa COVID-19 uslovlila je poslovno okruženje višeg nivoa rizika, ali svakako blažeg u odnosu na 2020-tu godinu. U tom smislu, fokus Banke je i tokom 2021. godine bio na održanju visokog nivoa likvidnosti kao i diverzifikacija i optimizacija rezervi likvidnosti uz smanjeni apetit ka preuzimanju rizika. U isto vreme, Banka je nastavila da jača depozitnu bazu, koja je i tokom 2021. godine nastavila sa značajnim rastom, dok su sa druge strane povećane rezerve likvidnosti kroz optimizaciju i povećanje plasmana Banke u hartije Ministarstva Finansija Republike Srbije.

U toku godine, RCSA procesom je obuhvaćena i izloženost operativnim rizicima usled primene posebnih mera uslovljenih nastupanjem COVID-19. Pored obolevanja menadžmenta, zaposlenih i pružalaca usluga, poseban fokus je usmeren na informacionu bezbednost, stabilnost IKT sistema, nesmetano pružanje usluga klijentima, funkcionisanje poverenih aktivnosti Banke pružiocima usluga, primeni propisa, kao i potencijalnim zloupotrebama kako eksternih tako i od strane zaposlenih. Operativni rizici tokom 2021. godine, naročito su se ispoljili kroz pravni rizik i tužbe klijenata protiv Banke radi naplate troškova za obradu kredita i NKSOK naknadu. Takođe, Banka je uspešno i bez gubitaka odbijala sajber napade od kojih se krajem godine istakao tzv. dridex napad (maleware). Posebna pažnja je bila usmerena na uvođenje novih usluga i aktivnosti Banke kao što je ugovaranje implementacije m-banking servisa, novi AML softver, garantne šeme. Uspostavljen je proces permanentnog analiziranja potreba za digitalizacijom poslovanja kako bi Banka obezbedila kontinuitet poslovanja uz kvalitet usluga koje pruža klijentima na način da ograniči izloženost reputacionom i drugim operativnim rizicima.

Poslovni događaji nakon izveštajnog perioda

Ratni sukob između Rusije i Ukrajine zabeležio je uticaj kako na evropsku, tako i na svetsku ekonomiju i društvo. Od početka sukoba Banka pojačano prati i vrši procenu uticaja na svim segmentima svog poslovanja. Banka u saradnji sa regulatornim telima prati uvođenje sankcija i restrikcija od strane EU, SAD i Velike Britanije, i njihov uticaj na poslovanje klijenata i Banke.

U proteklom periodu Banka nije zabeležila značajan negativni uticaj na svoje poslovanje. Sva racija likvidnosti beleže vrednosti daleko iznad regulatornih i interno propisanih limita. Početkom ratnih zbivanja Banka je zabeležila pojačanu tražnju za efektivnim stranim novcem, na koju je spremno odgovorila.

Na lokalnom tržištu napred naznačene okolnosti mogu imati najviše uticaja na ostvareni BDP, nastavak inflatornih pritisaka, ali i rast cene energenata. Vlada Republike Srbije sprovodi sve mere kako bi se smanjio očekivani negativan uticaj, i već je u procesu sprovođenja politike kojom se ograničava rast cene energenata.

Inflatorni pritisци su izazov svih evropskih zemalja, pa u narednom periodu možemo očekivati potencijalni zaokret ka restriktivnoj monetarnoj politici i povećanju kamatnih stopa.

Novonastala dešavanja svakako su uticala na potrebu pojačanog praćenja i procene svih rizika Banke. Stabilnim intervencijama Vlade Republike Srbije u delu stabilnog kursa i spoljno-trgovinske razmene, kao i uz podršku Narodne banke Srbije finansijskom sektoru, kriza ne bi imala značajan uticaj na poslovanje Banke.

Očekivani razvoj i rizici kojima je poslovanje izloženo

Vizija Banke je uspešno pozicioniranje Banke na bankarskom finansijskom tržištu, dugoročno posmatrano, njenim razvojem kao dinamične, finansijski jake Banke, specijalizovane za podršku malim i srednjim preduzećima. Banka teži prepoznatljivom, profesionalnom nivou usluge, uz stalni rast unutrašnje organizacije i zadovoljstva klijenata.

Fokusiranje ka integrisanim uslugama malim i srednjim preduzećima i „ličnog bankara“ na osnovu „korporativnih kanala“ prodaje omogućava da Banka, bez povećanja administrativnih troškova, efektivno poveća nekamatonosne prihoda usled:

- održavanja fleksibilne linije proizvoda (razvoj proizvoda "niša", usluga transakcija i provizija);
- naglasaka na unakrsnoj prodaji (cross-salles);
- implementacija servisnog modela fokusiranog na najviši kvalitet usluge.

Analiza i struktura prihoda i rashoda, očekivano stanje sredstava i izvora sredstava Banke i očekivani makroekonomski uslovi poslovanja, definišu kao osnovne strateške ciljeve delovanja Banke i to:

- ✓ Postizanje i očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku, malim i srednjim preduzećima, podsticanje izvoza i kreditiranje razvoja privrede;
- ✓ Podsticanje tržišne specijalizacije i efikasnosti rada;
- ✓ Očuvanje poverenja svojih klijenata i obezbedjenje sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja;
- ✓ Pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju i poslovnim projektima na način da se uspostavi dugoročna saradnja sa što većim brojem kvalitetnih i perspektivnih klijenata;
- ✓ Rast tržišnog učešća i jačanje tržišne pozicije u bankarskom sektoru Republike Srbije;
- ✓ Proširenje baze klijenata kroz tržišnu identifikaciju usluga Banke kod potencijalnih klijenata putem proaktivnih aktivnosti;
- ✓ Aktivan menadžment kreditnog portfolia Banke, uz proširenje baze klijenata i dalju diversifikaciju plasmana;
- ✓ Održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke;
- ✓ Identifikovanje tržišnih niša sa ciljem maksimizacije dobiti i smanjenja rizika kroz visok nivo usluge i zadovoljstva klijenata.

Osnova za ostvarivanje pomenutih ciljeva su:

- Održavanje visokog nivoa likvidnosti;
- Održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala znatno iznad nivoa propisanog od strane regulatora;
- Konkurentna profitabilnost izražena kroz ROA i ROE;
- Strogo praćenje troškova i dalje unapređenje efikasnosti procesa poslovanja;
- Poboljšanje efikasnosti naplate i prevenciju novih NPL;

Banka planira da, uz pronalazjenje potencijalnog novog strategijskog partnera poveća obim svog poslovanja i koji će omogućiti Banci da se razvija brže od prosečnog tržišta. Na taj način Banka planira da proširi svoju geografsku pokrivenost i da svojim klijentima pruža sve više i više finansijskih mogućnosti.

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor

Makroekonomski indikatori

Bruto domaći proizvod

Preliminarna procena Republičkog zavoda za statistiku o kretanju BDP-a za 2021. godinu je rast 7,5% (u toku 2020. godine zabeleženi rast bruto domaćeg proizvoda iznosi je -0.9%).

Strane direktne investicije

SDI u toku 2021. godine iznosile su EUR 3.9 milijardi. Najveći broj SDI bio je usmeren na automobilsku, metalSKU i prehrambenu industriju.

Iznos SDI investicija premašio je nivo iz 2020. godine, kada je iznosio EUR 2.9 milijardi.

Ovaj nivo investicija doprineo je povećanju zaposlenosti, rastu proizvodnje i izvoza prerađivačke industrije.

Stopa nezaposlenost

Prema podacima iz Ankete o radnoj snazi na kraju trećeg kvartala 2021. godine stopa nezaposlenosti iznosila je 10,5% i blagi je viša nego u istom periodu 2020. godine kada je iznosila 9,8%.

U trećem kvartalu 2021. godine stopa zaposlenosti povećana je za 2,2 pp, a stopa nezaposlenosti je veća za 0,7 pp u odnosu na isti period 2020. godine.

Prosečna neto zarada u periodu januar-septembar 2021. godine iznosila je RSD 64.487 (EUR 549) i povećana je za 8,8% u odnosu na isti period 2020. godine .

Inflacija

Rast inflacije od aprila 2021. godine bio je vođen privremenim faktorima, povećanjem cena hrane i cene nafte na svetskom tržištu. U decembru je inflacija iznosila 7,9% pri tom je oko tri četvrtine inflacije bilo opredeljeno faktorima na koje monetarna politika ne može da utiče, poput cene hrane i energenata

Kurs

Kurs EUR/RSD na kraju 2021. godine iznosio je 117,58 i nepromenjen je u odnosu na kurs sa kraja 2020. godine (117,58). Tokom 2021. godine kurs EUR/RSD se kretao u rasponu od 117,54 do 117,59 RSD za jedan EUR. Kretanje kursa dinara bilo je pod uticajem dobrih makroekonomskih pokazatelja, rasta BDP-a, poboljšanog kreditnog rejtinga zemlje (Agencije Moody's). U toku 2021. godine dinar je ostao relativno nepromenjen prema evru, dok je depresirao u odnosu na USD za 8,0%. I tokom 2021. godine Narodna banka Srbije (NBS) je intervenisala na međubankarskom deviznom tržištu (MDT) kroz kupovinu i prodaju deviza, i na taj način sprečavala veće dnevne oscilacije vrednosti dinara.

Referentna kamatna stopa

Narodna banka Srbije je 10. decembra 2020. godine snizila referentnu kamatnu stopu na nivo 1,00%, koja je zadržana na istom nivou tokom cele 2021. godine. Od oktobra 2021. godine NBS postepeno smanjuje ekspanzivnost monetarne politike bez promene osnovnih kamatnih stopa imajući u vidu povećane troškovne pritiske iz domaćeg i međunarodnog okruženja i neophodnost uticaja na inflaciju.

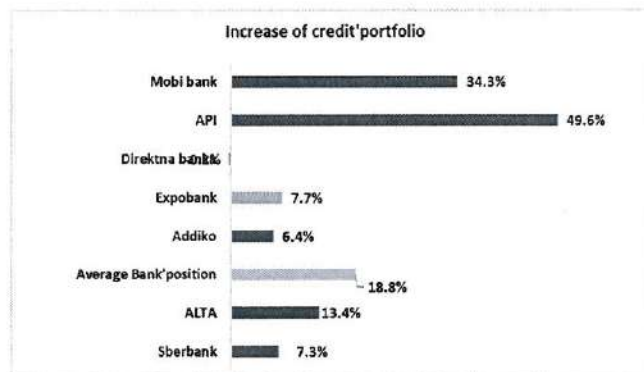
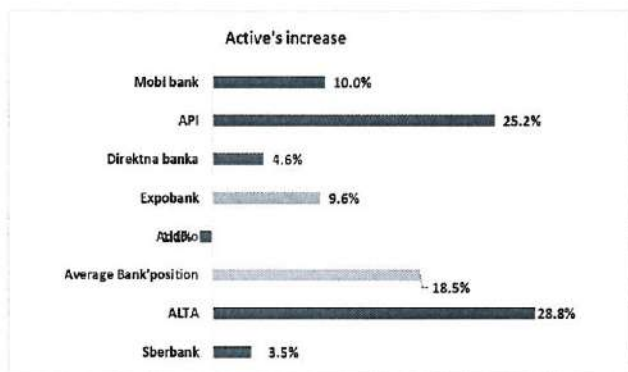
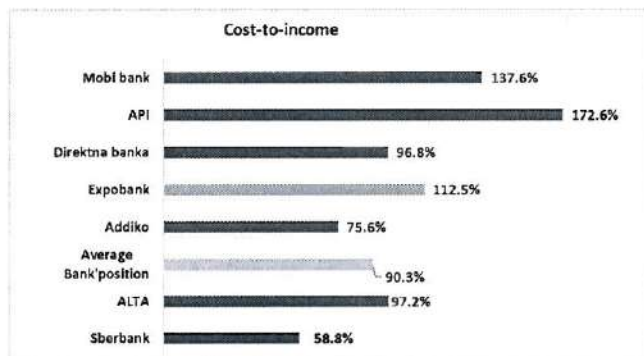
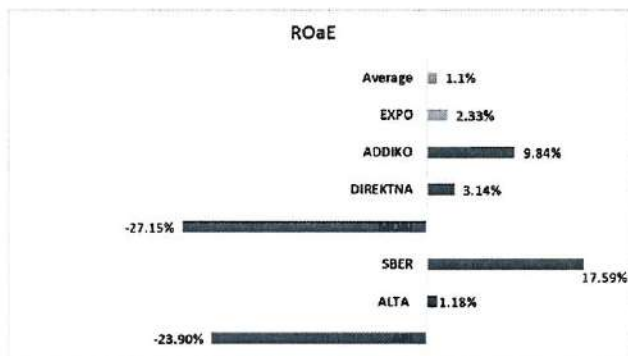
Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2021. godine bankarski sektor Republike Srbije, čini ukupno 24 banaka sa 22.503 zaposlenih . Ukupna aktiva je dostigla iznos od RSD 4.935,2 milijarde, a ukupni kapital iznos RSD 721,2 milijarde na kraju septembra 2021. godine. Deset najvećih banaka po bilansnoj aktivni čini 83,5% ukupne aktive bankarskog sektora.

Bilansna aktiva bankarskog sektora u toku prvih devet meseci 2021. godine porasla je za 7,3% u odnosu na kraj 2020. godine, dok je ukupan kapital povećan za 0,6%.

Po visini aktive Ekpobank Srbija zauzima 22. mesto sa učešćem od 0,35%.

Položaj Expobank u odnosu na svoj „Peers“ (Sberbank, Addiko, Direktna, ALTA, Mobi banka, API) prikazan je u nastavku:



U Beogradu, marta 2022. godine

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Vujinović

Dragana Vujinović
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević

Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora