

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2021. ГОДИНУ



"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2021. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

КОНСОЛИДОВАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

КОНСОЛИДОВАНИ ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Број: 35/22-1

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд****Извештај о ревизији консолидованих финансијских извештаја****Мишљење**

Извршили смо ревизију приложених годишњих консолидованих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и: Група), који укључују консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, консолидовани биланс успеха, консолидовани извештај о осталом резултату, консолидовани извештај о променама на капиталу и консолидовани извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање Групе на дан 31. децембра 2021. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије (ISA) и Законом о ревизији Републике Србије. Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одељку „Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја“. Ми смо независни у односу на Банку у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше мишљење.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућују припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство Банке је одговорно за процену способности Банке да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намерава да ликвидира Банку или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Банке.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд (Наставак)

Одговорност ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да консолидовани финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке; и издавање ревизорског извештаја који садржи мишљење ревизора. Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално погрешне исказе, ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Исто тако, ми:

- Вршимо идентификацију и процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавање и обављање ревизијских поступака који су прикладни за те ризике; и прибављање довољно адекватних ревизорских доказа да обезбеде основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање интерних контрола које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Банке.
- Вршимо процену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да Банка престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтевима у погледу независности и да ћемо их обавестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и где је то могуће, о повезаним мерама заштите.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд (Наставак)

Остале информације о консолидованом годишњем извештају о пословању Групе

Руководство Банке је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у консолидовани годишњи извештај о пословању (чији су саставни делови нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању), али не укључују годишње финансијске извештаје и наш извештај независног ревизора о њима.

Наше мишљење о консолидованим годишњим финансијским извештајима не обухвата остале информације, осим у мери у којој је то изричито наведено у делу нашег извештаја независног ревизора под насловом Извештај о другим законским и регулаторним захтевима, и ми не изражавамо било који облик закључка којим се пружа уверавање о њима.

У вези са нашом ревизијом консолидованих годишњих финансијских извештаја, наша одговорност је да прочитамо остале информације и притом размотримо да ли постоји материјална недоследност између њих и финансијских извештаја, или да ли према нашим сазнањима стеченим током ревизије или на други начин, представљају материјално погрешна исказивања. Ако на основу рада који смо обавили, закључимо да постоји материјално погрешно исказивање осталих информација, од нас се захтева да ту чињеницу саопштим у извештају. У том смислу, не постоји ништа што би требало да саопштим у извештају.

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

У складу са захтевима који проистичу из члана 33. Закона о рачуноводству и члана 39. Закона о ревизији Републике Србије извршили смо захтеване радње у вези са консолидованим годишњим извештајем о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању – који чине његове саставне делове) у циљу провере усклађености консолидованог годишњег извештаја о пословању са консолидованим годишњим финансијским извештајима Банке, као и проверу да ли је консолидовани годишњи извештај о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању) састављен у складу са важећим законским одредбама.

По нашем мишљењу, консолидовани годишњи извештај о пословању је:

- усклађен са годишњим консолидованим финансијским извештајима Групе, и*
- састављен у складу са важећим законским одредбама у складу са чланом 34. Закона о рачуноводству.*

Нефинансијски извештај је састављен у складу са чланом 37. Закона о рачуноводству.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд (Наставак)

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима (Наставак)

Информације у извештају о корпоративном управљању приказане су у складу са ставом 2. тач. 2) и 3) и садрже информације из става 2. тач. 1), 4) и 5) члана 35. Закона о рачуноводству.

На основу познавања и разумевања Групе и његовог окружења, стеченог током ревизије или на други начин, нисмо утврдили материјално значајне погрешне наводе у консолидованом годишњем извештају о пословању.

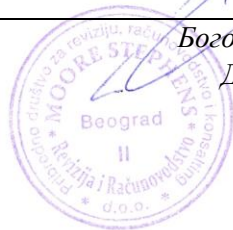
У Београду, 28. март 2022. године

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/V

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/V



Богољуб Алексић
Директор

Биланс успеха

У хиљадама динара

		БПШ	КББЛ	УКУПНО ГРУПА
	Напомена	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Приходи од камата	4.1.	12.442.212	62.442	12.504.654
Расходи од камата	4.2.	2.264.569	19.220	2.283.789
Нето приход по основу камата		10.177.643	43.222	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	4.3.	5.361.379	25.239	5.386.618
Расходи накнада и провизија	4.4.	3.390.454	7.140	3.397.594
Нето приход по основу накнада и провизија		1.970.925	18.099	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	461.995	-	461.995
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.6.	-	104	
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	34.098	-	33.994
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха		-	-	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	62.441	181.823	244.264
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности		-	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.9.	332	-	332
Остали пословни приходи	4.10.	85.838	518	86.356
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		12.600.194	(119.880)	12.480.314
Грошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.11.	4.516.327	37.337	4.553.664
Грошкови амортизације	4.12.	934.212	7.433	941.645
Остали приходи	4.13.	147.007	967	1.164.441
Остали расходи	4.14.	5.086.904	31.997	5.118.901
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2.209.758	(195.680)	3.030.545
Порез на добитак		-	-	-
Добитак по основу одложених пореза	4.15.	18.238	22.031	40.269
Губитак по основу одложених пореза	4.16.	24.589	-	24.589
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		2.203.407	(173.649)	3.046.225
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		2.203.407	(173.649)	3.046.225
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)				

у _____
дана _____

Ненад Ралевић
Члан извршног одбора

Бојан Кекић



Извештај о осталом резултату

У хиљадама динара

ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА**Остали резултат периода***Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:*

Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава

Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава

Актуарски добици

Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

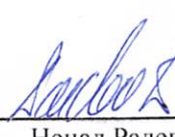
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

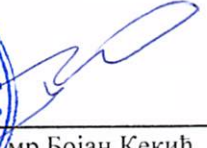
Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода

Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода

УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Напомена	БПШ 31.12.2021.	КББЛ 31.12.2021.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.
	2.203.407	(173.649)	3.046.225
4.17.	46.195	0	46.195
4.18.	8.508	715	9.223
4.19.	19.183	0	19.183
4.20.	69.330	0	69.330
			0
4.21.	3.697.319	61.477	3.758.796
4.22.	6.720.958	136.472	6.857.430
4.23.	-466.721	-11.142	-477.863
	-3.578.194	-85.422	-3.663.616
			0
	(1.374.787)	(259.071)	(617.391)

У _____,
дана _____



 Ненад Ралевић мр Бојан Кекић
 Члан извршног одбора

Биланс стања

У хиљадама динара

Напомена	БПШ		КББЛ		УКУПНО ГРУПА
	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2021.
АКТИВА					
Готовина и средства код централне банке	5.1.	61.042.883	7.707.189		68.750.072
Заложена финансијска средства	5.2.	5.722.765	-		5.722.765
Хартије од вредности	5.3.	125.356.913	3.616.067		128.972.980
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	5.920.730	3.828.507		8.923.508
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	137.406.817	14.923.317		152.330.134
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	-		-
Нематеријална улагања	5.7.	1.528.595	22.610		1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.143.373	267.320		5.410.693
Инвестиционе некретнине	5.9.	60.836	194.930		255.766
Текућа пореска средства	5.10.	191	7.829		8.020
Одложена пореска средства		-	22.807		-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.11.	-	146.126		146.126
Остала средства	5.12.	3.345.772	85.619		3.431.391
УКУПНО АКТИВА		348.119.536	30.822.321		375.502.660
ОБАВЕЗЕ					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.13.	6.239.676	7.443.641		12.857.588
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.14.	309.315.661	19.226.555		328.542.216
Резервисања	5.15.	600.920	42.420		643.340
Одложене пореске обавезе	5.16.	241.036	10.973		229.202
Остале обавезе	5.17.	2.985.561	355.553		3.341.114
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		319.382.854	27.079.142		345.613.460
КАПИТАЛ					
Акцијски капитал	5.18.	20.923.709	3.607.128		20.923.709
Добитак	5.19.	5.852.549	95.412		6.964.428
Губитак	5.20.	-	(98.861)		(98.861)
Резерве	5.21.	1.960.424	139.500		2.099.924
УКУПНО КАПИТАЛ		28.736.682	3.743.179		29.889.200
УКУПНО ПАСИВА		348.119.536	30.822.321		375.502.660

У _____,
дана _____

Ненад Ралевић
Члан извршног одбора

мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора



Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	УКУПНО ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи готовине из пословних активности	18.050.385	103.228	18.153.613
Приливи од камата	12.176.829	76.708	12.253.537
Приливи од накнада	5.334.382	25.587	5.359.969
Приливи по основу осталих пословних активности	537.919	932	538.851
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1.255	-	1.255
Одливи готовине из пословних активности	16.645.642	107.429	16.753.071
Одливи по основу камата	2.260.483	18.550	2.279.033
Одливи по основу накнада	2.579.924	6.407	2.586.331
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3.862.965	61.691	3.924.656
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	927.502	1.064	928.566
Одливи по основу других трошкова пословања	7.014.768	19.716	7.034.484
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	1.404.743	-	1.400.542
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>		4.201	
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	46.410.983	1.559.400	47.970.383
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	322	18	340
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	46.022.220	1.559.382	47.581.602
Повећање других финансијских обавеза	388.441	-	388.441
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	54.334.221	604.864	54.939.085
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	26.517.380	604.864	27.122.244
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	-	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	25.257.824	-	25.257.824
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	2.559.017	-	2.559.017
Смањење других финансијских обавеза	-	-	-
<i>Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	(6.518.495)	950.335	(5.568.160)
<i>Плаћен порез на добит</i>	-	1.877	1.877
Исплаћене дивиденде	1.294.811	-	1.294.811

Нето прилив готовине из пословних активности	-	948.458	
Нето одлив готовине из пословних активности	(7.813.306)		(6.864.848)

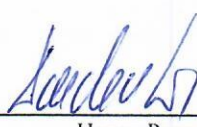
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА

Приливи готовине из активности инвестирања	-	600.048	600.048
Одливи готовине из активности инвестирања	628.636	1.141	629.777
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	-	600.048	600.048
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	628.636	1.141	629.777
Нето прилив готовине из активности инвестирања		598.907	
Нето одлив готовине из активности инвестирања	628.636		(29.729)

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА

Приливи готовине из активности финансирања	3.722.315	2.165	3.724.480
Приливи по основу увећања капитала	-	-	-
Приливи по основу узетих кредита	-	2.165	2.165
Остали приливи из активности финансирања	3.722.315	-	3.722.315
Одливи готовине из активности финансирања	1.171.250	6.397	1.177.647
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	-	-
Остали одливи из активности финансирања	1.171.250	6.397	1.177.647
Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања	2.551.065	(4.232)	2.546.833
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	68.183.683	2.264.841	70.448.524
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	74.074.560	721.708	74.796.268
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ		1.543.133	
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	(5.890.877)		(4.347.744)
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	60.193.601	2.087.312	62.280.913
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	402.264	9.265	411.529
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	131.645	9.439	141.084
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	54.573.343	3.630.271	58.203.614

У _____,
дана _____


 Ненад Ралевић
 Члан извршног одбора


 мр Бојан Кекић
 Председник Извршног одбора

Извештај о променама на капиталу
у хиљадама динара

Банка Поштанска штедионица ад. Београд

Комерцијална банка Бања Лука

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Реализовани резерви	Добитак	Губитак	Укупно	Акцијски и остали капитал и премија	Резерви из добитка и осталих резерва
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	11.175,671	5.043,223	6.722,033	3.897,078	-	26.838,005	-	-
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	11.175,671	5.043,223	6.722,033	3.897,078	-	26.838,005	-	-
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	2.533,351	-	-	2.533,351	-	-
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	4.174,980	-	-	4.174,980	-	-
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	2.588,424	-	2.588,424	-	-
Расподела добитка, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	46,337	-	46,337	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра претходне године	11.175,671	5.043,223	5.080,404	5.205,551	1.326,288	26.504,849	-	-
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	11.175,671	5.043,223	5.080,404	5.205,551	-	26.504,849	-	-
Ефекти промена рач.политика и испр.мат.знач.грешака из претх.периода - повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефекти промена рач.политика и испр.мат.знач.грешака из претх.периода - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	11.175,671	5.043,223	5.080,404	5.205,551	-	26.504,849	-	-
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	3.716,503	-	-	3.716,503	-	-
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	6.836,483	-	-	6.836,483	-	-
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	2.203,407	-	2.203,407	-	-
Расподела добитка, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	46,195	-	46,195	-	-
Расподела добитка, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	307,794	-	307,794	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	1.294,810	-	1.294,810	-	-
Остало повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Остало смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	1.969,670	2.735,145	-	-	-	4.704,815	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра текуће године	13.145,341	7.778,368	1.960,424	5.852,549	-	28.736,682	3.607,128	40,742

11,175,671	5,043,223	6,722,033	3,897,078	26,838,005
------------	-----------	-----------	-----------	------------

6.722.033	3.897.078	26.838.005
2.533.351		2.533.351
4.174.980		4.174.980

11.175.671	5.043.223	-	5.080.404	5.205.551	-	26.504.849
				1.326.288		1.326.288

3,607.128	-	40.742	173.038	95.412	-	3,916.320
-----------	---	--------	---------	--------	---	-----------

46.195	-	46.195
307.794		307.794
1.294.810		1.294.810

98.758	95.412	98.861	3.743.179	13.145.341	7.778.368	40.742	6.964.428	98.861	29.889.200
--------	--------	--------	-----------	------------	-----------	--------	-----------	--------	------------

Члан извршног одбора
Ненад Рајевић



М. Бојан Кекић
Председник извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ БАНКАРСКЕ ГРУПЕ
за 2021. годину**

Београд, март 2022.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банкарској групи	3
Основе за састављање консолидованих финансијских извештаја	6
Преглед значајних рачуноводствених политика	9
Биланс успеха, структура позиција	16
Биланс стања, структура позиција	28
Ванбилансне позиције.....	59
Повезана лица	60
Управљање ризицима.....	62
Извештавање по сегментима пословања банкарске групе.....	98
Неукњижене непокретности у власништву банкарске групе на дан 31.12.2021.....	104
Усаглашавање потраживања	106
Остварени показатељи пословања.....	107
Прерачунавање износа у иностраној валути	107

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ

Банкарску групу (у даљем тексту: Група) чине највише матично друштво Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Београд (у даљем тексту: Матична банка) и подређено друштво Комерцијална банка а.д., Бања Лука, у коме Матична банка има 100% учешћа у капиталу.

Приложени консолидовани финансијски извештаји и напомене уз консолидоване финансијске извештаје представљају консолидоване финансијске извештаје Групе. Матична банка је матично правно лице Групе и припрема консолидоване финансијске извештаје на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2021. године. Консолидовани финансијски извештаји укључују и финансијске извештаје Комерцијалне банке а.д. Бања Лука која је 100% у власништву Матичне банке.

1.1. Матична банка

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током сто година постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на послове са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

У току 2010. године Банци Поштанска штедионица припојена је Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године под бројем БД 95157/2010.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 27.10.2012. године преузела део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“ бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 06.04.2013. године преузела део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад.

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је 25.10.2013. године преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

На основу Закључка Владе Републике Србије СП 05 Број 00-407/2017 од 29.12.2017. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС“, бр.102/12), Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, реализована је статусна промена припајања МТS банке а.д. Београд Банци Поштанској штедионици, а.д., Београд на уговорени датум припајања 31.12.2020. године, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021. године.

Структура капитала Матичне банке:

	31.12.2021.	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	72,65%	951.034
Јавно предузеће Пошта Србије	16,95%	221.889
Телеком Србија АД	9,52%	124.670
ПИО Фонд РС	0,86%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	318
УКУПНО:	100,00	1.309.101
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	100,00	5.278

1.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Комерцијална банка а.д., Бања Лука је основана је 2006. године и дана 15. септембра 2006. године је уписана у судски регистар Решењем Основног суда у Бања Луци број 071-0-РЕГ-06-001693. Матични број Комерцијалне банке а.д., Бања Лука је 11009778.

Аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту КББЛ) од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд реализована је у складу са утврђеном стратегијом Банке и њеним планом ширења пословне активности ван граница Републике Србије.

Скупштина Банке је 22.09.2021. године донела Одлуку о стицању подређеног друштва – Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

Уговор о купопродаји 100% обичних акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука закључен је 27.10.2021. године између Банке и Комерцијалне банке а.д. Београд.

Након прибављених сагласности регулаторних тела и одобрења надлежних институција, на Бањалучкој берзи је 09.12.2021. реализована блок трансакција купопродаје акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

Куповином 100% обичних акција формирана је банкарска група са Банком Поштанском штедионицом као матично банком и Комерцијалном банком а.д. Бања Лука као подређеним друштвом.

Решењем Окружног привредног суда у Бања Луци број 057-0-Рег-22-000358 од 09.03.2022. године регистрована је промена у регистру пословних субјеката пословног имена члана Групе „Комерцијална банка“ акционарско друштво Бања Лука, тако да ће друштво пословати под именом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, скраћена ознака фирме БПШ Банка а.д. Бања Лука.

1.3. Пословање Групе

Пословање Групе се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и Републици Српској, као и другим подзаконским актима донетим на основу важећих закона.

Група, у складу са прописаним овлашћењима из прописа донетих од стране регулаторних органа, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутиим пословима.

Матична банка

Динарско пословање Матична банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Матичне банке је 100002549.

Матична банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање обавља преко рачуна отворених код 14 инобанака.

Матична банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Матична банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора.

Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Матична банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Матичне банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор.

У Матичној банци су сагласно Закону о банкама формирана одбори: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационим системом.

Седиште Матичне банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Матична банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 6 регионалних центара, 24 филијале, 162 експозитуре и 39 самосталних шалтера. Такође, постоји инсталирано и 603 банкомата широм земље.

Матична банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Седиште Комерцијалне банке а.д. Бања Лука је у Бања Луци улица Јеврејска бр.69.

Органи Комерцијалне банке а.д. Бања Лука су: Скупштина, Надзорни одбор и Управа Банке.

У Комерцијалној банци а.д. Бања Лука су формиран и одбори:

- Одбор за ревизију,
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност,
- Одбор за управљање информационом системом,
- Одбор за продају производа,
- Одбор за управљање оперативним ризицима.

Пословну мрежу Комерцијалне банке а.д. Бања Лука 31.12.2021. године чини Централа Банке, 10 филијала и 9 агенција.

Група је на дан 31. децембра 2021. године имала 2.703 запослених (Матична банка 2.563 запослених, а Комерцијална банка а.д. Бања Лука 140 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Основе за састављање и приказивање консолидованих финансијских извештаја**

Консолидовани финансијски извештаји Групе (у даљем тексту “финансијски извештаји”) за 2021.годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (“МСФИ”).

Објављени стандарди и тумачења који су ступили на снагу у текућем периоду обелодањени су у напмени 2.2., а Објављени стандарди и тумачења који још увек нису постали ефективни, обелодањени су у напмени 2.3.

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Службени гласник РС” бр. 93/2020).

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Чланице Групе су за 2021. годину саставиле појединачне финансијске извештаје у складу са важећим локалним законским прописима, прописима који се базирају на Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) као и прописима надлежних централних банака и регулаторних тела. У сврху припремања консолидованих финансијских извештаја појединачни финансијски извештај Комерцијалне банке а.д. Бања Лука је прилагођен презентацији финансијских извештаја на основу рачуноводствених прописа Републике Србије.

Група је у састављању ових финансијских извештаја примењивала Рачуноводствене политике образложене у напмени 3.

Финансијски извештаји Групе су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

Функционална валута БАМ из финансијских извештаја Комерцијалне банке а.д., Бања Лука, прерачуната је у извештајну валуту Матичне банке динар (РСД) на бази званично објављеног курса НБС важећег на дан 31.12.2021. године.

2.2. Измене и допуне МСФИ чије су ступање на снагу и примена обавезни у текућој години

Усвојене рачуноводствене политике су у складу са онима из претходне финансијске године, изузев следећих измењених МСФИ који су усвојени од стране Матичне банке од 1. јануара 2021. године:

➤ МСФИ 16: Лизинг и IFRIC 23: Неизвесност у вези са третманом пореза на добитак

Решењем о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања (Сл. Гласник РС, бр. 123/2020 и 125/2020) објављен је превод свих МСФИ укључујући и МСФИ 16 Лизинг. У складу са Решењем, основни текстови МРС, односно МСФИ примењују се почев од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2021. године, док је ранија примена на финансијске извештаје који се састављају на дан 31. децембра 2020. године могућа уз обелодањивање одговарајућих информација у Напоменама уз финансијске извештаје. Дакле, Решењем је објављен превод новог МСФИ 16 - Лизинг и IFRIC 23 - Неизвесност у вези са третманом пореза на добитак, док су остали стандарди поновљен превод из претходног решења које се ставља ван снаге осим у случају његове примене приликом састављања финансијских извештаја на дан 31. децембра 2020. године, уз обавезну примену свих стандарда почев од финансијских извештаја на дан 31. децембра 2021. године.

2.3. Стандарди који су издати, али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени

➤ Измена у МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји и МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете и заједничка улагања: Продаја активе између инвеститора и зависног друштва

Измене указују на познато неслагање захтева у МСФИ 10 и оних у МРС 28, везаних за продају или уношење активе између инвеститора и његових зависних друштава и заједничких улагања. Главна последица измена односи се на то да је укупан губитак или добитак признат када трансакција тангира пословање (без обзира да ли је реч о зависном друштву или не). Делимичан добитак или губитак је признат када трансакција тангира активу која не представља бизнис, чак и када је ова актива део зависног друштва. У децембру 2015. године Одбор за међународне рачуноводствене стандарде одложио је датум примене овог стандарда на неодређено време чекајући исход истраживања везано за примену метода учешћа. Ова измена још увек није одобрена од стране ЕУ. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе.

➤ **МРС 1 Презентација финансијских извештаја: Класификација краткорочних и дугорочних обавеза (Измене)**

Измене су на снази за годишње периоде извештавања која почињу на дан или након 1. јануара 2022. године, а дозвољена је ранија примена. Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао предлог експозиције да се датум ступања на снагу ових измена одложи до 1. јануара 2023. Циљ измена је промовисати доследност у примени захтева помажући компанијама да утврде да ли је у извештају о финансијском положају, дугови и друге обавезе с неизвесним датумом доспећа потребно класификовати као краткорочне или дугорочне. Измене и допуне утичу на презентацију обавеза у извештају о финансијском положају и не мењају постојеће захтеве око мерења или времена признавања било које имовине, обавезе, прихода или расхода, нити информације које друштво обелодањује о тим ставкама. Такође, измене и допуне разјашњавају захтеве за класификацијом дуга који друштво може да подмири издавањем властитих инструмената капитала. Ове измене још увек нису одобрене од стране ЕУ. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе.

➤ **МСФИ 3 Пословне комбинације; МРС 16 Некретнине, постројења и опрема; МРС 37 Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина као и годишња побољшања (Измене)**

Измене су на снази за годишње периоде извештавања која почињу на дан или након 1. јануара 2022. године уз дозвољену ранију примену. Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао измене МСФИ уског опсега на следећи начин:

- МСФИ 3 Пословне комбинације (Измене) ажурира референцу у МСФИ 3 Концептуални оквир за финансијско извештавање без мењања рачуноводствених захтева за пословне комбинације.
- МРС 16 Некретнине, постројења и опрема (Измене) забрањује да предузеће од трошкова некретнина, постројења и опреме одбије износе примљене по основу продаје артикала произведених док компанија припрема средство за његово коришћење. Уместо тога, компанија ће препознати такав приход од продаје и везане трошкове у билансу успеха.
- МРС 37 Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина (Измене) наводи које трошкове предузеће укључује у одређивању трошкова испуњавања уговора у циљу процене да ли је уговор онерозан (штетан).
- Годишња побољшања доводе до мањих измена на МСФИ 1 прво усвајање међународних стандарда финансијског извештавања, ако МСФИ 9 финансијски инструменти, МРС 41 пољопривреда и илустративни примери у пратњи МСФИ 16 Лизинг.

Ове измене још увек нису одобрене од стране ЕУ. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе.

➤ **Реформа референтне каматне стопе - Фаза 2 - МСФИ 9, МРС 39, МСФИ 7, МСФИ 4 и МСФИ 16 (Измене)**

У августу 2020. године, IASB је најавио Реформу референтних каматних стопа - Фаза 2, Измене МСФИ 9, МРС 39, МСФИ 7, МСФИ 4 и МСФИ 16, завршавајући свој рад као одговор на реформу IBOR-а. Измене пружају привремене олакшице које се баве ефектима финансијског извештавања када се међубанкарска понуђена стопа (IBOR) замени алтернативном готово безризичном каматном стопом (RFR). Конкретно, измене предвиђају практично изузетак када се обрачунавају промене у основи за утврђивање уговорних новчаних токова финансијске имовине и обавеза, како би се захтевало прилагођавање ефективне каматне стопе, еквивалентне кретању тржишне каматне стопе. Такође, допуне уводе олакшице код прекида хеџинг односа, укључујући привремено ослобађање од потребе да се испуни одвојено препознатљив захтев када је RFR инструмент одређен за хеџинг компоненту ризика. Далје, допуне МСФИ 4 осмишљене су тако да осигуравајућим компанијама која и далје примењују МРС 39 омогуће да добију исте олакшице као оне предвиђене изменама МСФИ 9. Постоје и измене МСФИ 7 Финансијски инструменти:

обелодањивања која омогућавају корисницима финансијских извештаја да разумеју ефекте реформе референтне каматне стопе на финансијске инструменте и стратегију управљања ризиком ентитета. Измене су на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2021. године, уз могућност раније примене. Када је примена ретроспективна, ентитет није у обавези да измени податке из ранијих периода. Ове измене још увек нису одобрене од стране ЕУ. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Групе.

2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Група наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презентирани подаци за текућу 2021. годину, обзиром да је Група настала куповином 100% акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука дана 09.12.2021. године од стране Матичне банке, из ког разлога не постоје упоредни подаци за претходну годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

2.6. Алокација куповне цене Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у складу са МСФИ 3

Матична банка је ангажовала консултанта КПМГ д.о.о. Београд да изврши алокацију куповне цене Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у складу са МСФИ 3. За сврхе алокације куповне цене, консултант је извршио фер вредновање свих појединачних ставки имовине и обавеза, укључујући и детаљно вредновање кредитног портфолија и базе депозита. Као резултат, утврђена је вредност *badwill*-а (консолидационог прихода) као разлика између накнаде коју је Матична банка платила за нето имовину Комерцијалне банке а.д. Бања Лука и фер вредности нето имовине Комерцијалне банке а.д. Бања Лука и иста је исказана на позицији осталих прихода у Консолидованом Билансу успеха односно на позицији Добитак текуће године Консолидованог Биланса стања.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Групе су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у страниј валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијска средства

Класификација финансијских средстава врши се на основу пословног модела за управљање финансијским средствима. Зависно од генерисаних новчаних токова и анализе испуњавања СППИ критеријума пословни модел може бити: држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате), држање ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје и држање ради продаје/трговања. У зависности од пословног модела врши се вредновање:

Пословни модел	Вредновање
Држање ради прикупљања	Амортизована вредност (AC)
Држање ради прикупљања и продаје	Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)
Држање ради продаје/трговања	Фер вредност кроз биланс успеха (FVTPL)

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности (AC) су финансијска средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате). Финансијска средства које се воде по амортизованој вредности иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности. Амортизована вредност је иницијално призната фер вредност увећана за обрачунате приходе применом ефективне каматне стопе и умањена за отплаћену главницу и камату и коригована за обрачун очекиваних кредитних губитака. Очекивани кредитни губици признају се евидентирањем исправке вредности. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI) су финансијска средства која су прибављена ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате) и продаје. Финансијска средства које се воде по фер вредности кроз остали резултат иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти промене вредности рекласификују се из осталог резултата у биланс успеха. Очекивани кредитни губици признају се у оквиру осталог резултата, а ефекти промене признају се у билансу успеха.

Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха(FVTPL) су средства које су прибављене ради продаје/трговања и средства која незадовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се исказују по фер вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз биланс успеха.

Очекивани кредитни губици признају се за финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности и финансијска средства која се вреднују по фер вредности кроз

остали резултат. На сваки извештајни период процењује се да ли је дошло до повећања кредитног ризика за сва финансијска средства. Обрачун исправке вредности врши се:

- за финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао (ниво 1) - у износу очекиваних дванаестомесечних кредитних губитака и
- за финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања или постоји идентификовани доказ обезвређења (ниво 2 и 3) – у износу очекиваних кредитних губитака током животног века финансијског средства.

Обрачун исправке вредности по основу финансијских средстава регулисан је интерном методологијом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9.

3.3. Инвестиције у инструменте капитала

Инвестиције у инструменте капитала обухватају: инвестиције у придружена друштва у динарима и страној валути, инвестиције у заједничке подухвате у динарима и страној валути и инвестиције у капитал зависних друштава у динарима и страној валути.

Инструмент капитала је финансијско средство, односно сваки уговор којим се доказује резидуално учешће у средствима другог ентитета након одбијања свих његових обавеза. Инструменти капитала обухватају обичне и преференцијалне акције.

Власнички инструменти који имају котирану цену на активном тржишту иницијално се исказују по фер вредности (цена котирана на активном тржишту). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се такође, по фер вредности (цена котирана на активном тржишту) уважавајући принципе и технике предвиђене Методологијом за утврђивање фер вредности финансијских инструмената Банке. Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се у оквиру капитала.

Власнички инструменти који немају котирану цену на активном тржишту иницијално се вреднују по фер вредности (набавна цена). Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се на основу најбоље процену њене вредности коришћењем различитих приступа и техника предвиђене Методологијом за утврђивање фер вредности финансијских инструмената Банке. Уколико Банка не може да дође до одговарајућих информација на основу којих се може вршити процена вредности, власнички инструмент се процењује да је без вредности, односно да је фер вредност тог инструмента 0(нула). Ефекти промене фер вредности евидентирају се кроз остали резултат (ревалоризационе резерве). Након престанка признавања средства акумулирани ефекти рекласификују се у оквиру капитала. Исплаћене дивиденде се признају у оквиру биланса успеха.

За припремање консолидованих извештаја Банка ће примењивати правила консолидације дефинисана МСФИ 3 – Пословне комбинације, МСФИ 10 – Консолидовани финансијски извештаји и МРС 27 – Појединачни финансијски извештаји.

3.4. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неустрошена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање

утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује,

преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.5. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одobreне рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.6. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавањем средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.7. Закупи

Након закључења Уговора, корисник закупа (закупац) признаје у пословним књигама имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа. Изузеће од признавања закупа на овај начин важи за:

- краткорочне закупе (до 12 месеци) и
 - за закупе мале вредности (до 5.000 USD за цео период закупа),
- када се сва плаћања закупа признају као трошак у билансу успеха на праволинијској основи (у моменту његовог настанка) током трајања закупа.

Имовина са правом коришћења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мерене обавезе по основу закупа за цео период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мерење имовине са правом коришћења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану амортизацију и евентуална обезвређења и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма.

Обавезе по основу закупа иницијално се вреднује по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом, која обухватају фиксна плаћања умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна плаћања која зависе од индекса или стопа и која су почетно мерена по индексу или стопи важећој на први дан закупа, гарантованог остатка вредности имовине са правом коришћења, цене коштања опције откупа и казне за раскид уговор. Плаћања се дисконтују инкременталном стопом задужења, која представља каматну стопу приликом задужења на исти рок, по истој валути и вредности као што је имовина са правом коришћења. Накнадно мерење обавеза по основу закупа врши се повећањем вредности по основу камата на обавезе по основу закупа, смањењем вредности по основу извршених плаћања за закуп и повећањем/смањењем вредности за евентуалну поновну процену обавеза по основу зајма. Поновна процена обавеза по основу закупа признају се као усклађење имовине са правом коришћења, а врши се у случајевима: промене процене трајања закупа, промене процене опције откупа предметне имовине, промене процене гарантованог остатка вредности и промене индекса или стопе који су коришћене приликом почетног мерења обавеза.

По основу закупа у билансу успеха се признају трошкови амортизације имовине са правом коришћења, расходи камате на обавезе по основу закупа, курсне разлике и ефекти валутне клаузуле за обавезе по основу закупа и варијабилна плаћања за обавезе по основу закупа које нису укључене приликом иницијалног вредновања. Амортизација имовине се врши током корисног века употребе имовине или током периода трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи. Расходи камате на обавезе по основу закупа последица су дисконтовања плаћања. Курсне разлике и ефекти валутне клаузула настају

уколико су плаћања закупнине уговорена у девизама или у динарима са валутном клаузулом. Варијабилна плаћања обавеза су последица догађаја или услова који доводе до плаћања.

3.8. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основицу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

3.9. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

3.10. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности, применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од камата на хартије од вредности које се држе до доспећа укључују и обрачунае дисконта, односно премије.

Накнада за обраду кредита, која чини интегрални део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камата. Накнада за обраду кредита,

обрачунава се и наплаћује/плаћа једнократно унапред и разграничава се методом ефективне каматне стопе током периода трајања кредита.

Приходи од камате на обезвређене финансијска средства признају се у билансу успеха применом ефективне каматне стопе на амортизовану вредност финансијског средства (нето садашњу вредност). Банка не обрачунава камату на кредите и потраживања која су у судском поступку.

Приходи и расходи по основу накнада признају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи и расходи од накнада обухватају накнаде и провизије за пружање, односно коришћење услуга домаћег и међународног платног промета, издавања и коришћења платних картица, сервисирања кредита, одобрења гаранција, других јемстава и неопозивих обавеза, одобравање оквирног кредите, када се не реализује кредитни аранжман и за друге банкарске услуге. Наведене накнаде не чине итегрални део ефективне каматне стопе и евидентирају се у оквиру прихода и расхода од накнада. Накнада која се наплаћује/плаћа унапред разграничава се по пропорционалном методу за уговорени период.

3.11. Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки

Ефекти промена на исправци вредности и резервисањима за вабилансне ставке (обезвређење ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставки) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

У билансу успеха ове позиције исказују се у нето износу, као нето приход или нето расход.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

Приказани подаци структуре позиција биланса успеха за Комерцијалну банку а.д. Бања Лука се односе само на месец децембар 2021. године, имајући у виду да је Матична банка стекла 100% учешћа у Комерцијалној банци а.д. Бања Лука реализацијом куповине акција дана 09.12.2021. године.

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од камата	12.442.212	62.442	12.504.654
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>62.442</u>	<u>12.504.654</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
- по основу кредита	8.313.258	0	8.313.258
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	264.883	0	264.883
- по основу депозита	41.095	0	41.095
- по основу хартија од вредности	3.139.673	0	3.139.673
- по основу осталих пласмана	16.287	0	16.287
- по основу кредита у иностраној валути	2.125	53.269	55.394
- по основу депозита у иностраној валути	5.302	2	5.304
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	659.589	9.162	668.751
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	0	9	9
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>62.442</u>	<u>12.504.654</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	41.113	207	41.320
2. Јавна предузећа	648.885	1.646	650.531
3. Друга предузећа	205.684	20.799	226.483
4. Предузетници	33.854	216	34.070
5. Јавни сектор	3.981.740	22.409	4.004.149
6. Становништво	7.383.316	16.816	7.400.132
7. Страна лица	130.220	170	130.390
8. Пољопривредни произвођачи	10.766	177	10.943
9. Други комитенти	6.634	2	6.636
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>62.442</u>	<u>12.504.654</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи камата	2.264.569	19.220	2.283.789
УКУПНО:	<u>2.264.569</u>	<u>19.220</u>	<u>2.283.789</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
- по основу кредита	8.819	0	8.819
- по основу депозита	1.938.999	0	1.938.999
- по основу хартија од вредности	0	397	397
- по основу осталих обавеза	28.162	0	28.162
- по основу overnight пласмана – нега. камата	0	0	0
- трошак камате за кредит РБ Кине и остало	26.678	2.548	29.226
- по основу депозита у иностраној валути	236.908	15.665	252.573
- затезна камата од страних банака	24.970	0	24.970
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	33	0	33
- по основу закупа - лизинг	0	610	610
- по основу осталих пласмана	0	0	0
- негативна камата код орочених средстава	0	0	0
УКУПНО:	2.264.569	19.220	2.283.789

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1.Банке	99.769	6.773	106.542
2.Јавна предузећа	521.313	1.544	522.857
3.Друга предузећа	110.896	995	111.891
4.Предузетници	3.659	0	3.659
5.Јавни сектор	571.796	4.730	576.526
6.Становништво	735.569	5.162	740.731
7.Страна лица	35.782	0	35.782
8.Пољопривредни произвођачи	12	0	12
9.Други комитенти	185.773	16	185.789
УКУПНО:	2.264.569	19.220	2.283.789

Укупни приходи и расходи камата који су обрачунати коришћењем методе ефективне каматне стопе приказани у претходним табелама се односе на финансијска средства и обавезе које се не воде по фер вредности кроз биланс успеха.

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	5.051.775	0	5.051.775
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	309.604	25.239	334.843
УКУПНО:	5.361.379	25.239	5.386.618

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи у динарима			
Накнаде уплатиоци	1.007.590	0	1.007.590
Накнаде по текућим рачунима	1.405.237	0	1.405.237
Накнаде за одобрене позајмице	0	0	0
Накнаде кредитни биро	55.501	0	55.501
Накнаде по пословима са платним картицама	1.057.954	0	1.057.954
Накнаде по основу платног промета	961.547	0	961.547
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	563.946	0	563.946
Укупно у динарима	5.051.775	0	5.051.775
Приходи у страној валути			
Накнаде по основу платног промета	0	12.911	12.911
Накнаде по основу одобрених кред. и гаранција	0	1.714	1.714
Накнаде по дознакама из иностранства	25.908	2.392	28.300
Накнаде по основу WU и РИА исплата	29.793	165	29.958
Накнаде по основу девиз. рачуна и дев. штедње	79.406	0	79.406
Накнаде по пословима са платним картицама	165.346	4.665	170.011
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	9.151	3.392	12.543
Укупно у страној валути	309.604	25.239	334.843
УКУПНО	5.361.379	25.239	5.386.618

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	443.438	509	443.947
2. Јавна предузећа	421.599	329	421.928
3. Друга предузећа	675.669	9.066	684.735
4. Предузетници	184.238	1.962	186.200
5. Јавни сектор	1.012.612	482	1.013.094
6. Становништво	2.362.510	12.475	2.374.985
7. Страна лица	191.896	50	191.946
8. Пољоривредна домаћинства	1.244	0	1.244
9. Други комитенти	68.173	366	68.539
УКУПНО:	5.361.379	25.239	5.386.618

4.4. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	2.945.120	0	2.945.120
Расходи од накнаде и провизије у страној валути	445.334	7.140	452.474
УКУПНО:	3.390.454	7.140	3.397.594

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи у динарима			
Расходи накнада према Пошти Србије	2.134.721	0	2.134.721
Расходи по основу накна. платног промета у земљи	179.448	0	179.448
Накнада CHIP CARD	315.330	0	315.330
Банкарска провизија за реализацију чекова	23.373	0	23.373
Накнада по пословима са платним картицама	150.265	0	150.265
Накнада по осталим банкарским пословима	141.983	0	141.983
Укупно у динарима	<u>2.945.120</u>	<u>0</u>	<u>2.945.120</u>
Расходи у страној валути			
Накнаде услуга платног промета у иностранству	24.052	922	24.974
Накнаде по пословима са платним картицама	417.353	2.440	419.793
Накнаде по осталим банкарским услугама	3.929	3.778	7.707
Укупно у страној валути	<u>445.334</u>	<u>7.140</u>	<u>452.474</u>
УКУПНО:	<u>3.390.454</u>	<u>7.140</u>	<u>3.397.594</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	744.710	2.584	747.294
2.Јавна предузећа	2.134.886	0	2.134.886
3. Друга предузећа	35.648	4	35.652
4.Предузетници	761	0	761
5.Јавни сектор	12.330	2.101	14.431
6.Становништво	19.321	2.451	21.772
7.Страна лица	442.721	0	442.721
8.Други комитенти	77	0	77
УКУПНО:	<u>3.390.454</u>	<u>7.140</u>	<u>3.397.594</u>

**4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА
ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ
ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ**

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ	586.782	0	586.782
Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ	(124.787)	0	(124.787)
Нето добитак/губитак	<u>461.995</u>	<u>0</u>	<u>461.995</u>

4.6. /4.7 НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	1.063.031	38.834	1.101.865
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(1.097.129)	(38.730)	(1.135.859)
Нето расходи од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле	<u>(34.098)</u>	<u>104</u>	<u>(33.994)</u>

Приходи од курсних разлика

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	433.749	28.644	462.393
Правна лица	85.557	164	85.721
Лоши пласмани	1.738	0	1.738
Банке и финансијски сектор	375.890	1.096	376.986
Хартије од вредности	164.517	0	164.517
Остало	1.580	8.930	10.510
Укупно	<u>1.063.031</u>	<u>38.834</u>	<u>1.101.865</u>

Расходи од курсних разлика

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	782.948	28.705	811.653
Правна лица	78.303	79	78.382
Лоши пласмани	1.356	0	1.356
Банке и финансијски сектор	160.282	952	161.234
Хартије од вредности	68.536	0	68.536
Остало	5.704	8.994	14.698
Укупно	<u>1.097.129</u>	<u>38.730</u>	<u>1.135.859</u>

Нето курсне разлике

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	(349.199)	(61)	(349.260)
Правна лица	7.254	85	7.339
Лоши пласмани	382	-	382
Банке и финансијски сектор	215.608	144	215.752
Хартије од вредности	95.981	-	95.981
Остало	(4.124)	(64)	(4.188)
Укупно	<u>(34.098)</u>	<u>104</u>	<u>(33.994)</u>

4.8. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(1.458.615)	(205.059)	(1.663.674)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.420.744	22.416	1.443.160
Расходи умањења вредности ХОВ	(85.910)	(401)	(86.311)
Приходи умањења вредности ХОВ	32.099	1.221	33.320
Расходи ненаплативих потраживања	0	0	0
Приход од наплаћених отписаних потраживања	29.241	0	29.241
Нето приход/расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	(62.441)	(181.823)	(244.264)

4.9. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРЕСТАНКА ПРИЗНАВАЊА ИНВЕСТИЦИЈА У ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА И ЗАЈЕДНИЧКЕ ПОДУХВАТЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Губици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	449	0	449
Добици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	781	0	781
Нето добитак	332	0	332

4.10. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од закупина			
- од закупа правних лица	13.883	513	14.396
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.329	0	1.329
- приход од закупа физичка лица	143	0	143
- приход од закупа сефова	770	0	770
Приходи оперативног пословања	66.014	5	66.019
Приход од дивиденди и учешћа	3.699	0	3.699
УКУПНО:	85.838	518	86.356

4.11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Трошкови нето зарада	2.636.502	14.866	2.651.368
Трошкови пореза на зараде	329.022	1.669	330.691
Трошкови доприноса на зараде	1.388.967	8.219	1.397.186
Остали лични расходи	161.836	1.255	163.091
Расходи/Приходи од резервисања	0	11.328	11.328
УКУПНО:	4.516.327	37.337	4.553.664

4.12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Трошкови амортизације	934.212	7.433	941.645
УКУПНО:	934.212	7.433	941.645

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	436.947	1.473	438.420
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	263.143	2.142	265.285
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	1.005	251	1.256
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	12.565	205	12.770
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	220.552	3.362	223.914
УКУПНО:	934.212	7.433	941.645

4.13. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Добици од продаје основних средстава	353	0	353
Трајни припис	4.101	0	4.101
Остали приходи	112.286	967	113.253
- приход од накнаде штете по основу осигурања	3.195	12	3.207
- приход од сред. превентиве и учешће у добити Компаније Дунав осигурања	4.631	0	4.631
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове -правна лица	9.406	955	10.361
- остало	95.054	0	95.054
Приход од укидања резервисања за судске спорове	30.089	0	30.089
Приход од укидања резервисања за отпремнине	0	0	0
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	178	0	178
Консолидациони приход -badwill	0	0	1.016.467
УКУПНО:	147.007	967	1.164.441

Позиција Остали приходи у консолидованом Билансу успеха повећана је за износ консолидационог прихода у износу 1.016.467 хиљаде динара. Консолидациони приход представља разлику између накнаде коју је Матична банка платила за нето имовину Комерцијалне банке а.д. Бања Лука и фер вредности нето имовине Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на датум стицања контроле.

4.14. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Трошкови материјала	340.387	2.642	343.029
Трошкови материјала	217.545	1.722	219.267
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	122.842	920	123.762
Трошкови производних услуга	1.416.161	8.313	1.424.474
Трошкови поштарине	282.955	246	283.201
Трошкови одржавања	358.351	4.194	362.545
Трошкови закупа	23.464	2.770	26.234
Трошкови рекламе	145.633	0	145.633
Трошкови спонзорства	278.116	0	278.116
Трошкови осталих производних услуга	327.642	1.103	328.745
Нематеријални трошк. (без пор. и доприноса)	2.706.165	12.311	2.718.476
Трошкови премије осигурања	1.796.593	3.897	1.800.490
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	361.288	2.864	364.152
Остали нематеријални трошкови	548.284	5.550	553.834
Трошкови пореза	88.004	3.225	91.229
Остали трошкови	158.466	0	158.466
Резервисања за судске спорове	116.649	0	116.649
Резервисања за отпремнине	37.565	0	37.565
Резервисања за јубиларне награде	24.243	0	24.243
Губици по основу расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	3161	4.012	7.173
Губици по основу мањкова и штета	3.330	0	3.330
Остали расходи	192.773	1.494	194.267
Расходи од обезвређења опреме	0	0	0
УКУПНО:	5.086.904	31.997	5.118.901

4.15./4.16. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

У складу са важећим прописима у Републици Србији Матична банка нема могућност вршења пореске консолидације. Износе обавеза по основу пореза на добит чланице Групе утврђују применом пореске стопе на пореску основуцу утврђену локалним пореским прописима и обелодањују у појединачним напоменама уз своје годишње финансијске извештаје.

Пореске стопе за 2021. годину су у Републици Србији 15% у Босни и Херцеговини 10%.

Компоненте пореза на добитак Групе

	У хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Порески расход периода	0	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	18.238	22.031	40.269
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(24.589)	0	(24.589)
УКУПНО:	(6.351)	22.031	(15.680)

Компоненте пореза се одвојено обелодањују за Матичну банку и Комерцијалну банку а.д. Бања Лука обзиром на немогућност пореске консолидације:

4.15./4.16.-1 Матична банка

По годишњем рачуну за 2021. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 2.209.758 хиљада динара.

Матична банка није остварила опорезиву добит за 2021.годину. У пореском билансу исказан је порески губитак од 1.046.823 хиљада динара.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара
	31.12.2021.
Добит пре опорезивања из биланса успеха	2.209.758
Износ опорезиве добити	0
Износ губитка из претходних година до висине добити	0
Износ губитка из пореског биланса	1.046.823
Губитак пре опорезивања	0
Пореска стопа	15%
Порез по пореској стопи	-
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	32.149
Порески ефекат усклађивања прихода	520.636
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-
Порески кредит искоришћен у текућој години	-
Корекције пореских ефеката:	
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	(6.351)
- резервисања за отпремнине запослених	-
Порез на добит исказан у билансу успеха	-
Ефективна пореска стопа	-

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2021	24.701
2022	5.199

4.15./4.16.-2 Комерцијалан банка а.д. Бања Лука

Комерцијална банка а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину остварила је губитак, док је у пореском билансу такође исказан порески губитак од 145.815 хиљаде динара.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара <u>31.12.2021.</u>
Добит пре опорезивања из биланса успеха	0
Износ опорезиве добити	0
Износ губитка из претходних година до висине добити	0
Износ губитка из пореског биланса	0
Губитак пре опорезивања	463.581
Пореска стопа	10%
Порез по пореској стопи	
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	413.195
Порески ефекат усклађивања прихода	95.428
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	0
Порески кредит искоришћен у текућој години	0
Корекције пореских ефеката:	0
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	0
- резервисања за отпремнине запослених	0
Порез на добит исказан у билансу успеха	0
Порески губитак	145.815
Ефективна пореска стопа	

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ У периоду 01.01.-31.12.2021.године

4.17. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2021.године дошло је смањења ревалоризационих резерви Матичне банке (Напомена 5.19.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 46.169 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- по основу Одлуке о расходу основних средстава Банке у износу од 26 хиљада динара.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука на дан 31.12. 2021. године нема исказане ове позиције.

4.18. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

4.18.1. Матична банка

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

Укупно актуарски добитак 8.508 хиљаде динара

4.18.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

На дан 31.12.2021. по основу обрачуна резервација за отпремнине запослених приликом одласка у пензију и неискоришћене дане годишњег одмора у складу са МРС 19, банка има евидентиране актуарске добитке у износу од 715 хиљада динара.

**4.19./4.20. ПОЗИТИВНИ/НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ
ВЛАСНИЧКИХ ИНСТРУМЕНАТА КОЈИ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР
ВРЕДНОСТИ КРОЗ ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ**

Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 19.183 хиљаде динара, а негативни 69.330 хиљада динара и односе се само на Матичну банку.

**4.21./4.22. ПОЗИТИВНИ /НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДУЖНИЧКИХ
ИНСТРУМЕНАТА КОЈЕ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ
ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ**

Матична банка има исказане позитивне ефекте промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у износу од 3.697.319 хиљаде динара, док су негативни ефекти 6.720.958 хиљада динара.

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у периоду од 01.12. до 31.12.2021. године износе 61.477 хиљада динара, док су негативни ефекти за периоду од 01.12. до 31.12.2021. године 136.472 хиљада динара.

**4.23. ДОБИТАК/ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Матична банка је исказала губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 466.721 хиљаде динара.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука је исказала губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода од 01.12.2021 до 31.12.2021. године применом прописане стопе пореза од 15 % у износу од 11.142 хиљада динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	28.118.952	1.353	28.120.305
Готовина у благајни	11.245.292	2.041	11.247.333
Остала новчана средства	1.814.465	0	1.814.465
Исправка вредности новчаних средстава	0	(7)	(7)
<u>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</u>	<u>41.178.709</u>	<u>3.387</u>	<u>41.182.103</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	677	0	677
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:</u>			
Готовина у благајни	7.464.655	451.824	7.916.479
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	17.524	16.015	33.539
Исправка вредности	(4)	(80)	(84)
Обавезна резерва	12.381.395	7.243.286	19.624.681
Исправка вредности обав.резерве	(73)	(7.243)	(7.316)
<u>Укупно готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути</u>	<u>19.863.497</u>	<u>7.703.802</u>	<u>27.567.299</u>
УКУПНО:	<u>61.042.883</u>	<u>7.707.189</u>	<u>68.750.072</u>

5.1.1. Матична банка

У оквиру позиције жиро рачун Матична банка исказала је и динарску обавезну резерву издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2021-17.01.2022. године износи 17.404.067 хиљаде динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2021-17.01.2022. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2021. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 0,1% на годишњем нивоу.

Изузетно од претходног става, а ради ублажавања економских последица насталих услед пандемије болести COVID-19, Народна банка Србије на део износа оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве – плаћа камату по каматној стопи из тог става увећаној за 0,50 п.п. на годишњем нивоу, износ на који се обрачунава камата утврђује се у висини просечног дневног стања динарских кредита који испуњавају услове утврђене прописом којим се уређује гарантна шема као мера подршке привреди за ублажавање последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-COV- 2, ако је сваки појединачни динарски кредит који је укључен у то стање одобрен по каматној стопи која је за најмање 0,50 п.п. нижа од максималне каматне стопе уређене тим прописом за

кредите одобрене у динарима. Просечно дневно стање динарских кредита утврђује се за календарски месец који претходи месецу у коме Народна банка Србије плаћа камату на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Обрачуната девизна обавезна резерва за период 18.12.2021-17.01.2022. године износи 104.756 хиљада евра. Девизна обавезна резерва за период 18.12.2021-17.01.2022. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2021. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.

5.1.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Приказани износи средстава код Централне банке БиХ обухватају обавезну резерву код Централне банке БиХ која представља минималну резерву средстава у домаћој валути обрачунату у складу са Одлуком о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерве (Службени гласник БиХ бр. 30/16, 48/16, 27/19, 4/20 и 24/21) и депоноване вишкове ликвидних средстава код Централне банке БиХ.

Од 01. јула 2016. године стопа обавезне резерве коју примјењује Централна банка на основицу за обрачун обавезне резерве износи 10%. Основицу за обрачун обавезне резерве чине депозити и позајмљена средства без обзира у којој се валути средства изразе према стању средстава на крају сваког радног дана у току обрачунског периода који претходи периоду одржавања.

Од 01.05.2019. године на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунава се накнада по стопи коју примјењује Европска централна банка на депозите комерцијални банака (Депосит Фацилити Рате).

Уколико у току периода одржавања дође до промене вредности Deposit Facility Rate, примењиваће се стопа која је важила на први дан периода одржавања током којег је дошло до промене Deposit Facility Rate.

Централна банка на рачуну резерви банке у обрачунском периоду на износ средстава обавезне резерве до 01.06.2021. године није обрачунавала накнаду. Од 01.06.2021. године на средства обавезне резерве по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом –обрачунава накнаду коју примјењује Европска Централна банка на депозите комерцијалних банака (Deposit Facility Rate) умањену за 10 базних поена.

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Укупно заложена финансијска средства	5.722.765	0	5.722.765
- вредновање по фер вредности	5.656.254	0	5.656.254
- обрачунати приходи од камата	66.511	0	66.511

Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 5.656.254 хиљада динара, а на обрачунате приходе од камата износ од 66.511 хиљада динара.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Укупно хартије од вредности:	125.356.913	3.616.067	128.972.980
- ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	83.523.104	0	83.523.104
- ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	11.867.156	0	11.867.156
- Исправка вредности ХОВ у динарима	(31.421)	0	(31.421)
- ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	29.998.074	3.616.067	33.614.141
- ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности	0	0	0
- Исправка вредности ХОВ у стр.валути	0	0	0

5.3.1. Матична банка

У 2021. години Матична банка укупно је пласирала у хартије од вредности у динарима 38.546.877 хиљада динара, тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2021. године износи 101.046.513 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију повећано на 88,26%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију повећано на 11,74%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2021. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (93,91% портфолија), са роковима доспећа од 2022. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,70% до 5,87%;
- обвезнице Аутономне покрајине Војводина (0,27% портфолија), индексирани на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 2022. године и фиксном годишњом купонском стопом од 2%;
- корпоративне обвезнице (5,81% портфолија), од чега корпоративне обвезнице Сложених борбених система (1,74% портфолија) са роком доспећа 2027.године и променљивом каматном стопом (3,23% + тромесечни Белибор) и корпоративне обвезнице Телекома Србија (4,07% портфолија) са роком доспећа 2025.године и променљивом каматном стопом (2,95% + тромесечни Белибор).

У 2021. години укупно је пласирано у хартије од вредности у иностраној валути 9.135.306 хиљада динара, а укупан портфолио хартија од вредности у иностраној валути на дан

31.12.2021. године износи 29.998.074 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат повећано на 100%. док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности 0%.

Портфолио хартија од вредности у страниј валути на дан 31.12.2021. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (84,97% портфолија), у ЕУР валути, са роковима доспећа 2022. до 2041. године и фиксним годишњим купонским стопама од 0,5% до 3,75%;
- еврообвезнице Републике Србије (4,10% портфолија), у УСД валути, са роком доспећа 2030. године, фиксном годишњом купонском стопом од 2,125% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (10,93% портфолија), са валутном клаузулом ЕУР, од чега обвезнице са роком доспећа 2025. године (2,10% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 2,00% и обвезнице са роком доспећа 2026. године (9,05% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5%.

5.3.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

На крају 2021. године портфолио хартија од вредности износи 3.616.067 хиљада динара што је раст од 18% у односу на 2020. годину.

Целокупан портфолио хартија од вредности се односи на осам партија државних хартија Владе Републике Српске. Све хартије од вредности су класификоване са вредновањем као хартије по фер вредности кроз остали резултат.

У валутној структури, 68% су хартије номиноване у БАМ (2,5 милијарде динара) од којих 76% (1,9 милијарди динара) има девизну клаузулу везану за ЕУР, а 32% су девизне у еврима (1,1 милијарда динара).

У 2021. години куповане су државне девизне хартије емитента Влада Републике Српске у вредности од 444,9 милиона динара и Немачки трезорски записи у вредности од ЕУР 5,1 милион који су доспели у децембру 2021. године.

Банка није вршила продају хартија од вредности у 2021. години.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	2.741	0	2.741
Дугорочни кредити – остале финансијске део организације	2.709	0	2.709
Краткорочни пласмани другим комитентима	912	0	912
Overnight кредити дати банкама	0	0	0
Потраживања за камату	14	0	14
Исправка вредности кредита	(53)	0	(53)
разграничена потраж.за камату	15	0	15
Исправка вредности камате	(1)	0	(1)
Исправка вред.разгр.камате	(1)	0	(1)
<u>Кредити и потраживања у станој валути:</u>			
Девизни рачуни*	5.907.091	2.343.833	8.250.904

Ордер чекови послати на наплату	0	0	0
Исправка вредности девизних рачуна	(6)	(10.204)	(10.210)
Новац послат на експертизу	6	0	6
Дати кредити за ноћно покриће	0	0	0
Исправка вредности датих кред.за ноћно покриће	0	0	0
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.703	0	4.703
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(11)	0	(11)
Остали пласмани у инострану валути	0	640.751	640.751
Исправка вредности осталих пласмана у инострану валути	0	(3.198)	(3.198)
Потраживање по датим средствима	0	33.069	33.069
Исправке вредности по датим средствима	0	(89)	(89)
Разграничена потраживања	0	1.276	1.276
Исправка вред. разграниченог потраживања	0	(6)	(6)
Разграничени остали приходи	(23)	0	(23)
УКУПНО	5.920.730	3.828.507	8.923.508

*Позиција Девизни рачуни укупно Група исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу стања средстава на девизним рачунима за 825.729 хиљаде динара и то: код Матичне банке за износ од 2.654 хиљаде динара, док је корекција код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука за износ од 823.075 хиљаде динара.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	БПШ 31.12.2021.	Износи у хиљадама динара КББЛ 31.12.2021.	ГРУПА 31.12.2021.
Потраживања у динарима:			
<u>Потраживања за камату :</u>			
Структура комитената:			
- јавна предузећа	15.925	0	15.925
- привредна друштва	30.111	0	30.111
- предузетници	2.781	0	2.781
- јавни сектор-сектор опште државе	23.493	0	23.493
- становништво	252.745	0	252.745
- пољопривредни произвођачи	2.756	0	2.756
- други коминтенти	1.134	0	1.134
Укупно потраживања у динарима	328.945	0	328.945
Исправка вредности потраживања за камату	(104.845)	0	(104.845)
<u>Потраживања за накнаду:</u>			
- Привредна друштва	1.276	0	1.276
- Предузетници	0	0	0
- Становништво	2.943	0	2.943
- Други коминтенти	0	0	0
- Пољопривредни произвођачи	0	0	0
- Јавни сектор-сектор опште државе	0	0	0
Укупно потраживања за накнаду	4.219	0	4.219
Исправка вредно. потраживања за накнаду	(315)	0	(315)
Потраживања у инострану валути:			
<u>Потраживања за камату у инострану валути:</u>			
- Јавна предузећа	0	409	409
- Привредна друштва	4	12.686	12.690
- Предузетници	0	256	256

- Јавни сектор -сектор опште државе	0	563	563
- Становништво	1.103	4.099	5.202
- Пољопривредни произвођачи	0	0	0
- Страна правна лица	63	0	63
Укупно потраживања за камату у иностраној валути	1.170	18.013	19.183
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	3	0	3
Потраживање за накнаду по кредитним пословима – становништво	0	108	108
Потраживања за накнаду по кредитним пословима – правна лица	0	102	102
Укупно потраживања за накнаду у иностраној валути	3	210	215
Исправка вредности потраживања за камату	(270)	(6.020)	(6.290)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(3)	(84)	(87)
Исправка вредн. накнада по Mastercard картици	(1)	0	(1)
Укупно испр. вред. потр. за камату и накнаду	(274)	(6.104)	(6.378)
<u>Кредити дати становништву, у динарима:</u>			
Готовински кредити	63.356.268	0	63.356.268
Кредити по трансакционим рачунима	4.218.019	0	4.218.019
Потрошачки кредити	580.433	0	580.433
Пољопривредни кредити	256.236	0	256.236
Кредити за стамбену изградњу	25.185.958	0	25.185.958
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	238.465	0	238.465
Кредити за обртна средства	18.753.406	0	18.753.409
Инвестициони кредити	23.121.607	0	23.121.607
Остали кредити	1.796.254	0	1.796.254
Укупно дати кредити у динарима	137.506.649	0	137.506.649
Исправка вред. кредита датих у дин.	(3.399.120)	0	(3.399.120)
<u>Депозити дати у динарима:</u>			
Дати наменски депозити	1.140	0	1.140
Исправке вредности наменских депозита	(6)	0	(6)
Остали пласмани, у динарима:			
Купљени пласмани - факторинг	0	0	0
Остали пласмани физичким лицима	765.707	0	765.707
Укупно остали пласмани у динарима	765.707	0	765.707
Испра. вред. осталих пласмана у динарима	(39.602)	0	(39.602)
<u>Кредити дати у иностраној валути:</u>			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	735	0	735
Остали кредити дати правним лицима	16.520	0	16.520
Кредити по трансакционим рачунима	0	302.298	302.298
Готовински кредити	0	892.418	892.418
Потрошачки кредити	0	373.591	373.591
Кредити за обртна средства	0	2.148.863	2.148.863
Кредити за стамбену изградњу	0	2.900.179	2.900.179
Инвестициони кредити	0	3.421.193	3.421.193
Остали кредити	0	5.596.404	5.596.404
Пласма. за извршена плаћања по гаранцијама	0	1.317	1.317
Остали пласмани	0	6.532	6.532
Укупно дати кредити у стр.валути	17.255	15.642.795	15.660.050
Исправка вредности кредита и пласмана	(850)	(711.593)	(712.443)

датих у страној валути

Депозити дати у страној валути:

Наменски депозити	118.895	0	118.895
Исправка вредности наменских депозита	(62)	0	(62)

Активна временска разграничења, у динарима:

Разграничена потраживањ за обрачунату камату	2.147.799	0	2.147.799
Разграничена потраживања за остале приходе	14.304	0	14.304
Укупно АВР у динарима	2.162.103	0	2.162.103

Исправка вредности разграничених

потраживања за камату	(13.994)	0	(13.994)
-----------------------	----------	---	----------

Активна временска разграничења, у страној валути:

Остала АВР-унапред обрачуната камата	403.705	29.103	432.808
--------------------------------------	---------	--------	---------

Исправка вредности разграничених потраживања за камату у страној валути	0	(957)	(957)
---	---	-------	-------

Одбитне ставке

Разграничени приходи за потраживања

исказана по амортизованој вредности			
применом ефективне каматне стопе	(343.903)	0	(343.903)

Умањење за разграничене приходе исказане по амортиз.вред. применом ЕКС

	0	(48.150)	(48.150)
--	----------	-----------------	-----------------

УКУПНО:	137.406.817	14.923.317	152.330.134
----------------	--------------------	-------------------	--------------------

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике чланица Групе.

Каматне стопе Матичне банке
Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите
ПРАВНА ЛИЦА
Динарски кредити:
Краткорочни кредити:

Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз РКС+(4-10) пп годишње

Остали краткорочни кредити РКС+(4-12) пп годишње

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft* РКС+(12-20) пп годишње

Аранжмански кредити По уговору

Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути) Од 6-9% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене РКС + (4-12) пп годишње

За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом 9-15% годишње

За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути) 6-9% годишње

За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита По уговору

Индексирани кредити

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз

7-17% годишње
ЕУРИБОР +(7-17)%
годишње

Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом

7-18% годишње
ЕУРИБОР +(7-18)%
годишње

Девизни кредити:

У земљи за плаћање према иностранству

9-17% годишње

Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке

0,5-3,0% годишње

Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком

0,5-2,0% годишње

Есконт меница и факторинг:

Есконт меница

PKC+(9-17) пп годишње

Факторинг – откуп потраживања у динарима

PKC+(9-17) пп годишње

Факторинг – откуп потраживања у девизама

9-17% годишње

Упис и уплата обвезница у динарима

PKC+(9-17) пп годишње

Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом

1,6-2,2% годишње

Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије

Према актима
Владе РС

Интервенције:

По гаранцијама, авалима и акредитивима

3% месечно

Visa Electron Business - редовна камата

1,00% месечно

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Динарски кредити:

Краткорочни кредити:

Кредити за обртна средства

PKC+10 пп годишње

Кредити за текућу ликвидност

PKC+10 пп годишње

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

PKC+14 пп годишње

Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)

6% годишње

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом

10% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене

PKC + 10 пп годишње

За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом

10% годишње

За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази

девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком

6% годишње

орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом

10% годишње

Интервенције:

По гаранцијама

3% месечно

Девизни кредити:

У земљи за плаћање обавеза према ино-добављачима

10% годишње

Есконт меница

PKC10 пп годишње

Visa Electron Business - редовна камата

1,00% месечно

Номинална каматна стопа	Платне картице		
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до 32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до 31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до 32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до 31,88%

За динарска потраживања номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Матична банка примењује номиналну каматну стопу. На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитним картицама Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утвђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

Каматне стопе Комерцијалне банке а.д. Бања Лука

Преглед активних каматних стопа за кредите

ПРАВНА ЛИЦА

Кредити у иностраној валути:	1,55%-8,50%
Краткорочни кредити:	1,55%-5,99%
Дугорочни кредити:	1,86%-8,50%

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Кредити у иностраној валути:	3,50%-6,35%
Краткорочни кредити:	3,50%-5,99%
Дугорочни кредити:	3,50%-6,35%

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Инвестиције Комерцијална банка Бања Лука	2.590.661	0	0
УКУПНО:	2.590.661	0	0

На дан 31.12.2021. године Матична банка је на позицији Инвестиције у зависна друштва исказала износ од 2.590.661 хиљаде динара, који се односи на купљене акције Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2021. године извршена је корекција умањењем ове позиције у активи за укупан износ, а у пасиви умањен је износ на позицији акцијски капитал Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

Износи у хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Нематеријална имовина	1.528.595	22.610	1.551.205
УКУПНО:	1.528.595	22.610	1.551.205

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.
Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНОЈ ИМОВИНИ ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2021.

Износ у
хиљадама динара

Набавна вредност	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2021 БПШ	1.251.224	45.983	206.273	1.503.480
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ	47.514	233.818	4.053	285.385
Повећања:				
Набавка у току године БПШ	435.136		279.133	714.269
Лиценце МТС	1.535.463		1.143.987	2.679.450
Набавка у току године КББЛ			891	891
Смањење				
Пренос у употребу БПШ			(435.136)	(435.136)
Пренос у употребу МТС			(1.143.987)	(1.143.987)
Отпис -искњижавање КББЛ		(4.414)		(4.414)
Стање на дан 31.12.2021.	3.269.337	275.387	55.214	3.599.938

Исправка вредности	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање 01.01.2021 БПШ	844.210	45.983		890.193
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ	41.821	216.672		258.493
Повећања:				
Амортизација БПШ	321.083			321.083
Исправка вредности лиценци МТС	462.341			462.341
Амортизација лиценци МТС	115.864			115.864
Амортизација КББЛ	581	892		1.473
Смањења:				
Искњижење КББЛ		(714)		(714)
Стање на дан 31.12.2021.	1.785.900	262.833		2.048.733

Садашња вредност 31.12.2021	1.483.437	12.554	55.214	1.551.205
------------------------------------	------------------	---------------	---------------	------------------

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Некретнине, опрема постројења	5.143.373	267.320	5.410.693
УКУПНО	5.143.373	267.320	5.410.693
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.
- Некретнине – садашња вредност	3.346.637	0	3.346.637
- Опрема - садашња вредност	546.561	56.734	603.295
- Остала средства	0	106	
- Инвестиције у току - садашња вредност	152.500	7.146	159.646
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	62.691	3.487	66.178
- Закупи	1.034.984	199.847	1.234.831
УКУПНО	5.143.373	267.320	5.410.693

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2021									
Износ у хиљадама динара									
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2021.	476.692	4.178.510	2.924.338	2.282	7.581.822	50.897	76.658	1.419.218	9.128.595
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ		14.416	321.149	4.089	339.654	6.885	43.442	319.043	709.025
Повећања:					0				0
Пренос текуће набавке		30.553	214.144		244.697	376.162	11.663	140.322	772.844
Пренос набавке из ранијих година			37.644		37.644				37.644
Пренос МТС		15.261	174.884	6	190.151	9768		155.237	355.156
Брзеће Копаник на 350		-34.152			-34.152				-34.152
Смањења:					0				0
Продаја аутомобила			-2.535		-2.535				-2.535
Измена закупа 346-347					0		0	-35.988	-35.988
Пренос тек.наб.у употребу					0	-244.697			-244.697
Пренос са залиха у употребу					0	-37.644			-37.644
Пренос на средства најевена продаји		-14.416			-14.416				-14.416
Пренос МТС					0	-559			-559
Расход БПШ			-17.823		-17.823	-1.166			-18.989
Расход МТС			-1.786		-1.786				-1.786
Расход КББЛ			-7.045		-7.045		-8.140		-15.185
Стање на дан 31.12.2021.	476.692	4.190.172	3.642.970	6.377	8.316.211	159.646	123.623	1.997.832	10.597.313
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ИСПР.ВР. ЗАКУПИ	ИСПР.ВР. ЗАКУПИ	УКУПНО
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2021.	0	1.260.801	2.445.512	1.462	3.707.775		13.064	345.521	4.066.360
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ		652	262.168	3.983	266.803		39.544	115.821	422.167
Повећања:									0
Амортизација		62.188	197.487		259.675		12.565	204.407	476.647
Амортизација КББЛ		21	2.149		2.170		198	3.374	5.742
Продаја аутомобила			-2.509		-2.509				-2.509
Исправка вредности МТС		3.780	160.248	6	164.035			111.494	275.529
Брзеће Копаник на 359		-6.541			-6.542				-6.541
Смањења:									0
Измена закупа								-17.616	-17.616
Расход БПШ			-15.941		-15.941				-15.941
Расход МТС			-1.672		-1.672				-1.672
Расход КББЛ			-6.947		-6.947		-7.926		-14.873
Пренос на средства намјењена продаји	0	-673	0		-673				-673
Стање на дан 31.12.2021.	0	1.320.228	3.040.495	5.451	4.366.174		57.445	763.001	5.186.620
Садашња вредност 31.12.2021.	476.692	2.869.944	602.475	926	3.950.037	159.646	66.178	1.234.831	5.410.693

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Матичне банке, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара 27.10.2012.године

Такође, Матична банка је 01.04.2018. преузела део основних средстава Југобанка-Југбанка Косовска Митровица и то у вредности од 56.832 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 9.970 хиљада динара.

Матична банка је 01.07.2021. године спровођењем статусне промене припајања mts банке а.д. Београд преузела основна средства у вредности од 11.586 хиљада динара грађевинских објеката и опреме у износу 18.309 хиљада динара.

На дан 31.12.2021. године Комерцијална банка а.д. Бања Лука исказала је на позицији Некретнине, постројења и опрема износ од 267.320 хиљаде динара.

Процена вредности некретнина није рађена у 2021 години.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Инвестиционе некретнине	60.836	194.930	255.766
УКУПНО:	60.836	194.930	255.766

Промене на инвестиционим некретнинама Групе у хиљадама динара приказане су у следећој табели:

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2021 БПШ	39.026
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ	230.718
Повећање	
Пренос Брзеће Копаоник	34.152
Смањење	
Расход-отуђење	0
Стање на дан 31.12.2021.	303.896

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2021	5.108
Корекција почетног стања за стање на дан 01.12.2021 КББЛ	35.307
Повећање	
Амортизација БПШ	1.005
Амортизација КББЛ	251
Пренос Брзеће Копаоник	6.229
Обезвређење КББЛ	230
Стање на дан 31.12.2021.	48.130

Садашња вредност 31.12.2021	255.766
------------------------------------	----------------

На дан 31.12.2021 године, Група има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 255.766 хиљаде динара.

5.9.1. Матична банка

На дан 31.12.2021 године, Матична банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 60.836 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

У следећој табели дат је приказ инвестиционих некретнина Матичне банке датих у закуп:

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина (м ²)	Датум		Закупац
				почетак закупа	истек закупа	
1	Експозитура Б.Карловац	Б.Карловац	109,1	05.10.2015.	7 година	АУ "Бену"
2	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	02.07.2003.	неодређено	Телеком Србија
3	ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	410,39	19.09.2005.	неодређено	ЈП Пошта Србије
4	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	01.07.2016.	неодређено	Цетин д.о.о.
5	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	30.06.2022.	СТР "Лара"
6	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	30.06.2022.	Апотека "Тилија"
7	Весна Радеч - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2022.	Весна Радеч
8	Татјана Теофиловић - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2022.	Татјана Теофиловић
9	Подзакуп ПП - Франше Д'Епера	Београд	380	01.06.2015.	28.02.2022.	Мтел Глобал д.о.о
10	Закуп ПП "МТС" д.о.о - Сев.Митровица	Кос.Митровица	62,4	17.08.2017.	5 година	"МТС" д.о.о.

У наставку је приказ инвестиционих некретнина Матичне банке по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ 31.12.2021.								
			НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ	ПРОЦЕНА (ЕУ) 30.09.2019.	ПРОЦЕНА РСД 31.12.2021.	РАЗЛИКА 31.12.2021.
350-0004	Бела Црква, Језеро-Аутока	Одмаралиште	1.491.101,99	475.040,23	1.016.061,76	16.798,00	1.975.144,12	959.082,36
350-0005	Бела Црква, Језеро-Аутока	Одмаралиште	1.584.207,15	718.053,69	866.153,46	16.798,00	1.975.144,12	1.108.990,66
350-0006	Бела Црква, Језеро-Аутока	Одмаралиште	93.112,24	93.112,24	0,00	9.378,00	1.102.684,93	1.102.684,93
350-0007	Бела Црква, Језеро-Аутока	Одмаралиште	93.112,24	93.112,24	0,00	9.378,00	1.102.684,93	1.102.684,93
350-0008	Банатски Карловац, стара	Посл. простор	4.880.041,37	844.605,89	4.035.435,48	45.489,00	5.348.692,15	1.313.256,67
350-0009	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића издавање закупац Телеком	Пословни простор	19.821.689,53	2.595.696,96	17.225.992,57	251.391,00	29.559.081,70	12.333.089,13
350-0011*	Копаоник*, Брзеће, Брус, хотел ЈУНИОР	Одмаралиште	34.151.901,73	6.582.710,35	27.569.191,38		0,00	
350-0300	КОСОВСКА МИТРОВИЦА	Стан	2.571.754,25	174.625,00	2.397.129,25	22.347,00	2.627.607,19	230.477,94
350-0301	КОСОВСКА МИТРОВИЦА	Стан	2.571.754,25	174.625,00	2.397.129,25	22.347,00	2.627.607,19	230.477,94
350-0302	Лепосавић, 22.новембра	Локал	2.842.081,63	283.563,52	2.558.518,11	28.710,00	3.375.782,09	817.263,98
350-0303	Лепосавић, 22.новембра	Локал	3.077.000,00	307.002,08	2.769.997,92	26.800,00	3.151.200,28	381.202,36
			39.025.854,65	12.342.147,20	60.835.609,18			19.579.210,90
* Копаоник Брзеће, прекњижен са непокретности намењених пословању, на инвестиционе некретнине 15.12.2021.године.								

5.9.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

У следећој табели дат је приказ инвестиционих некретнина датих у закуп:

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина м ²	Датум		Закупац
				Почетак закупа	Истек закупа	
1	Производно складишни објекат и земљиште	Безцаринска зона бб, Брчко дистрикт, БиХ	1,958	01.11.2018.	10.09.2022.	Импро доо, Брчко
2	Стамбени о објекат са пословним објектима за каменорезачку дјелатност и земљиште	Бистрица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	6,814	01.04.2017.	31.03.2025.	Штрбац Милован и Мирослав, Бања Лука
3	Пословни објекат за угоститељство и хотелијарство са земљиштем	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	7,463	21.10.2016.	неодређено	Мотел пицерија Актрос, Нова Топола Градишка
4	Пословни објекат са припадајућим земљиштем	Хаџели бб, Сарајево, БиХ	373	01.08.2018.	31.07.2023.	Арте Цасе ОД, Хаџићи

У наставку је табеларни приказ инвестиционих некретнина по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

Кonto НБС	Адреса некретнине	Опис	Набавна вредност у РСД	Исправка вредности у РСД	Садашња вредност у РСД	Процена у ЕУР	Процена у КМ исказано у РСД	Разлика на дан 31.12.2021. у РСД
360	Безцаринска зона бб, Брчко дистрикт, БиХ	Производно складишни објекат и земљиште	34.141.239,27	1.637.756,95	32.503.482,32	16.657.447,64	32.579.135,82	75.653,50
360	Бистрица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Стамбени о објекат са пословним објектима за каменорезачку дјелатност и земљиште	23.284.468,74	1.414.146,28	21.870.322,47	13.362.761,70	26.135.290,22	4.264.967,75
360	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Пословни објекат за угоститељство и хотелијарство	138.573.834,00	13.375.089,95	125.198.744,05	64.194.410,04	125.553.352,99	354.608,94
360	Хаџели бб, Сарајево, БиХ	Пословни објекат са припадајућим земљиштем	34.718.607,00	19.361.552,92	15.357.054,08	7.864.619,98	15.381.859,70	24.805,62
Укупно			230.718.149,02	35.788.546,09	194.929.602,92	102.079.239,36	199.649.638,72	4.720.035,80

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Текућа пореска средства	191	7.829	8.020
УКУПНО:	191	7.829	8.020

5.11. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

Износи у хиљадама динара

	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	146.126	146.126
УКУПНО:	0	146.126	146.126

Садашња вредност на дан 31.12.2021. имовине стечене у наплати потраживања која је класификована као средства намењена продаји приказана је у табелама у наставку:

У хиљадама РСД		
Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2021
08.11.2011.	Пословни објект са земљиштем	47.815
12.12.2014.	Пословни простор, Посушје, БиХ	18.869
16.10.2014.	Земљиште Нова Топола, Република Српска, БиХ	10.820
28.11.2016.	Привредна зграда и земљиште, Ровине, Градишка, Република Српска, БиХ	4.538
24.06.2015.	Пословни објект (привредна зграда и земљиште) Кочићево, Градишка	13.764
24.05.2017.	Пословни простор, Дистрикт Брчко, БиХ	1.577
24.11.2017.	Земљиште Брезово поље, Дистрикт Брчко, БиХ	44.716
07.11.2019.	Оранице, шуме и воћњак, Костајница, Република Српска, БиХ	1.142
25.09.2020.	Стамбени објект у Тузли, стан, БиХ	797
23.12.2020.	Ораница, шума, њива, Пиперци, Република Српска, БиХ	0
03.09.2021.	Земљиште, Трн, Лакташи, република Српска, БиХ	162
	УКУПНО:	144.200

Опрема и друга роба:

У хиљадама РСД		
Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2021
29.01.2015.	Машине за обраду млека	843
24.11.2015.	Опрема – грађевинске и друге машине	254
16.12.2015.	Опрема – машине за штампање и друго	449
29.05.2019.	Опрема за сушару у дрвопреради	380
30.03.2017.	Пољопривредна роба	0
	УКУПНО:	1.926

Након почетног признавања врши се накнадно вредновање имовине намењене продаји најкасније по истеку периода од 12 месеци од датума стицања ангажовањем квалификованог независног проценитеља (ниво 3). У случајевима где је проењена тржишна вредност утврђена у нижем износу од књиговодствене вредности Банка је извршила обезвређење имовине свођењем књиговодствене вредности на износ процењене тржишне вредности.

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	БПШ 31.12.2021.	КББЛ 31.12.2021.	ГРУПА 31.12.2021.
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	57.651	0	57.651
Остале накнаде	5.204	0	5.204
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	62.855	0	62.855
<u>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</u>			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	217	0	217
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	0	0	0
Остала потраживања	6.071	0	6.071
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(7.196)	0	(7.196)
Укупно исправке вредности	(7.196)	0	(7.196)
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	197.114	0	197.114
Потраживања од запослених	90.754	0	90.754
Пролазни и привремени рачуни	13.711	0	13.711
Остала финансијска потраживања	5.057	0	5.057
Потраживања у обрачуну	1.798.276	0	1.798.276
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(25.982)	0	(25.982)
Укупно остала потраживања у динарима	2.104.912	0	2.104.912
<u>Остала потраживања, у иностранј валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностранј валути 081-део	1.773	8.893	10.666
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностранј валути	(3)	(38)	(41)
Остала потраживања из пословања у иностранј валути	129.376	40.550	169.926
Исправка вредности осталих потраживања у иностранј валути	(43.275)	(16.774)	(60.049)
Остале инвестиције (трајни улози)	657.103	0	657.103
Исправка вредности инвестиција у динарима	0	0	0
Залихе	67.451	1.972	69.423
Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	5.489	0	5.489
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничени остали трошкови	386.968	0	386.968
Остала АВР – калкулисан ПДВ	13	0	13
Укупно АВР у динарима	386.981	0	386.981
<u>АВР, у иностранј валути:</u>			
Разграничени остали трошкови	0	13.999	13.999
Остала АВР – калкулисан ПДВ	0	35.485	35.485
Остала потраживања	0	1.532	1.532
Укупно АВР у иностранј валути	0	51.016	51.016
УКУПНО:	3.345.772	85.619	3.431.391

5.12.1. Матична банка

Потраживања у обрачуну у износу од 1.798.276 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2021. године, а из евидентираног стања прокњижене 04.01.2022. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 415.773 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 39.377 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 59.313 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 210.036 хиљаде динара,
- исплате на поштама у износу од 31.692 хиљаде динара,
- Потраживања од уплатиоца у износу 1.006.070 хиљаде динара,
- Dina card на рате у износу од 23.580 хиљаде динара,
- исплата на банкоматима ПТТ-а 2.253 хиљаде динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2021. године, у износу од 121.563 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 27.682 хиљада динара, потраживање за исплаћене Western Union и RIA дознаке у износу од 10.504 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 83.377 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

Износи у хиљадама динара

31.12.2021.

Банке и друге финансијске организације	24.079
Остала правна лица	633.024
Исправка вредности	0
УКУПНО:	657.103

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената исказани су директно у капиталу (део Напомена 5.19.).

Портфолио учешћа

Емитент	број акција у комадима	тржишна цена у динарима	укупна вредност у динарима
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Београдска берза а.д.*	170	30.200,00	5.134.000,00
ИБГ д.о.о.	/	/	2.422.090,13
Тигар а.д.	1.448.601	16,00	23.177.616,00
Симпо а.д. Врање	1.206.476	525,36	633.834.231,36
Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд	18.117	1.000,00	18.117.000,00
Комерцијална банка Бања Лука	60.000	43.177,69	2.590.661.297,82
УКУПНО:			3.292.291.235,31

Напомена: акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на организованом тржишту (Београдској берзи) те су ове акције исказане по номиналној вредности.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања евидентирани у оквиру залиха у износу од 9.474 хиљаде динара имају прокњижену исправку вредности од 100% и односе се на:

- непокретности и земља у Врбасу набавна вредност 230 хиљаде динара (у књигама Банке од 21.05.2013. године),
- стамбена зграда у Чачку (Браће Станића 27) набавна вредност 613 хиљаде динара (у књигама Банке од 20.05.2014. године),
- стамбена зграда у Кикинди (Николе Пашића 27) набавна вредност 426 хиљаде динара (у књигама Банке од 15.12.2015. године),
- непокретности и земља у Бајши (у књигама Банке од 18.10.2016. године), после продаје дела имовине у књигама вредност од 421 хиљаде динара,
- непокретности (земљиште и зграда) у Јагодини, набавна вредност 5.599 хиљада динара (у књигама Банке од 27.02.2018. године).

У току 2019. године Банци је досуђена непокретност у Тителу и то помоћне зграде у селу број 1,7 и 8, чија је набавна вредност 7.600 хиљада динара (у књигама Банке од 14.11.2019. године).

У току 2020. године Банци је досуђена непокретност (радионица и помоћна зграда) од дужника ИМК УТВА ПРОИНГ у Панчеву, набавне вредности од 748 хиљада динара (у књигама Банке од 31.10.2020. године).

У току 2021 године Банци је додељена:

- парцела број 2917, њива, И. Милутиновића у Црвенки, набавне вредности 388 хиљаде динара (у књигама Банке од 9. јуна 2021. године).
- парцела Ерцеге и Кулиновци набавне вредности 723 хиљаде динара (у књигама Банке од 31. Августа 2021. године).

Банка је статусном променом припајања mts банке ад Београд добила материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања у износу од 3.399 хиљаде динара.

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 260 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 575 хиљада динара
- разграничена накнада ПЗО картице 3.954 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 332.085 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 41.027 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 125 хиљаде динара.

5.12.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2021. године, у износу од 40.550 хиљада динара чине: потраживања по основу датих аванса 344 хиљада динара, потраживања од заспослених 108 хиљада динара, потраживања према мрежи-рад са картицама 14.495 хиљада динара, потраживања за извршене дознаке 2.249 хиљада

динара, потраживања по основу закупа за правна лица 13.540 хиљада динара и друга потраживања.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 184.597 хиљада РСД имају прокњижену исправку вредности у износу од 38.471 хиљада РСД и односе се на :

- непокретност и земља у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 66.343 хиљада РСД (у књигама Банке од 08.11.2011. године),
- земљиште у Новој Тополи, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 11.288 хиљада РСД (у књигама Банке од 16.10.2014. године),
- непокретност у Посушју, БиХ набавне вредности 25.915 хиљада РСД (у књигама Банке од 12.12.2014. године),
- непокретност и земља у Кочићеву, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 14.417 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.06.2015. године),
- опрема (машине за обраду млека) набавне вредности 3.229 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.01.2015. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 1.471 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2015. године),
- опрема (разне машине за штампање) набавне вредности 1.253 хиљада РСД (у књигама Банке од 16.12.2015. године),
- непокретност у Ровинама, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 5.230 хиљада РСД (у књигама Банке од 28.11.2016. године),
- пољопривредна роба набавне вредности 1.652 хиљада РСД (у књигама Банке од 30.03.2017. године),
- непокретност у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 1.718 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.05.2017. године),
- земљиште у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 49.538 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2017. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 429 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.05.2019. године),
- земљиште у Костајници, Република Српска, БиХ набавне вредности 1.155 хиљада РСД (у књигама Банке од 07.11.2019. године),
- непокретност (стан) у Тузли, ФБиХ, БиХ набавне вредности 797 хиљада РСД (у књигама Банке од 25.09.2020. године),
- земљиште у Пиперцима Бијељина, Република Српска, БиХ набавне вредности 0,0 хиљада РСД (у књигама Банке од 20.07.2020. године),
- земљиште у Трну, Лакташи, Република Српска, БиХ набавне вредности 162 хиљаде РСД (у књигама Банке од 03.09.2021. године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од: унапред плаћених трошкова по основу осигурања (вредности, осигурања водећих руководиоца, колективно осигурање, осигурања основних средстава и др) 13.890 хиљада динара и унапред плаћених осталих трошкова у износу 109 хиљада динара.

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	349.774	0	349.774
Трансакциони рачуни платних институција	24.522	0	24.522
Трансакциони рачуни осигур.друштва	239.948	0	239.948
Трансакциони деп.других предузећа	23	0	23
Наменски депозит за уплату ХОВ	14.787	0	14.787
Орочени депозити	3.181.000	0	3.181.000
Трансакциони депозити инобанака	10	0	10
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	<u>3.810.063</u>	<u>0</u>	<u>3.810.063</u>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	3.038	0	3.038
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2.758	0	2.758
<u>Обавезе по основу депозита у инострану валути:</u>			
Трансакциони депозити*	127.380	1.452.697	1.577.423
Девизни рачун Комерцијална банка Бања Лука	823.075	0	0
Наменски девизни депозити банака	9.994	1.804	11.798
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	46.315	0	46.315
Остали орочени ненаменски депозити у инострану валути	235.164	3.033.595	3.268.759
Кредит Кинеска Развојна банка	1.175.821	0	1.175.821
Примљени кредит	0	2.953.340	2.953.340
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	4.618	0	4.618
Остале финансијске обавезе	0	618	618
<u>Укупно обавезе по основу депозита у инострану валути</u>	<u>2.422.367</u>	<u>7.442.054</u>	<u>9.038.692</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у инострану валути	253	1.578	1.840
ПВР за кредитне послове РБ Кине	1.197	0	1.197
<u>УКУПНО:</u>	<u>6.239.676</u>	<u>7.443.641</u>	<u>12.857.588</u>

*Позиција Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци укупно Група исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу стања средстава на девизним трансакционим рачунима за 825.729 хиљаде динара и то: код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука за износ од 2.654 хиљаде динара (позиција Трансакциони депозити), док је корекција код Матичне банке за износ од 823.075 хиљаде динара (позиција Девизни рачун Комерцијална банка Бања Лука).

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	БПШ <u>31.12.2021.</u>	КББЛ <u>31.12.2021</u>	ГРУПА <u>31.12.2021</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	67.170.699	0	67.170.699
Наменски депозити ХОВ становништво	1.460	0	1.460
Трансакциони депозити страних правних лица	320.179	0	320.179
Депозити по виђењу-није потписан анекс	256.156	0	256.156
Депозити по виђењу правних лица	53.768.511	0	53.768.511
Трансакциони рачуни правних лица бивша МТС банка	868.226	0	868.226
Трансакциони рачуни платних институ	11.898	0	11.898
Опозиви депозити	7.657.764	0	7.657.764
Штедња по виђењу	2.387.641	0	2.387.641
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	14.227.757	0	14.227.757
- дугорочни депозити	5.611.118	0	5.611.118
Депозити за обезбеђење кредита	182.837	0	182.837
Наменски депозити правних лица	107.149	0	107.149
Орочени депозити правних лица	38.336.407	0	38.336.407
Overnight депоз.локална самоуправа	11.290.827	0	11.290.827
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>202.198.629</u>	<u>0</u>	<u>202.198.629</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- холдинг компаније	0	0	0
- Јавна предузећа	32.723	0	32.723
- Привредна друштва	4.770	0	4.770
- Предузетници	317	0	317
- Јавни сектор	27.467	0	27.467
- Други комитенти	11.313	0	11.313
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>76.590</u>	<u>0</u>	<u>76.590</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	366.485	0	366.485
<u>Трансакциони депозити, у иностраној валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.842.850	448.482	5.291.332
- Привредна друштва	1.535.449	3.379.799	4.915.248
- Предузетници	203.678	278.001	481.679
- Јавни сектор	392.711	5.525.346	5.918.057
- Становништво	30.050.661	3.060.435	33.111.096
- Страна лица	392.510	0	392.510
- Други комитенти	77.606	199.933	277.539
<u>Укупно трансакц. деп. у стра. вал</u>	<u>37.495.465</u>	<u>12.891.996</u>	<u>50.387.461</u>
<u>Штедни депозити у иностраној валути:</u>			

Штедња по виђењу физичка лица	35.273.189	206.893	35.480.082
Орочена штедња физичка лица	31.390.173	4.026.065	35.416.238
<u>Укупно штедни депоз. у стр. вал</u>	<u>66.663.362</u>	<u>4.232.958</u>	<u>70.896.320</u>
<u>Наменски депозити у иностраној валути:</u>			
Структура комитената:			
- физичка лица	173.262	92.766	266.028
- Правна лица	389.053	38.894	427.947
<u>Укупно наменски деп. у стр. вал</u>	<u>562.315</u>	<u>131.660</u>	<u>693.975</u>
<u>Орочени депозити прав. лица у иностраној валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	1.207.568	1.232.435	2.440.003
- Привредна друштва	422.874	290.102	712.976
- Јавни сектор	102.121	240.077	342.198
- Други комитенти	54.093	0	54.093
<u>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</u>	<u>1.786.656</u>	<u>1.762.614</u>	<u>3.549.270</u>
Орочени депо. становништва у иностраној валути	0	127.843	127.843
<u>Укупно у иностраној валути</u>	<u>69.012.333</u>	<u>6.127.232</u>	<u>75.139.565</u>
Примњени кредити	0	0	0
Обавезе по основу камата у стр. валути	1.443	4.091	5.534
Разграничене обавезе за камату на депозите	164.716	73.612	238.328
Остале финансијске обавезе	0	1.781	1.781
УКУПНО:	<u>309.315.661</u>	<u>19.226.555</u>	<u>328.542.216</u>

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2021. године у износу од 369.243 хиљада динара исказаних у Билансу успеха Матичне банке, представљају износ разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Матичне банке и од тога становништво је 332.742 хиљаде динара, а правна лица 36.501 хиљаде динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2021. године у износу од 165.913 хиљада динара исказаних у Билансу успеха Матичне банке, представљају износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 164.233 хиљада динара, правних лица клијената Матичне банке у износу од 1.680 хиљада динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2021. године у износу од 73.612 хиљада динара исказаних у Билансу успеха Комерцијалне банке а.д. Бања Лука, представљају износ разграничења по основу камате на орочене депозите становништва у износу од 61.846 хиљада динара, правних лица клијената банке у износу од 11.766 хиљада динара.

Каматне стопе Матичне банке на депозите

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
КАМАТНЕ СТОПЕ У ПРОМО ПЕРИОДУ 26-10.2021. ДО 14.01.2022.	2,50%	2,50%
Класична орочена штед на 25 мес у рсд		
Улог по виђењу	0,30%	0,30%

Орочена штедња са исплатом камате по доспећу – класична орочена штедња:

Улог орочен на 1 месец	0,40%	0,40%
Улог орочен на 3 месеца	0,90%	0,90%
Улог орочен на 6 месеци	1,25%	1,25%
Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	2,05%	2,05%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 25 месеци 5 милиона и више	2,45%	2,45%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	2,75%	2,75%

Дечја орочена штедња:

Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%

Рентна штедња:

Рентна штедња на 12	1,85%	1,85%
Рентна штедња на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Рентна штедња на 25 месеци	2,10%	2,10%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита	0,30%	0,30%

Најмањи износ улога штедњу по виђењу је 500,00 динара

Најмањи износ улога за орочене видове штедње је 10.000,00 динара.

Најмањи износ улога за рентне видове штедње је 20.000,00 динара

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама: EUR; USD; CHF; CAD; GBP	0,00%	0,00%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,05%	0,04%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,15%	0,13%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	0,50%	0,43%
EUR за 50.000 еур и више	0,80%	0,68%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама; за постојеће клијенте-реорочење		
EUR	0,50%	0,43%
USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по		

валутама:

EUR	0,80%	0,68%
EUR за 50.000 еур и више	1,00%	0,85%
USD	0,05%	0,04%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,00%	0,00%

Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом

Каматна стопа за девизне депозите по виђењу

Орочена дечја девизна штедња 12 месеци ЕУР	0,50%	0,43%
Орочена дечја девизна штедња 36 месеци ЕУР	0,80%	0,68%

Рентна девизна штедња у вал ЕУР

- на 12 месеци	0,35%	0,30%
- на 25 месеци	0,65%	0,55%
- на 36 месеци	0,80%	0,68%

Правна лица/предузетници
ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити – орочени и по виђењу
Динарски депозити са валутном клаузулом
Девизни депозити

Правна лица

По уговору
По уговору
По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):

До 100.000.000,00 рсд

Предузетници

до 1,80% годишње

Орочени динарски депозити:

До 100.000.000,00 до 365 дана

Динарски депозити са валутном клаузулом до 1.000.000,00
Евра до 365 дана

РКС 2,70% годишње

До 0,20% годишње

Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):

Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР;УСД

До 0,20% годишње

Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% годишње

Банка приликом исплате камате на девизну штедњу физичких лица, обуставља од обрачунате камате и уплаћује на прописане рачуне порез на приход од капитала сагласно важећим законским прописима.

Каматне стопе Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на депозите
**Каматне стопе
за послове штедње
становништва**
Штедња у БАМ валути

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
<u>Штедња по виђењу</u>	0,00%	0,00%
<u>Краткорочна орочена штедња</u>	0.05%-1.40%	0.05%-1.40%
<u>Дугорочно орочена штедња</u>	0.00%-3.50%	0.00%-3.50%

**Штедња у осталим
валутама**

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
<u>Штедња по виђењу</u>	0,00%	0,00%
<u>Краткорочна орочена штедња</u>	0.00%-1.40%	0.00%-1.40%
<u>Дугорочно орочена штедња</u>	0.00%-3.15%	0.00%-3.15%

**Правна
лица/предузетници**
ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Трансакциони рачуни

Краткорочно орочени

Дугорочно орочени

Правна лица

0.00%-0.50%

0.00%-0.40%

0.00%-2.29%

5.15. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>БПШ</u>	<u>КББЛ</u>	<u>ГРУПА</u>
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Резервисања за судске спорове	155.943	0	155.943
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	392.656	17.708	410.364
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	52.321	24.712	77.033
УКУПНО:	600.920	42.420	643.340

5.15.1. Резервисања за судске спорове

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Почетно стање 1.1.	55.087	0	55.087
Повећање у току године:	116.649	0	116.649
- правна лица	10.484	0	10.484
- физичка лица	106.165	0	106.165
Повећање у току године МТС:	25.684	0	25.684
- правна лица	476	0	476
- физичка лица	25.208	0	25.208
Смањење у току године:	(30.089)	0	(30.089)
- правна лица	(209)	0	(209)
- физичка лица	(29.880)	0	(29.880)
Исплате у току године:	(11.388)	0	(11.388)
- правна лица	(15)	0	(15)
- физичка лица	(11.373)	0	(11.373)
Стање на дан 31.12.	155.943	0	155.943

Резервисања за судске спорове Матичне банке

На дан 31.12.2021. године у раду је 81 предмета у којима је Матична банка тужена од стране правних лица, 21.906 предмета у којима је Матична банка тужена од стране физичких лица и 41 радни спор. Вредност свих спорова је 335.735 хиљада динара.

У споровима са правним лицима успех је неизвестан за 70 судских спорова који износе 11.706 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 15.743 судска спора који износе 125.468 хиљада динара. У радним споровима успех је неизвестан за 25 спорова који износе 18.769 хиљада динара. За судске спорове са неизвесним исходом Матична банка је формирала резервисања на дан 31.12.2021. године у износу од 155.943 хиљада динара.

У току 2021. године вршена су повећања резервисања за судске спорове у износу од 142.333 хиљада динара (по основу припајања „мтс банке“ повећање је 25.684 хиљаде динара) и смањења резервисања за судске спорове у износу од 41.377 хиљада динара.

5.15.2. Резервисања за примања запосленима

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију,
- резервисања за јубиларне награде и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2021. године износе 269.597 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Почетно стање 1.1.	222.117	9.754	231.871
Издавање	37.564	689	38.253
Донос МТС	8.116	0	8.116
Износ исплаћених отпремнина	(8.643)	0	(8.643)
Укидање резервисања	0	0	0
Стање на дан 31.12.	259.154	10.443	269.597

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода у Матичној банци коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања Матична банка	2021	2020	2019
1. Дисконтна стопа	5%	5%	5%
2. Флукуација запослених	1%	1%	0%
3. Процењена стопа раста зарада	2%	2%	2%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	280.170,00	267.144,30	247.703,85

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода у Комерцијалној банци а.д. Бања Лука коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2021	2020	2019
1. Дисконтна стопа	3,81 %	3 %	3 %
2. Флукуација запослених*		5 %	5%
3. Процењена стопа раста зарада	1,87 %	2 %	2%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања- хиљаде РСД	10.443	9.754	8.826

*За обрачун резервисања за 2021. годину као функција за моделирање флукуације узета је логнормална расподела општег облика.

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.12.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде Матичне банке на дан 31.12.2021. године износе 133.502 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Почетно стање 1.1.	112.701	0	112.701
Издавање	24.244	0	24.244
Износ исплаћених јубиларних награда	(3.443)	0	(3.443)
Стање на дан 31.12.	133.502	0	133.502

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.12.)

Краткорочна (укалкулисана) **резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора**, на дан 31.12.2021. године износе 133.533 хиљаде динара. Код Матичне банке износе 126.268 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2021. годину (Напомена 4.12.). Код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука износе 7.265 хиљаде динара.

5.15.3. Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Стање на почетку године	19.949	23.322	43.271
Издвајање у току године	64.241	38.022	102.263
Укидање (смањење)	(31.869)	(36.632)	(68.501)
Стање на крају године	52.321	24.712	77.033

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Одложене пореске обавезе	241.036	10.973	229.202
УКУПНО:	241.036	10.973	229.202

Одложене пореске обавезе на консолидованој основи су умањене за одложена пореска средства Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у износу од 22.807 хиљаде динара.

5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финан. обавезе	2.230	25	2.255
Обавезе према добављачима	661.605	0	661.605
Обавезе за примљене авансе	38.979	0	38.979
Обавезе по основу лизинга – закупи	1.069.059	0	1.069.059
Обавезе за дивиденде	0	0	0
Обавезе из комисионих послова	616	0	616
Обавезе из посл. односа	449	0	449
Обавезе у обрачу	471.379	0	471.379
Обавезе-пролазни рачун	64.684	0	64.684
Укупно остале обавезе у динарима	2.309.001	25	2.309.026
Обавезе за нето зараде	106.009	0	106.009
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	39.541	148	39.689
Остале обавезе према запосленима	8.809	9.764	18.573
Обавезе за ПДВ	6.358	197	6.555
Обавезе за порезе	25.297	1.226	26.523
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	267.519	0	267.519
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	70	0	70
Унапред наплаћени приходи	32.524	0	32.524
Укупно остале обавезе у дин	2.795.128	11.360	2.806.488

Остале обавезе, у страниј валути:

Обавезе по основу накнада на остале финан. обавезе	0	4.913	4.913
Обавезе према добављачима	6.041	33.983	40.024
Обавезе за примљене авансе	3.164	88.688	91.852
Обавезе по основу лизинга – закупи	0	209.592	209.592
Обавезе по примљеним средствима	0	564	564
Обавезе из пословних односа	0	615	615
Вишкови у трезору у страниј валути	71	0	71
Обавезе у обрачуну	172.314	348	172.662
Разграничени приходи	0	3.696	0
Остала пасивна разграничења	0	40	0
Укупно остале обавезе у страниј валути	181.590	342.439	524.029
Разграничене обавезе за расходе у страниј валути	8.843	1.754	10.597
УКУПНО:	2.985.561	355.553	3.341.114

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2021. године износе 471.379 хиљада динара и највећим делом састоје се из стања:

- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 203 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 35.855 хиљада динара.
- Стања на упутничком текућем рачуну физичких лица 273.429 хиљада динара.
- Обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 3.994 хиљада динара.
- Обавезе за уплату осигурања код НКОСК у износу од 11.287 хиљада динара
- Обавезе за рачуне таксиста које прати субвенција државе у износу од 29.157 хиљаде динара.

Обавезе за примљене авансе у динарима и страниј валути је највећим делом примљени аванс за динарске исплате за банке у стечају Југобанка а.д. Београд и авансе за кредите привреди.

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2022. године.

Обавезе у обрачуну у страниј валути састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима –резидентима по основу SWIFT дознака у износу 6.014 хиљаде динара, и физичким лицима нерезидентима у износу од 4.830 хиљаде динара
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 357 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Југобанка а.д. Београд у износу од 493 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 8.480 хиљаде динара.

Обавезе за унапред обрачунате расходе у страниј валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Viza International за период октобар-децембар 2021.године и фактуре за Henderson Asset Protection за месец децембар 2021.

5.18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Акцијски капитал	20.923.709	3.607.128	20.923.709
УКУПНО:	20.923.709	3.607.128	20.923.709

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2021. године извршена је корекција ове позиције за укупан износ акцијског капитала Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у износу од 3.607.128 хиљаде динара, по основу интерних односа.

Капитал се састоји из:

Износи у хиљадама динара
31.12.2021.

Акцијски капитал:	13.145.341
<u>Обичне акције:</u>	<u>13.092.322</u>
- Република Србија	9.510.340
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.246.700
- ПИО Фонд РС	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180
- Остатак	1.312
<u>Приоритетне акције:</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780
- Остатак	239
Емисиона премија	7.778.368
УКУПНО:	<u>20.923.709</u>

Акцијски капитал Матичне банке састоји се из обичних и приоритетних акција и емисионе премије. На дан 31.12.2021. године структуру акцијског капитала чини 1.309.101 комада обичних акција и 5.278 комада приоритетних акција.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије од 07.12.2014. године, Република Србија је 18.12.2014. године купила 470.000 обичних акција Банке, што је повећало учешће државе у капиталу Банке на 75% и повећало основни капитал Банке за 4,7 милијарди динара.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 13.12.2019. године купила 194.578 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 3 милијарде динара.

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 23.12.2021. године купила 72.297 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 1,2 милијарде динара. На дан 31.12.2021. године Република Србија је највећи акционар са 72,65% власништва на обичним акцијама Матичне банке.

Структура капитала Банке:

	31.12.2021.	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	72,65%	951.034
Јавно предузеће Пошта Србије	16,95%	221.889
Телеком Србија АД	9,52%	124.670
ПИО Фонд РС	0,86%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	318
УКУПНО:	100,00	1.309.101
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	100,00	5.278

5.19. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Добитак текуће године	2.203.407	0	3.219.874
Добитак ранијих година	3.649.142	95.412	3.744.554
УКУПНО:	5.852.549	95.412	6.964.428

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2021. године извршена је корекција позиције добитак текуће године за износ консолидационог прихода од 1.016.467 хиљаде динара.

5.20. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Губитак текуће године	0	(98.861)	(98.861)
Губитак ранијих година	0	0	0
УКУПНО:	0	(98.861)	(98.861)

Комерцијална банка а.д. Бања Лука исказала је Губитак у износу од 98.861 хиљада динара који представља губитак текућег периода.

5.21. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	1.989.078	0	1.989.078
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(432.086)	0	(432.086)
Актуарски добити по основу планова деф.примања	8.508	4.991	13.499
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	394.924	93.767	488.691
Резерве из добити -законске резерве	0	40.742	40.742
УКУПНО:	1.960.424	139.500	2.099.924

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности основних средстава Матичне банке, смањење ревалоризационих резерви износи 46.169 хиљада динара.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора Матичне банке у 2021 години у износу од 26 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Скок стопа приноса на тржишту капитала у последњем кварталу 2021. године утицао је на пад тржишне вредности хартија од вредности у портфолију Банке и самим тим на смањење резерви.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	138.942	0	138.942
Преузете будуће обавезе	12.854.059	2.320.397	15.174.456
Примљена јемства за обавезе	1.669.787	0	1.669.787
Деривати	2.354.584	0	2.354.584
Друге ванбилансне позиције	51.199.993	20.270.900	67.943.429
УКУПНО:	68.217.365	22.591.297	87.281.198

Заложена финансијска средства су приказана као посебна напомена у оквиру Биланса стања Банке.

Укупна ванбилансна позиција Групе умањена је за вредност интерних односа у износу од 3.527.464 хиљаде динара. Напред наведено се односи на оквирну дугорочну револвинг линију коју је Матична банка одобрила Комерцијалној банци а.д. Бања Лука у износу од 1.763.732 хиљаде динара, а која је и код Матичне банке и код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука приказана у делу друге ванбилансне позиције.

6.1. Матична банка

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 138.942 хиљада динара, који обухватају:

- Залихе меничних бланкета у износу од 4.365
- средства добијена од Јубмес банке на основу Уговора о конзорцијуму у износу од 6.159 хиљада динара и камату из мораторијума за Јубмес банку у износу од 39 хиљада динара.
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 128.379 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 12.854.059 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 3.666.984 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 299.656 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 607.140 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 49.467 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 140.655 хиљада динара,
- кратки оквирни уговор за јавна предузећа, 457.922 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 3.202 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 53.873 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 32.552 хиљада динара
- издате девизне гаранције 1.079.419 хиљада динара

Примљена јемства за обавезе

Примљене гаранције се односе на Републику Србију у износу од 309.238 хиљаде динара за ублажавање последица Covid-19, Фонд за развој у износу од 112.651 хиљаде динара и примљене гаранције Владе Републике Србије у износу од 1.247.898 хиљаде динара.

Деривати

У укупном износу од 2.354.584 хиљада динара, односе се на потраживања за спот куповину девиза (уговорени динари) 1.178.763 хиљада динара и у износу од 1.175.821 хиљада динара на име потраживања за спот куповину девиза (уговорени еури).

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 51.199.993 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.221.280 хиљада динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 240.601 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 13.601.557 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 113.192 хиљада динара
- рачуноводственог отписа у износу од 18.411.298 хиљада динара
- трајног отписа у износу од 4.353 хиљаде динара
- трајног приписа у износу од 184.701 хиљада динара
- DINA CARD на рате у износу од 1.379.657 хиљаде динара
- писмо о намерама у износу од 2.391 хиљаде динара
- динарске гаранције – будуће издавање у износу од 956.955 хиљада динара.

6.2. Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица:

Преузете будуће обавезе:

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2.320.397 хиљада динара, састоји се из:

- датих гаранција и других јемстава износ од 832.455 хиљада динара
- неискоришћених неопозивних преузетих обавеза по основу кредита 1.487.941 хиљада динара

Примљена јемства за обавезе:**Деривати:****Друге ванбилансне позиције:**

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 20.270.900 хиљада динара, састоји се од:

- рачуноводствени отпис у износу 714.890 хиљада динара,
- примљене плативе гаранције 2.104.674 хиљада динара,
- потраживања по суспендованој камати 21.693 хиљада динара,
- неповучене кредитне линије 2.298.790 хиљада динара,
- евидентирани колатерали 14.902.902 хиљада динара,
- евидентирани судски спорови 89.428 хиљада динара
- остале вредности у депоу 100.919 хиљада динара,
- остало у износу 37.604 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Повезаним лицима сматрају се сва правна и физичка лица уколико једно лице има контролу, заједничку контролу или значајан утицај на доношење финансијских и пословних одлука другог правног лица. Повезана лица су и она лица која су под заједничком

контролом истог матичног правног лица. У оквиру редовног пословања Групе обавља се извештај број банкарских трансакција са повезаним лицима.

Детаљнија структура односа Матичне банке са Комерцијаном банком а.д. Бања Лука као зависним друштвом на дан 31.12.2021. године:

Опис	Износ у 000 РСД
Потраживања укупно	2.593.316
Ино рачуни	2.654
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661
Обавезе укупно	823.075
Трансакциони депозит	823.075
Ванбиланс	1.763.732

Детаљнија структура односа са осталим повезаним лицима

Потраживања и обавезе од повезаних лица у Билансу стања на дан 31.12.2021. године

Назив	Потраживање у 000 РСД	Обавеза у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	1.842.312	3.622.466
Телеком Србија а.д. Београд	1.122.051	189.160
Агенција за осигурање Републике Српске	0	22.800
Еурос осигурање а.д. Бања Лука	0	24.650
Повезана физичка лица клијенти КББЛ	12.144	18.560
Укупно	2.976.507	3.877.636

Приходи и расходи од повезаних лица у Билансу успеха на дан 31.12.2021. године

Назив	Приход у 000 РСД	Расход у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	323.830	2.292.239
Републички фонд ПИО	537.301	10.000
Телеком Србија а.д. Београд	198	76.474
Завичајно удружење Срба Ускопљанске долине Бугојно-Доњи Вакуф	7	0
Агенција за осигурање Републике Српске	26	0
Еурос осигурање а.д. Бања Лука	10	226
Повезана физичка лица клијенти КББЛ	498	255
Укупно	861.870	2.379.194

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	БПШ	КББЛ	ГРУПА
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	14.223	709	14.932
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	28.298	35.590	63.888
Накнаде осталих кључних руководилаца	116.521	64.473	180.994

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банкарска Група је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, методологије за управљање појединачним ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефективан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је Група изложена, или може бити изложена у свом пословању, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и адекватан процес интерне процене адекватности капитала.

Група је препознала процес управљања ризицима као кључни елемент управљања пословањем, с обзиром да изложеност ризицима произлази из свих пословних активности, као неодвојивог дела банкарског пословања, којим се управља кроз идентификовање, мерење, процену, праћење, контролу и ублажавање, односно успостављање ограничења ризика, као и извештавање у складу са стратегијама и политикама.

Стратегијом за управљање ризицима на нивоу банкарске групе, постављени су циљеви у оквиру система управљања ризицима:

- поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика,
- диверсификација ризика којима је Група изложена,
- минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал,
- минимизирање лоше активе,
- одржавање потребног нивоа прописаних показатеља.

Процес управљања ризицима укључује јасно дефинисање и документовање профила ризичности, као и његово усклађивање са склоношћу Групе ка ризицима и толеранцијом према ризицима, а у складу са усвојеном Стратегијом.

Чланови Групе су се ускладили са Стратегијом, као и са свим регулаторним захтевима на локалном нивоу, узимајући у обзир њихову величину, природу, сложеност и утицај на изложеност ризику на нивоу банкарске групе.

У случају да дође до одступања између Стратегије и регулаторних захтева на било ком тржишту на којем послују чланови Групе, наведени регулаторни захтеви ће имати предност над захтевима Стратегије.

➤ Систем за управљање ризицима

Систем управљања ризицима на нивоу Групе обезбеђује правовремену идентификацију, мерење, надзор и контролу и/или спречавање оних ризика који непосредно и посредно нарушавају или могу нарушити остваривање дугорочних и краткорочних циљева, укључујући и идентификовање, посебан надзор и контролу над лошом активом Групе.

У систем за управљање ризицима укључени су и ризици који се односе на информациони систем и то са становишта функционалности, поузданости и безбедности информационог система у најширем смислу.

Систем за управљање ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложеносту пословних активности Групе, интегрисан је у све пословне процесе и обезбеђује:

- правовремену идентификацију свих врста ризика,
- праћење, мерење и процену ризика,

- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са потребним износом капитала,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Основу система за управљање ризицима чини одговарајући нормативни оквир који обухвата:

- стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике,
- планове пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологије за процену ризика и упутства којима се ближе уређују конкретни, односно појединачни делови процеса управљања ризицима,
- остала акта.

Група је утврдила основна начела преузимања и управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

Основна начела преузимања ризика:

- принцип опреза при преузимању ризика, уз стално праћење и контролу изложености одређеним врстама ризика и поштовање успостављеног система лимита;
- успостављање јасних правила за управљање појединачним врстама ризика, са пратећим процедурама за управљање сваком појединачном врстом ризика са јасно дефинисаним циљевима;
- прикупљање потпуних, правовремених и тачних података важних за управљање ризиком и обезбеђивање одговарајућих техничких и информационих извора за складиштење и обраду података;
- коришћење бројних метода за идентификовање, мерење и ублажавање ризика;
- доношење пословних одлука на основу анализе параметара ризика, ради благовременог откривања промена у профилу ризика;

Основна начела управљања ризицима:

- континуирани рад на идентификовању, мерењу, процени и контроли ризика,
- одржавање такве унутрашње организације или организационе структуре са јасно дефинисаном поделом послова и дужности запослених који спречавају сукоб интереса,
- упознавање запослених са њиховим пословима и задацима и континуирано укључивање запослених на свим нивоима у процес управљања ризицима, што значи да запослени на свим нивоима поседују основно знање и разумеју ризике из домена личне одговорности и поступају у складу са интерним прописима,

- адекватна комуникација, проток информација и сарадња на свим организационим нивоима, као предуслов за имплементацију Стратегије за управљање ризицима;
- свеобухватност система управљања ризицима, при чему управљање ризиком треба да обухвати све пословне активности и све ризике којима је Група изложена у свом пословању,
- развој система управљања ризицима као стратешког опредељења, управљање ризицима ће се стално побољшавати и усклађивати са пословним активностима Групе, променама спољних и интерних прописа;
- обавезно праћење промена у износу капитала и активног управљања капиталом са нагласком на испуњењу обавезе да износ капитала мора бити довољан за покриће свих ризика;
- управљање ризицима део је пословне културе, а свест о значају управљања ризицима присутна је на свим нивоима организационе структуре Групе.

Сваки члан Групе предузима планиране активности у области управљања лошом активом, са сталним задатком да одржи учешће лоше активе на прихватљивом нивоу и са основним циљем да се ово учешће смањује. Ове активности усмерене су првенствено на реструктурирање проблематичних потраживања или њихову принудну наплату, а ако је потребно, укључују и друге моделе за смањење учешћа лоше активе.

Основна начела управљања лошом активом:

- органи управљања Групе имају кључну улогу у процесу управљања лошом активом,
- јасно дефинисање изложености које се сматрају лошом активом,
- независност функције управљања лошом активом,
- компетентност функције управљања лошом активом,
- извештавање о процесу и ефектима управљања лошом активом,
- процес управљања лошом активом предмет је независне оцене од стране унутрашње ревизије.

На основу Стратегије за управљање ризицима на нивоу банкарске групе, чланови Групе усвојили су појединачне стратегије које су усклађене са овом Стратегијом и локалним регулаторним прописима.

➤ **Организација процеса управљања ризицима**

Обезбеђен је свеобухватан и поуздан систем управљања свим ризицима којима је Група изложени или може бити изложени у свом пословању, у складу са регулаторним оквиром.

Ради адекватног управљања ризицима, успостављено је:

- одговарајућа унутрашња организација, односно организациона структура која одговара обиму, врсти и сложености послова, а у циљу спречавања сукоба интереса успостављена је одвојеност функција преузимања ризика (front office) од функција управљања ризицима (middle office) и активности подршке (back office). Оваква организациона структура омогућава остваривање утврђених циљева и принципа управљања ризицима у пракси.

- организациона структура која обезбеђује контролу ризика на принципу “четворо очију” (four eye concept),
- адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања ризиком, применом одговарајуће ИТ подршке и утврђивањем учесталости извештавања.

У процесу управљања ризицима учествују:

- ❖ Органи Матичне банке: Управни одбор, Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за управљање ризицима, Одбор за ликвидност, Одбор за управљање оперативним ризиком, Одбор за управљање информационим системом, Кредитни одбор и Кредитни пододбори.

Организациони делови Матичне банке: Организациони делови за преузимање ризика, за подршку управљању ризицима, за управљање ризицима, за независно сагледавање и контролу ризика (ближе дефинисано појединачним политикама и процедурама).

Надлежности и одговорности органа и организационих делова Матичне банке у процесу управљања ризицима, ближе су дефинисане Статутом, Стратегијом управљања ризицима, појединачним политикама и процедурама за управљање ризицима уз уважавање законских одредби и регулаторних прописа.

- ❖ Органи и организациони делови у Подређеној банци.

Подређена банка има своје органе и организационе делове, а надлежности и одговорности ближе су дефинисане интерним актима, уз уважавање локалних законских одредби, регулаторних прописа, аката банкарске Групе и појединачних аката Матичне Банке.

Надлежности и одговорности Органа и организационих делова Матичне банке чије су активности од посебног значаја за обједињено управљање ризицима на нивоу Групе:

Управни одбор

Одговоран је за успостављање система управљања ризицима за Матичну банку и Групу и за надзор над њим.

Усваја стратегију и политике управљања ризицима и лошом активом, стратегију управљања капиталом и извештаје о управљању ризицима за Матичну банку и Групу.

Обезбеђује спровођење процеса интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе.

Прати усвајање и спровођење стратегија и политика, као и изложеност ризику на нивоу Подређене банке.

Извршни одбор

Предлаже Управном одбору и спроводи стратегију и политике за управљање ризицима и лошом активом и стратегију управљања капиталом за Матичну банку и Групу.

Извештава Управни одбор о изложености Матичне банке и Групе ризицима и спроведеном процесу интерне процене адекватности капитала Матичне банке и Групе.

Усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену и управљање ризицима и лошом активом и обезбеђује њихову примену за Матичну банку и Групу.

Извештава Управни одбор о усвајању и спровођењу стратегија и политика на нивоу Подређене банке, као и о њеној изложености ризику.

Додатно, Извршни одбор може по потреби да прати пословање Подређене банке:

- преко редовних и ванредних извештаја које му доставља сама Подређена банка;
- кроз учешће у органима управљања и одборима Подређене банке.

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

Помаже Управном одбору у надзору над радом Извршног одбора, организационих делова у Матичној банци и Подређеној банци, и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола на нивоу Матичне банке и Групе и разматра извештаје унутрашње и спољне ревизије на нивоу Матичне банке и Групе.

Одбор за управљање активом и пасивом

Прати изложеност ризицима који произилазе из структуре билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и по потреби предлаже мере за управљање девизним ризиком, каматним ризиком и ризиком ликвидности на нивоу Матичне банке и Групе.

Одбор за управљање ризицима

Одговоран је за праћење изложености према свим ризицима којима може бити изложена Матична банка и Група, и по потреби предлаже мере за управљање тим ризицима.

Одбор за ликвидност

Одговоран је за спровођење политике управљања ликвидношћу, као и планирање прилива и одлива новчаних средстава на нивоу Матичне банке и Групе.

Такође, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, и прати показатеље ликвидности.

Организациони део за управљање ризицима

Своје оперативно пословање обавља кроз две службе:

- Организациони део за управљање кредитним ризицима Матичне банке је задужен за управљање кредитним ризицима, ризиком концентрација, резидуалним ризиком и ризиком земље на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене банке наведеним ризицима. Додатно, овај организациони део је задужен за процес интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе у домену кредитних ризика, ризика концентрације и резидуалног ризика;
- Организациони део за управљање ризиком ликвидности, оперативним и девизним ризиком Матичне банке је задужена за управљање девизним ризиком, каматним ризиком, ризиком ликвидности, оперативним ризиком и осталим ризицима на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене Банке наведеним ризицима. Додатно, овај организациони део је задужен за процес интерне процене адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе у домену девизног ризика, каматног и оперативног ризика.

Организациони део за управљање лошом активом

Задужен је за управљање лошом активом на нивоу Матичне банке и Групе. Такође, учествује у дефинисању стратегије и политике у делу који се односи на систем управљања лошим пласманима и показатеље лоших пласмана.

Организациони део задужен за екстерно извештавање

Задужен је за обрачун капитала и адекватности капитала на нивоу Матичне банке и Групе, а у складу са регулаторним прописима. Такође, врши израду екстерних извештаја у складу са прописима којима се уређује извештавање банака и извештавање о адекватности капитала банке, на прописан начин и у дефинисаној форми и роковима.

Организациони део за управљање средствима

Задужен је за процес управљања средствима и ликвидношћу, као и активом и пасивом на нивоу Матичне банке и Групе. Такође, учествује и у управљању ризиком ликвидности, каматним ризиком и девизним ризиком Матичне банке и Групе.

Организациони део за контролу усклађености пословања

Задужена је за:

- управљање ризиком усклађености пословања (који посебно обухвата ризик од санкције регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик) на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати, и извештава о изложености Подређене банке наведеном ризику.
- најмање једном годишње да идентификује и процењује главне ризике усклађености пословања и предлаже планове управљања тим ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору Матичне банке и Одбору за праћење пословања Матичне банке.

Организациони део за спречавање прања новца и финансирања тероризма

Задужен је за:

- управљање ризиком од прања новца и финансирања тероризма на нивоу Матичне банке и Групе, и анализира, прати и извештава о изложености Подређене банке наведеном ризику.
- најмање једном годишње врши анализу и процену изложености Матичне банке и Групе ризику од прања новца и финансирања тероризма.

Организациони део за унутрашњу ревизију

Оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола и даје препоруке за унапређење постојећег система унутрашњих контрола на нивоу Матичне банке и Групе. Анализира, прати и извештава о оцени адекватности и поузданости система унутрашњих контрола и датих препорука унутрашње ревизије Подређене банке, за унапређење система унутрашњих контрола Подређене банке.

➤ Врсте ризика

Врсте ризика који су идентификовани као најзначајнији ризици којима је Група изложена или би могла бити изложена у свом пословању:

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршавања обавеза дужника према банци под уговореним условима, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

- Кредитно-девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршења обавезе дужника у уговореним роковима, који настају услед негативног утицаја промене курса динара на финансијско стање дужника;
- Кредитни ризик индукован каматним ризиком је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизвршења обавезе дужника и то по основу промене каматних стопа.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је банка изложена.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик измирења/испоруке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу неизмирењих трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке.

Ризик друге уговорне стране је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији.

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена девизног курса, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Остали тржишни ризици представљају могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу промена вредности билансних позиција и ванбилансних ставки банке које настају услед кретања цена на тржишту.

Осталим тржишним ризицима банка је изложена по основу позиција из Књиге трговања.

Ови ризици обухватају:

- Ценовни ризик по основу дужничких/власничких хартија од вредности – представља ризик од промене цена хартија од вредности услед промене општег нивоа каматних стопа/општег нивоа цена хартија од вредности/чинилица везаних за емитента хартије од вредности;
- Робни ризик је ризик који настаје услед држања и заузимања позиција у робама укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед концентрације изложености банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика и то према једном лицу или према групи повезаних лица, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима

кредитне заштите, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Ризик улагања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед концентрације улагања банке у друга правна лица и у основна средства и инвестиционе некретнине банке, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је банка изложена (ризик земље) је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица.

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује правни ризик и ризик информационог система.

- Правни ризик представља могућност настанка губитака услед казни и санкција проистеклих из судских спорова по основу неиспуњавања уговорних и законских обавеза, као и услед казни и санкција изречених од стране регулаторног тела;
- Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке, остваривање пословних циљева, пословање у складу с прописима и репутацију банке, услед неадекватног управљања информационим системом или друге слабости у том систему која негативно утиче на његову функционалност или безбедност, односно угрожава континуитет пословања финансијске институције.

Ризик усклађености пословања банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуштања усклађивања пословања банке са законом, другим прописима, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма и другим процедурама, као и са другим актима којима се уређује пословање банке, а посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик.

Ризик од прања новца и финансирања тероризма је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат, капитал или репутацију банке услед коришћења банке у сврху прања новца и финансирања тероризма, под чиме се подразумева непосредно или посредно коришћење пословног односа, трансакције, услуге или производа банке за прање новца и/или финансирања тероризма.

Стратешки ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед непостојања одговарајућих политика и стратегија, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у коме банка послује или изостанка адекватних реакција банке на те промене.

Репутациони ризик је ризик губитка текућих или будућих прихода и капитала због негативног јавног мњења о начину пословања банке.

➤ Кредитни ризик

Група управља кредитним ризиком на нивоу клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног кредитног портфолија. Група примењује конзервативан приступ за управљање кредитним ризиком који се састоји у поштовању интерних политика, процедура и методологија за управљање кредитним ризиком у којима је инкорпорирана регулатива.

Током 2021. године посебан изазов са аспекта управљања кредитним ризиком представљају услови изазвани пандемијом вируса COVID-19, који су потпуно другачији у односу на раније околности пословања са којима се сусретао реални и финансијски сектор.

Чланице Групе имају дефинисане критеријуме одобравања кредита, измене услова, продужења рока и реструктурирања потраживања, који су прописани процедурама и методологијама одобравања пласмана и управљања ризицима.

Пре одобрења пласмана чланице Групе процењују кредитну способност дужника, као примарни извор отплате пласмана на основу интерно дефинисаних критеријума, и понуђени колатерал, као секундарни извор наплате. На основу идентификованог и измереног нивоа кредитног ризика (процене финансијског стања и кредитне способности дужника, као и вредности и правне сигурности кредитне заштите и других релевантних фактора) и независног мишљења о ризику, надлежна лица, одбори и органи чланица Групе, сагласно дефинисаном систему одлучивања, доносе одлуку о одобрењу/изменама пласмана.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Група је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и нивоа изложености. Доносиоци кредитних одлука су: лица са посебним овлашћењима из Функције управљања ризицима Матичне банке, Кредитни одбор, кредитни пододбори, Извршни одбор и Управни одбор Матичне банке, односно одбори и органи чланица Групе.

Кредитни процес у чланицама Групе заснован је на јасној подели надлежности и одговорности у кредитним пословима између активности преузимања ризика и управљања ризицима, а истим се осигурава да је свако одобрење пласмана претходно процењено, контролисано и одобрено.

Чланице Групе су јасно разграничиле пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика (Front Office), од управљања кредитним ризиком (Middle Office) и подршке процесу управљања кредитним ризиком (Back Office). У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу "четворо очију"- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености кредитном ризику даје организациони део надлежан за финансијску анализу.

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, чланице Групе су дефинисале:

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Процес мерења концентрације кредитног ризика,
- Поступање са проблематичним кредитима,
- Систем интерног рејтинга,
- Процес обезвређења пласмана,
- Процес извештавања о кредитном ризику.

Анализу пласмана са аспекта ризичности, обавља организациони део надлежан за кредитну анализу, који процењује прихватљивост кредитног ризика по појединачном пласману, у складу са регулаторним и интерним критеријумима, након чега формира своје мишљење и о истом обавештава надлежне продајне секторе који уз предлог за одобрење пласмана исто достављају надлежним Одборима на одлучивање.

Након реализације пласмана, врши се континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, измирење обавеза, пословна активност клијента и његово финансијско пословање, промене у правном статусу клијента, процењена вредност колатерала, вредност уговореног односа пласмана и колатерала и друго.

Саставни део процеса праћења и мониторинга је праћење раних сигнала упозорења, у циљу уочавања промена које могу да утичу на наплату потраживања. Систем праћења раних сигнала упозорења састоји се од низа параметара који се прате у складу са дефинисаном динамиком и лимитима на основу којих се идентификује значајно повећање кредитног ризика и клијент се ставља под додатни надзор, а према потреби за истог се дефинишу одговарајуће мере у циљу умањења кредитног ризика.

Чланице Групе ограничавају концентрацију кредитног ризика и обављају своје пословање у оквиру система дефинисаних регулаторних и интерних лимита: појединачног пласмана/клијената и повезаних лица, сегментима портфолија, земљама и региона дужника, привредним секторима, врстама пласмана, инструментима кредитне заштите и сл. Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија који имају карактер великих изложености.

Лимити изложености по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника, а лимити изложености на нивоу портфолија усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолију. Група континуирано контролише кретање кредитног ризика у оквиру дефинисаног ризичног профила.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате – „лоша актива“, чланице Групе су формирале посебан организациони део надлежан за управљање лошим пласманима. У циљу управљања наведеним сегментом портфолија чланице Групе су дефинисале начела управљања лошом активом, начин и циљеве управљања истом, као и највиши прихватљив ниво лоше активе. Основни циљ управљања лошом активом је минимизирање учешћа лоше активе у укупној изложености.

Све чланице Групе врше квантитативно и/или квалитативно мерење, односно процену идентификованог кредитног ризика. Процес мерења кредитног ризика је заснован на мерењу нивоа ризичности пласмана на основу интерног система рејтинга.

Рејтинг систем је инструмент за доношење појединачних одлука и процењивање нивоа ризика појединачног пласмана. Поред наведеног, рејтинг систем служи за процењивање нивоа ризика укупног портфолија, а користи се и у поступку обезвређења пласмана у циљу рангирања нивоа ризичности и исказивања реалне вредности потраживања. Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

Ради адекватног и ефикасног управљања ризицима којима су изложене у свом пословању, чланице Групе поштују и начела прописана регулативом својих централних банака, која захтевају процену сваког пласмана на основу прописаног оквира и обрачун исправке вредности.

С обзиром да је Група формирана тек у децембру 2021. године, у наредном периоду

извршиће се додатна усклађивања система интерног рејтинга и обрачуна исправке вредности чланица Групе.

Извештавање о кредитном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, које се спроводи по утврђеној динамици у складу са дефинисаним системом извештавања:

- чланице Групе извештавају Матичну банку, на месечном нивоу;
- Матична банка извештава на консолидованој основи, полугодишње и годишње;

Подаци о укупној имовини на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	19.660.251	7.409	19.652.842	49.097.229	68.750.072
Заложена финансијска средства	5.722.765	-	5.722.765	-	5.722.765
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	117.137.245	-	117.137.245	-	117.137.245
Финансијска средства која се држе до доспећа	11.867.156	31.421	11.835.735	-	11.835.735
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	8.930.213	9.449	8.920.764	2.747	8.923.508
Кредити и потраживања од комитената	156.607.868	4.277.733	152.330.134	-	152.330.134
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	1.551.205	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.410.693	5.410.693
Инвестиционе некретнине	-	-	-	255.766	255.766
Текућа пореска средства	7.879	50	7.829	191	8.020
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	146.126	146.126
Остала средства	2.390.870	93.260	2.297.611	1.133.780	3.431.391
Билансна изложеност	322.324.248	4.419.322	317.904.926	57.597.736	375.502.661
Дате гаранције и јемства	5.403.607	28.292	5.375.315	-	5.403.607
Преузете будуће обавезе	27.873.924	48.742	27.825.182	-	27.873.924
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594	48.253.078	54.003.672
Ванбиласна изложеност	39.028.125	77.034	38.951.091	48.253.078	87.281.203
Укупна изложеност	361.352.373	4.496.356	356.856.017	105.850.814	462.783.864

Подаци о укупној имовини на нивоу БПШ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	12.399.597	79	12.399.518	48.643.363	61.042.882
Заложена финансијска средства	5.722.765	-	5.722.765	-	5.722.765
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	113.521.178	-	113.521.178	-	113.521.178
Финансијска средства која се држе до доспећа	11.867.156	31.421	11.835.735	-	11.835.735
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.915.400	68	5.915.332	2.747	5.918.078
Кредити и потраживања од комитената	140.965.896	3.559.079	137.406.804	-	137.406.804
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	1.528.595	1.528.595
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.143.373	5.143.373
Инвестиционе некретнине	-	-	-	60.836	60.836
Текућа пореска средства	-	-	-	191	191
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	2.290.411	76.447	2.213.977	1.131.808	3.345.785
Билансна изложеност	292.682.403	3.667.094	289.015.309	56.510.913	345.526.222
Дате гаранције и јемства	4.746.404	21.248	4.725.156	-	4.746.404
Преузете будуће обавезе	26.210.730	31.074	26.179.656	-	26.210.730
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594	29.745.910	35.496.504
Ванбиласна изложеност	36.707.729	52.322	36.655.407	29.745.910	66.453.638
Укупна изложеност	329.390.131	3.719.416	325.670.716	86.256.823	411.979.860

Подаци о укупној имовини на нивоу КББЛ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Готовина и средства код централне банке	7.260.654	7.330	7.253.324	453.865	7.707.189
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	3.616.067	-	3.616.067	-	3.616.067
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.014.813	9.381	3.005.432	-	3.005.432
Кредити и потраживања од комитената	15.641.972	718.655	14.923.317	-	14.923.317
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	22.610	22.610
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	267.320	267.320
Инвестиционе некретнине	-	-	-	194.930	194.930
Текућа пореска средства	7.879	50	7.829	-	7.829
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	146.126	146.126
Остала средства	100.459	16.813	83.647	1.972	85.619
Билансна изложеност	29.641.845	752.229	28.889.616	1.086.823	29.976.439
Дате гаранције и јемства	657.203	7.044	650.159	-	657.203
Преузете будуће обавезе	1.663.194	17.668	1.645.526	-	1.663.194
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	18.507.168	18.507.168
Ванбиласна изложеност	2.320.397	24.712	2.295.685	18.507.168	20.827.565
Укупна изложеност	31.962.242	776.941	31.185.301	19.593.991	50.804.004

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	8.930.213	9.452	8.920.761
Кредити и потраживања од комитената	156.607.868	4.277.733	152.330.134
Финансијска средства	129.004.401	31.421	128.972.980
Остале билансне изложености	27.781.766	100.715	27.681.051
Укупна билансна изложеност	322.324.248	4.419.322	317.904.926
Плативе гаранције	962.916	17.444	945.472
Чинидбене гаранције	4.440.691	10.848	4.429.842
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	27.873.924	48.742	27.825.182
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.595
Укупна ванбилансна изложеност	39.028.125	77.034	38.951.091
Укупна изложеност	361.352.373	4.496.356	356.856.017

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу БПШ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност (избијени интерни односи)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	5.915.400	71	5.915.329
Кредити и потраживања од комитената	140.965.896	3.559.079	137.406.804
Финансијска средства	125.388.334	31.421	125.356.913
Остале билансне изложености	20.412.774	76.524	20.336.263
Укупна билансна изложеност	292.682.403	3.667.094	289.015.309
Плативе гаранције	556.919	12.113	544.806
Чинидбене гаранције	4.189.485	9.135	4.180.350
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	26.210.730	31.074	26.179.656
Остале ванбилансне изложености	5.750.595	-	5.750.594
Укупна ванбилансна изложеност	36.707.729	52.322	36.655.407
Укупна изложеност	329.390.131	3.719.416	325.670.716

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу КББЛ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност (избијени интерни односи)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	3.014.813	9.381	3.005.432
Кредити и потраживања од комитената	15.641.972	718.655	14.923.317
Финансијска средства	3.616.067	-	3.616.067
Остале билансне изложености	7.368.993	24.193	7344799,981
Укупна билансна изложеност	29.641.845	752.229	28.889.616
Плативе гаранције	405.998	5.331	400.666
Чинидбене гаранције	251.205	1.713	249.492
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	1.663.194	17.668	1.645.526
Остале ванбилансне изложености	-	-	-
Укупна ванбилансна изложеност	2.320.397	24.712	2.295.685
Укупна изложеност	31.962.242	776.941	31.185.301



Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	650.357	-	-	-	-	-	8.282.510	-	8.932.867
Кредити и потраживања од комитената	-	17.339.342	13.320.896	1.140.894	23.875.305	100.283.761	194.862	452.809	156.607.867
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	-	-	-	-	-	100.283.761	-	-	100.283.761
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	28.063.688	-	-	28.063.688
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	65.408.308	-	-	65.408.308
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.219.672	-	-	4.219.672
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.361.170	-	-	1.361.170
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.230.923	-	-	1.230.923
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	-	17.339.342	13.320.896	1.140.894	23.875.305	-	194.862	452.809	56.324.106
Велика и средња	-	15.941.616	5.314.127	-	8.971.619	-	117.956	60.784	30.406.102
Микро и мала	-	390.500	8.000.006	-	8.329.108	-	-	366.506	17.086.119
Предузетници	-	-	-	1.140.894	-	-	-	-	1.140.894
Остали пласмани	-	1.007.226	6.763	-	6.574.578	-	76.906	25.519	7.690.992
Финансијска средства	3.616.067	5.875.000	-	-	116.235.392	-	3.277.942	-	129.004.401
по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	3.616.067	-	-	-	110.243.236	-	3.277.942	-	117.137.245
која се држе до доспећа	-	5.875.000	-	-	5.992.156	-	-	-	11.867.156
Остале билансне изложености	19.655.632	37.521	108.373	10.522	5.777.326	1.993.486	30.766	165.486	27.779.111
Укупно билансна изложеност	23.922.057	23.251.863	13.429.268	1.151.416	145.888.022	102.277.246	11.786.080	618.295	322.324.248
Ванбилансна изложеност	692.332	11.575.579	8.725.113	112.310	11.062.272	6.764.276	-	96.243	39.028.125
Укупна изложеност	24.614.389	34.827.442	22.154.381	1.263.725	156.950.294	109.041.522	11.786.080	714.538	361.352.373

Реструктурирана потраживања

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, чланице Групе предузимају следеће мере за регулисање потраживања: продужење рока, реструктурирање, поравнање, преузимање средстава обезбеђења у циљу наплате потраживања, закључење уговора са заинтересованим трећим лицем, покретање судског спора и остале мере.

Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате и судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања, или пренос из билансне у ванбилансну евиденцију.

У складу са интерним актима, чланови Групе посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет реструктурирања, које се примењује као корективна мера за ублажавање кредитног ризика и врши када се процени мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити обавезе према банци, у складу са уговором.

Под овим потраживањем подразумевају се кредити и други пласмани код којих је извршено реструктурирање због финансијских потешкоћа дужника, одређених уступака у вези са отплатом појединачног потраживања, који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира на то да ли је одређени износ тог потраживања доспео, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмирења обавеза.

Чланови Групе посебно прате услове које је потраживање потребно да испуни у циљу изласка из наведене категорије и спроводи редовно извештавање надлежних Одбора.

Подаци о реструктурираним потраживањима на нивоу Групе

Стање на дан 31.12.2021. године	у хиљадама динара				
	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања	од чега: проблематична потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	156.610.363	1.331.966	1.286.342	0,85%	529.692
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	100.283.761	5.861	5.008	0,01%	3.417
Стамбени кредити	28.063.688	3.417	3.417	0,01%	3.417
Потрошачки и готовински кредити	65.408.308	2.444	1.591	-	-
Минусна салда	4.308.661	-	-	-	-
Кредитне картице	1.361.170	-	-	-	-
Остали пласмани	1.141.934	-	-	-	-
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	56.326.602	1.326.105	1.281.334	2,35%	526.275
Јавни сектор	23.875.310	-	-	-	-
Јавна предузећа	17.339.385	-	-	-	-
Велика и средња	5.492.893	1.008.275	982.539	18,36%	261.413
Микро и мала	8.367.280	317.830	298.795	3,80%	264.862
Предузетници	1.142.163	-	-	-	-
Остали пласмани	109.573	-	-	-	-
Остале билансне изложености	165.713.886	-	-	-	-
Укупно билансна изложеност	322.324.248	1.331.966	1.286.342	0,41%	529.692
Ванбилансна изложеност	39.028.125	-	-	0,00%	-
Укупна изложеност	361.352.373	1.195.255	1.151.219	0,33%	529.692

* Тржишна или фер вредност колатерала, максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

Модификација финансијских средстава

Чланице Групе су својим интерним методологијама прописале да модификација услед промена иницијално уговорених новчаних токова може бити минорна или значајна, а да ли ће довести до престанка признавања средства и накнадног признавања модификованог финансијског средства и последица које то повлачи, зависи од анализе коју је неопходно спровести.

Када модификација финансијског средства резултира у престанку признавања постојећег финансијског средства и накнадног признавања модификованог финансијског средства, модификовано средство се сматра "новим" финансијским средством у смислу стандарда МСФИ 9.

У оваквим ситуацијама врши се:

- квантитативна,
- квалитативна процена,

на основу којих се утврђује да ли постоји значајна разлика између новчаних токова оригиналног финансијског средства и новчаних токова модификованог или замењеног финансијског средства.

Квантитативна анализа

Чланице Групе користе правило за престанак признавања финансијских обавеза које каже да значајна квантитативна модификација постоји, ако садашња вредност нових, модификованих будућих новчаних токова дисконтованих првобитном ефективном каматном стопом инструмента пре извршене модификације, одступа више од 10% у односу на немодификовану садашњу вредност односно тренутну бруто књиговодствену вредност – такозвани тест десето процентног пада.

Квалитативна анализа

Уколико је на напред објашњен начин разлика у садашњим вредностима новчаних токова мања од 10%, чланице Групе врше квалитативну анализу ради процене да ли су услови два инструмента знатно различити.

Квалитативна процена обухвата анализу свих битних карактеристика иницијалног и измењеног финансијског средства (промене референтне валуте кредита, начин отплате и друго) и подразумева висок степен процене заснован на чињеницама и околностима сваког појединачног случаја.

РОCI

Модификације које проузрокују престанак признавања старог финансијског средства и иницијално признавање новог, а које су последица погоршања кредитне способности и отплатног капацитета, воде иницијалном признавању финансијских средстава које стандард дефинише као РОCI, тј. средства која су обезвређена у моменту иницијалног признавања. Они у моменту иницијалног признавања неће имати обезвређење али је потребно укључити очекиване кредитне губитке током века трајања у обрачун ефективне каматне стопе. Ова средства су током целог периода трајања у Нивоу 3.

Ефекти

У случају значајне модификације финансијског инструмента стандард указује на потребу за престанком признавања старог финансијског средства и признавањем новог по фер вредности на дан признавања.

Престанак признавања доводи до трајног добитка или губитка, који се признаје у оквиру биланса успеха, а једнаког разлици између амортизоване вриједности старог финансијског средства и фер вредности новог финансијског средства умањеног за износ очекиваних кредитних губитака признатих као обезвређење на новом финансијском средству.

Инструменти обезбеђења

Чланице Групе су интерним актима прописале:

- прихватљиве инструменте обезбеђења,
- услове које је пожељно испунити у циљу прихватања инструмента обезбеђења за потребе ублажавања кредитног ризика,
- прихватљиве односе пласмана и инструмената обезбеђења (за одређене врсте производа),
- различите врсте анализа уз теренски обилазак инструмента обезбеђења,
- услове осигурања и начин успостављања, праћења, враћања и активирања инструмента обезбеђења.

Износ и врста захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика клијента и опредељена је анализом кредитне способности клијента, врстом изложености, износом и рочношћу пласмана.

Поред уговарања стандардних инструмената обезбеђења, у зависности од процене кредитне способности клијента, уговарају се додатни видови обезбеђења: хипотеке на непокретностима, залога на покретним стварима, залога финансијских инструмената (дужничке и власничке хартије од вредности), залога на потраживањима, кредитно способан солидарни дужник и/или јемац и остали инструменти, који се од стране надлежних служби оцене као прихватљиви.

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залог на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих проценитеља за Матичну банку и Листе прихватљивих проценитеља за Подређену банку, контролу инструмената обезбеђења у виду залог спроводи лица специјализована за контролу залог, а праћење пројектног финансирања спроводи се од стране супервизора пројектног финансирања.

Праћење вредности и утрживости инструмента обезбеђења и ажурирање одговарајуће документације о истом, саставни је део процеса праћења и мониторинга колатерала.

За потребе утврђивања очекиваних новчаних токова од реализације колатерала приликом обезвређења пласмана, дефинисани су фактори умањења инструмената обезбеђења на основу: анализе тржишта, тражње за одређеном врстом средства обезбеђења, претходног искуства чланица Групе у вези са наплатом из одређеног инструмента обезбеђења и сл. као и очекивани периоди у којима ће се инструменти обезбеђења уновчити.

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Врсте средстава обезбеђења*								
	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретност и	Залог на робним записима и животињама	Остала средства
Кредити и потраживања од комитената	156.607.867	237.173	2.929.955	14.835	6.097	28.297.404	4.627.986	337.758	9.934.822
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	100.283.761	59.202	-	-	-	27.444.183	72.601	32.256	-
Стамбени кредити	28.063.688	11.686	-	-	-	27.320.547	20.670	1.112	-
Потрошачки и готовински кредити	65.408.308	46.636	-	-	-	111.642	51.930	7.816	-
Минусна салда	4.219.672	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.429.946	339	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	1.162.147	541	-	-	-	11.994	-	23.327	-
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	56.324.107	177.971	2.929.955	14.835	6.097	853.221	4.555.386	305.503	9.934.822
Јавни сектор	23.875.305	-	1.302.437	-	-	-	241.853	-	6.324.986
Јавна предузећа	17.339.342	-	1.157.926	-	-	-	429.119	-	2.424.080
Велика и средња	5.492.867	99.344	180.059	-	-	42.912	1.859.336	63.338	287.773
Микро и мала	8.366.512	64.899	171.823	5.301	6.097	675.187	1.861.531	206.671	771.983
Предузетници	1.140.894	13.728	117.710	9.533	-	135.123	157.531	35.494	126.000
Остали пласмани	109.189	-	-	-	-	-	6.016	-	-
Остале билансне изложености	165.716.380	23	-	-	-	-	2	-	-
Укупно билансна изложеност	322.324.248	237.196	2.929.955	14.835	6.097	28.297.404	4.627.988	337.758	9.934.822
Плативе гаранције	962.916	130.803	-	-	-	4.714	8.991	8.630	8.493
Чинидбене гаранције	4.440.691	489.021	-	-	-	9.696	60.782	-	19.500
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	27.873.896	8.484	-	-	-	1.209.930	3.853.611	7.421	3.165.603
Остале ванбилансне изложености	5.750.622	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	39.028.125	628.307	-	-	-	1.224.340	3.923.385	16.051	3.193.596
Укупна изложеност	361.352.373	865.503	2.929.955	14.835	6.097	29.521.744	8.551.373	353.809	13.128.418

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава чланице Групе су утврдиле:

- начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама,
- поступке који се примењују за процену износа обезвређења билансне активе и/или вероватног губитка по основу ванбилансних ставки,
- методе и технике за процену обезвређења на појединачној и групној основи,
- начин утврђивања кључних параметара за обрачун обезвређења,
- критеријуми за разврставање билансне активе и ванбилансних ставки према нивоима обезвређења,
- критеријуми за миграње потраживања из једног нивоа (Ниво 1, 2 и 3) обезвређења у други,
- поступке на основу којих се процењује да ли је на извештајни датум дошло до значајног повећања кредитног ризика билансне активе и ванбилансних ставки у односу на дан почетног признавања,
- моделе који се користе за мерење очекиваних кредитних губитака, укључујући и мерење износа обезвређења у случају да постоји објективан доказ о обезвређењу,
- врсту средстава обезбеђења која се користи/признаје у процесу обрачуна исправке вредности, поступак утврђивања њихове вредности и очекивани период реализације,
- обавезу документованости свих анализа, процена и обрачуна,
- овлашћења, обавезе и одговорности у том процесу.

Чланице Групе примењује модел очекиваних губитака приликом процене обезвређења финансијских средстава која се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности преко осталог резултата (осим учешћа у капиталу), као и на уговорна средства.

Обрачунати очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака (тј. садашња вредност свих мањкова готовине) током очекиваног рока трајања финансијског инструмента.

Чланице Групе на сваки извештаји датум обрачунавају исправку вредности која је једнака:

- очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања (финансијска средства у Нивоу 1).
- очекиваним кредитним губицима током животног века, ако је кредитни ризик за тај финансијски инструмент значајно порастао од почетног признавања, или постоји идентификован објективан доказ обезвређења (финансијска средства у Нивоу 2, Нивоу 3 и ПОЦИ).

Чланице Групе месечно процењују квалитет потраживања, утврђују да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунавају адекватан износ тог обезвређења.

Приликом утврђивања промене нивоа кредитног ризика и алокације изложености између нивоа 1, 2 и 3 индикатор дани доцње, као један од критеријума за алокацију, се рачуна од момента када је износ потраживања по основу доспелих, а неизмирених обавеза постао материјално значајан.

Чланице Групе немају изједначене критеријуме за материјално значајан износ у доцњи, али је утврђено да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

Значајно повећање кредитног ризика

У сваком извештајном периоду, односно у моменту процене очекиваних кредитних губитака за потребе обрачуна исправке вредности, процењује се за све финансијске инструменте појединачно (на нивоу појединачне партије) да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика.

Идентификација значајног повећања кредитног ризика на нивоу појединачног финансијског инструмента/појединачне партије врши се пре момента defaulta, односно не може се са њим поклопити.

За потребе анализе, утврђени су критеријуми/индикатори на основу којих се процењује да ли је дошло до пораста кредитног ризика, а који се користе за поређења са стањем у моменту иницијалног признавања финансијског инструмента.

Критеријуми/индикатори који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2 је кашњење дуже од 30 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања се примењују и додатни критеријуми (губитак посла, статус *watch list*, блокада рачуна, промена интерног рејтинга.)

Чланице Групе немају изједначене критеријуме који указују на значајно повећање кредитног ризика и прелазак потраживања у Ниво 2. Подређена банка је прилагодила своје критеријуме у складу са захтевима локалне регулативе (погоршање ригорозног рачуна ликвидности за 50% у односу на два последња обрачунска периода и негативни токови готовине из пословне активности, погоршање показатеља Нет Дебт/Ебитда за 50% у односу на два последња обрачунска периода, НетДебт/Ебитда >5 и негативна Ебитда у претходној години, негативна Ебитда у текућој години, губитак изнад висине капитала или повећање губитка у последња два обрачунска периода за више од 20%, погоршање интерног рејтинга (из ИР1 у ИР3, из ИР2 у ИР3)).

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

“Default” и објективни доказ обезвређења

Статус неизмиривања обавеза (default) постоји уколико се испуни било који од услова:

- дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој обавези према Банци;
- Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према Банци, не узимајући у обзир могућност реализације инструмената обезбеђења.

Ситуација у којој се сматра да је мало веровано да ће дужник у потпуности измирити своје обавезе подразумева да је идентификован неки од објективних доказа обезвређења.

Постојање објективног/их доказа обезвређења пласмана, имлицира обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама у Нивоу 3.

Критеријум који указује на статус дефолта и прелазак потраживања у Ниво 3 је кашњење дуже од 90 дана за све врсте потраживања.

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања на објективни доказ обезвређења могу указати и додатни критеријуми (преминуо дужник, проблематичан у моменту реструктурирања, блокада рачуна, брисан из АПР, стечај или ликвидација, рејтинг категорија која указује на висок ниво кредитног ризика..)

Чланице Групе немају изједначене критеријуме који указују на Статус неизмиривања обавеза (default) и прелазак потраживања у Ниво 3. Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

У наредном периоду чланице Групе ће радити на усаглашавању, водећи рачуна о захтевима локалне регулативе и специфичностима портфолија.

Појединачно процењивање исправке вредности

Чланице Групе врши појединачну процену исправке вредности односно обезвређења финансијских средстава за сваки појединачно значајан кредит и пласман уколико је у статусу неизмиривања обавеза (доцња у материјално значајном износу дужа од 90 дана), односно уколико постоје објективни докази о обезвређењу пласмана, на основу чега је класификован у Ниво 3.

Ниво обезвређења пласмана се утврђује на основу пројекције очекиваних новчаних токова који ће бити наплаћени по основу уговора са клијентом, узимајући у обзир нову процену финансијског стања и кредитне способности клијента, вредности колатерала, временских рокова потребних за реализацију колатерала и друго. За обрачун очекиваних губитака уведена су различита сценарија (пондерисана вероватноћом) за процењене будуће новчане токове, при чему збир свих сценарија мора бити једнак 100%.

Пројектовани новчани токови се дисконтују ефективном каматном стопом и свODE на садашњу вредност.

Упоредивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана.

Чланице Групе спровODE индивидуалну процену обезвређења пласмана на месечном нивоу.

Чланице Групе имају усаглашен методолошки приступ обрачуна исправке на индивидуалном нивоу, али Подређена банка додатно примењује минималне стопе очекиваних кредитних губитака, које су дефинисане од стране локалне регулативе:

Редни број	Дани кашњења	Минимална стопа за изложености обезбеђене прихватљивим колатералом	Дани кашњења	Минимална стопа за изложености које нису обезбеђене прихватљивим колатералом
1	до 180 дана	15%	до 180 дана	15%
2	од 181 до 270 дана	25%	од 181 до 270 дана	45%
3	од 271 до 365 дана	40%	од 271 до 365 дана	75%
4	од 366 до 730 дана	60%	од 366 до 456 дана	85%
5	од 731 до 1460 дана	80%	преко 456	100%
6	преко 1460	100%		

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

Групно процењивање исправке вредности

Чланице Групе су за потребе групне процене обезвређења финансијских средстава дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое обезвређења. Нивои обезвређења (1,2,3) разликују се у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања.

Различити нивои обезвређења имају за резултат различите начине обрачуна очекиваних кредитних губитака:

- Ниво 1 - 12-месечни очекивани кредитни губици,
- Нивоу 2 и 3 - "lifetime" очекивани кредитни губици.

Чланице Групе врше обрачун кључних параметара ризика (EAD, PD, LGD).

Дисконтна стопа која се у обрчуну користи је ЕКС у складу са МСФИ9 појединачног уговора.

Уколико негде недостаје податак о ЕКС у складу са МСФИ9, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа или доступна ефективна каматна стопа.

Чланице Групе имају методолошки приступ обрачуна исправке на групном нивоу, који је усаглашен са захтевима МСФИ9, али Подређена банка додатно примењује минималне стопе очекиваних кредитних губитака, које су дефинисане од стране локалне регулативе:

- за изложености у нивоу 1 – у зависности од процене ризика и врсте потраживања примењују се минималне стопе очекиваних кредитних губитака у износу 0,1% или 0,5% изложености;
- за изложености у нивоу 2 - примењује се минимална стопа очекиваних кредитних губитака у износу 5% изложености.

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

Обрачун ЕАД

ЕАД представља једну од кључних компоненти параметара кредитног ризика за потребе обрачуна очекиваних кредитних губитака.

Чланице Групе моделирају лифетиме ЕАД, за средства са дужим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише лифетиме ECL - утврђује се колики би био ЕАД за сваки период за који се рачунају оцекивани губици. У пракси се ово ради на основу отплатних планова.

Максимални период који се узима у обзир приликом одмеравања очекиваних кредитних губитака је максимални уговорни период током кога је Банка изложена кредитном ризику.

За финансијска средства код којих постоје уговорени новчани токови, као и где је јасно уговорен рок доспећа узимају се у обзир уговорени новчани токови по плану отплате као релевантни.

За финансијска средства код којих не постоје дефинисани новчани токови, као ни уговорени рокови доспећа, они се утврђује на основу емпиријског искуства или факторима конверзије које је дефинисао регулатор.

Прилагођавање PD параметера

Утврђивање вишегодишњих PD параметара је базирано на приступу заснованом на интерном рејтингу и уважава потребна прилагођавања у времену (Point in time -PIT) и узимање у обзир будућих информација о макроекономским условима (forward-looking), како би се обезбедила усклађеност са захтевима МСФИ 9.

Чланице Групе примењују различите приступе за моделирање PD параметра.

Матична банка користи EBA stress Test коефицијенти за укључивање будућих информација о макроекономским условима (forward-looking) за будуће године.

Користи се EBA stress Test коефицијент прописан за остале земље (група Other developing Europe), које нису чланице Европске Уније.

Полазна основа су PD параметри дефинисани методологијама за утврђивање интерног рејтинга, за сваки сегмент портфолија.

PD-еви који служе као иницијални параметри су очекиване вредности PD-ева за сваку рејтинг категорију.

Подређена банка укључује forward-looking компоненту кроз Z-shift фактор који представља утицај кретања макроекономских варијабли (ниво кредита у Републици Српској, БДП реална стопа раста/пада, кретање банкарске активе, инфлација (%), стопа раста просјечне плате РС, еурибор, стопа раста просјечне пензије...) на будући ПД.

Z-shift фактор се израчунава помоћу статистичких и економетријских модела.

Утврђено је да ефекти предметне неусаглашености из угла утицаја на ниво обрачунате исправке вредности нису материјално значајни.

Обрачун LGD параметра

Параметар Loss given default, односно LGD представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања defaulta, односно статуса неизмирења обавеза. LGD представља једну од кључних компоненти за обрачун параметара кредитног ризика у обрачуну очекиваних кредитних губитака.

При процени кредитних губитака одмерених у складу са МСФИ 9, LGD треба да одрази могућност наплате новчаних токова како из редовних новчаних токова, али и колатерала и других средстава обезбеђења, који су директно повезани са финансијским инструментом.

У том смислу, чланице Групе примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

Чланице Групе врши обрачун LGD secured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све прихватљиве колатерале на нивоу појединачне партије и примењују се стопе haircut-ова и периоди реализације колатерала.

Паралелно са применом методологије, чланови Групе врше позадинско тестирање примењених haircut-ова и периода реализације колатерала, тако што их пореде са стварно оствареним вредностима, посматрајући историјску базу стварно реализованих колатерала, чиме врше преиспитивање адекватности истих.

За потребе обрачуна LGD unsecured, чланови Групе прате наплату случајева у default-у и идентификују изворе из којих је дошло до исте.

Последично, идентификују се све наплате који нису из реализације колатерала и затим дисконтују иницијалном ефективном каматном стопом самог потраживања до датума default-а, а затим у релативном смислу ставља у однос са самим default-ираним потраживањем и износом истог.

У наредном кораку обрачунава се пондерисана просечна стопа реализације по сваком појединачном потраживању, док се LGD unsecured добија као 1- пондерисана просечна стопа реализације.

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (потенцијалним обавезама) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе. Утврђивање вероватног губитка чланице Групе врше и за неискоришћене преузете обавезе, за које није могуће применити клаузулу отказивости.

Начин обезвређења ванбилансних ставки за ниво 1 и ниво 2 је исти као обезвређење билансних потраживања осим у делу признавања ЕАД-а. Код процене вероватног губитка по ванбилансним ставкама, чланице Групе умањују изложеност за фактор кредитне конверзије (CCF).

Чланови Групе за изложености где не располажу довољним бројем историјских података за дефинисање CCF користе најбољу апроксимацију, а то су фактори кредитне конверзије дефинисани регулаторним прописима.

Утврђено је да ефекти примењених различитих CCF из угла утицаја на ниво обрачунате исправке нису материјално значајни.

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења на нивоу Групе

Стање на дан 31.12.2021. године	у хиљадама динара					
	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/р езерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	8.925.625	7.243	-	8.932.867	9.452	8.923.415
Кредити и потраживања од комитената	145.987.210	4.688.453	5.932.204	156.607.867	4.277.733	152.330.133
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	95.386.982	1.997.366	2.899.413	100.283.761	1.771.224	98.512.537
Стамбени кредити	27.439.074	570.143	54.471	28.063.688	59.550	28.004.138
Потрошачки и готовински кредити	62.329.812	1.277.769	1.800.726	65.408.308	1.156.449	64.251.858
Минусна салда	3.388.847	20.791	810.035	4.219.672	419.001	3.800.672
Кредитне картице	1.139.798	27.854	193.518	1.361.170	101.902	1.259.268
Остали пласмани	1.089.451	100.809	40.663	1.230.923	34.321	1.196.601
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	50.600.228	2.691.087	3.032.791	56.324.106	2.506.510	53.817.597
Јавни сектор	23.849.934	25.371	-	23.875.305	101.808	23.773.496
Јавна предузећа	17.060.623	272.772	5.947	17.339.342	102.682	17.236.659
Велика и средња	2.726.093	1.487.528	1.279.245	5.492.867	1.064.721	4.428.146
Микро и мала	5.809.448	851.625	1.705.439	8.366.512	1.209.998	7.156.514
Предузетници	1.052.056	49.893	38.944	1.140.894	24.155	1.116.739
Остали пласмани	102.074	3.898	3.216	109.188	3.145	106.043
Финансијска средства	129.004.401	-	-	129.004.401	31.421	128.972.980
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	117.137.245	-	-	117.137.245	-	117.137.245
која се држе до доспећа	11.867.156	-	-	11.867.156	31.421	11.835.735
Остале билансне изложености	27.623.068	30.025	126.019	27.779.112	100.715	27.678.397
Укупно билансна изложеност	311.540.303	4.725.721	6.058.223	322.324.248	4.419.322	317.904.926
Ванбилансна изложеност	38.774.189	188.413	65.522	39.028.125	77.034	38.951.091
Укупна изложеност	350.314.492	4.914.134	6.123.745	361.352.373	4.496.356	356.856.017

* бруто изложеност по нивоима ризика у складу са МСФИ 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	23.916.727	10.707	1	-	4.255	3.005	23.920.983	13.712
Сектор јавних предузећа	22.972.099	107.715	272.772	13.318	6.993	1.804	23.251.864	122.836
Сектор привредних друштава	8.270.634	88.993	2.162.081	219.803	2.996.551	1.948.556	13.429.266	2.257.352
Сектор предузетника	1.052.149	6.056	50.004	2.563	49.261	22.735	1.151.415	31.354
Јавни сектор	145.853.926	113.415	32.947	1.741	1.149	804	145.888.021	115.959
Сектор становништва и РПГ	97.301.279	366.694	2.003.946	57.238	2.972.024	1.391.794	102.277.249	1.815.725
Сектор страних лица	11.772.172	6.297	7.243	2	7.737	7.737	11.787.152	14.036
Сектор других комитената	401.317	5.936	196.729	23.644	20.252	18.767	618.297	48.346
Билансна актива која се класификује	311.540.302	705.813	4.725.722	318.307	6.058.223	3.395.202	322.324.248	4.419.322
Сектор финансија и осигурања	694.797	2.627	-	-	-	-	694.797	2.627
Сектор јавних предузећа	11.571.484	14.686	4.094	127	1	-	11.575.579	14.813
Сектор привредних друштава	8.578.863	30.925	124.270	9.388	21.981	2.247	8.725.113	42.560
Сектор предузетника	105.541	294	1.846	40	4.923	4.529	112.310	4.863
Јавни сектор	11.062.272	93	-	-	-	-	11.062.272	93
Сектор становништва и РПГ	6.697.839	9.384	58.142	206	8.295	2.013	6.764.276	11.603
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	63.393	473	63	3	30.322	-	93.778	477
Ванбилансна актива која се класификује	38.774.189	58.482	188.413	9.763	65.522	8.789	39.028.125	77.034
Укупно	350.314.491	764.295	4.914.135	328.070	6.123.745	3.403.991	361.352.373	4.496.356

Систем интерног рејтинга

Матична банка је успоставила систем интерног рејтинга ради усклађивања процеса утврђивања интерног рејтинга обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија и примене најбоље банкарске праксе.

Утврђивање интерног рејтинга засновано је на процени вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (probability of default - PD) што представља квалитативно другачији приступ у односу на до сада коришћени. Интерни рејтинг модели калибрирани су према сегментима портфолија и према врсти производа и то:

1) модели развијени коришћењем статистичких техника и то:

- Модел за привредна друштва (за микро и мала предузећа и за остала привредна друштва),
- Модел за физичка лица (за кредите, позајмице по текућим рачунима и кредитне картице).

2) модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких техника (како у Банци, тако и на тржишту) конципирани на бази најбоље банкарске праксе, доступних тржишних информација и експертске процене, базирани на броју дана кашњења:

- Модел за предузетнике,
- Модел за пољопривреднике,
- Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа.

3) Модели који су засновани на екстерним рејтинг категоријама међународно признатих рејтинг агенција (Moody's Investor Service Ltd)

- Модел за банке,
- Модел за државе и централне банке,
- Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе.

С обзиром да је Група формирана у децембру 2021.године, Подређена банка није ускладила интерни рејтинг систем са Матичном банком. У наредном периоду, размотриће се могућности и начини усаглашавања, а да то у највећој мери одговара обиму и структури тренутног и очекиваног кредитног портфолија Подређене банке и Групе.

Утврђено је да ефекти примењених различитих интерних рејтинг система немају негативан ефекат на управљање ризицима.

Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

Група се штити од ризика промене квалитета активе кроз континуирано праћење пословања

клијената, идентификовање промена које могу настати погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

➤ Ризик концентрације

Ризик концентрације је ризик који произилази из изложености према истом или сличном извору настанка ризика.

Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија и праћењем и анализом портфолија инструмената обезбеђења.

Чланови Групе обављају своје пословање у оквиру система дефинисаних лимита, регулаторних и интерних. У случајевима када одређена трансакција или скуп трансакција или активности доводи до прекорачења интерних лимита, може се предложити прекорачење лимита, уз сагласност Управног одбора Матичне банке.

У случајевима прекорачења регулаторних показатеља, чланови Групе у складу са дефинисаним роковима извештавају локалног регулатора, Подређена банка извештава и Матичну банку, а према потреби израђује се План за усклађивањем са показатељем који је прекорачен и спроводи праћење реализације активности за усклађивање са показатељем.

Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за контролу ризика концентрације у циљу диверсификације кредитног портфолија.

➤ Ризик земље

Ризик земље је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је Група изложена, односно ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Групе због немогућности чланица Групе да наплати потраживања од дужника из разлога који супоследица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла дужника.

Ризик земље обухвата следеће ризике:

- Политичко-економски ризик, под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности чланица Групе да наплати потраживања услед ограничења утврђених акција државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи;
- Ризик трансфера, под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена акција државних и других органа земље дужника.

Група управља ризиком земље на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија. Мерење и контролу изложености појединачног пласмана ризику земље, чланице Групе врше

одређивањем категорије интерног рејтинга земље дужника, а на основу рејтинга додељеног од стране међународно признате рејтинг агенције (Moody's Investor Service Ltd) и утврђивањем лимита изложености као процентом од капитала Групе у зависности од категорије интерног рејтинга земље. Мерење и контролу изложености портфолија ризику земље Група врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

➤ Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Групе услед неспособности Групе да испуњава своје доспеле обавезе.

Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава (по врсти, валути, износу и рочности депозита),
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја - криза ликвидности,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

- израчунавањем показатеља ликвидности,
- праћењем нето токова готовине,
- праћењем индикатора раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- рацио анализом,
- *gap* анализом,
- спровођењем стрес тестова.

У циљу ефикасне контроле ризика ликвидности, чланице Групе на дневном нивоу израчунавају регулаторне показатеље ликвидности (Показатељ ликвидности и Ужи показатељ ликвидности) и прате њихова одступања од дефинисаних лимита.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	Показатељ ликвидности	Ужи показатељ ликвидности	Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)
31. децембар 2021	1,87	1,80	239,90%

Поред регулаторних дневних показатеља ликвидности, Група прати своје стање ликвидности и израчунавањем интерних показатеља ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	ПРЕЛИМИНАРНИ показатељ ликвидности (мин 10%)	Показатељ депозита становништва (мин 45%)	Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)
31. децембар 2021	41,09%	51,66%	71,67%

На дан 31.12.2021. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности и Показатељ покрића ликвидном активом на нивоу Групе су знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су били изнад референтних вредности.

Рочна структура активе и пасиве на нивоу Групе на дан 31.12.2021. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара								УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	29.146.302	29.785.355	-	-	-	-	-	-	58.931.657
Заложена фин. средства	357.869	-	4.019.391	1.345.505	-	-	-	-	5.722.765
Хартије од вредности	1	200.216	8.935.980	12.814.996	2.981.063	20.901.386	39.187.087	43.952.251	128.972.980
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	9.740.973	876	-	-	362	-	2.333	4.693	9.749.237
Кредити и потраживања од комитената	8.156.038	453.979	1.867.406	5.001.459	17.675.130	17.908.574	38.681.382	72.404.581	162.148.549
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	1.551.205	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	5.410.693	5.410.693
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	255.766	255.766
Текућа пореска средства	8.020	-	-	-	-	-	-	-	8.020
Одложена пореска сред.	-	-	-	-	22.807	-	-	-	22.807
Стална сред. намењена прод.	-	-	-	-	146.126	-	-	-	146.126
Остала средства	2.684.276	9.429	17.977	26.902	35.696	-	6	657.105	3.431.391
УКУПНО АКТИВА	50.093.480	30.449.855	14.840.754	19.188.862	20.861.183	38.809.960	77.870.808	126.826.955	378.941.857
П А С И В А									
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	6.755.340	1.517.194	2.491.272	1.198.121	542.069	322.127	267.416	589.779	13.683.317
Депозити и остале обавезе према другим комит.	110.208.473	13.066.002	29.181.728	21.388.478	50.234.806	36.736.608	67.608.936	117.185	328.542.216
Резервисања	-	52.323	155.942	24.712	399.920	-	-	10.443	643.340
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	252.009	-	-	-	252.009
Остале обавезе	2.193.109	-	-	327	126.268	1.358	163.670	856.382	3.341.114
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	32.479.861	32.479.861
УКУПНО ПАСИВА	119.156.922	14.635.519	31.828.942	22.611.637	51.555.071	37.060.093	68.040.022	34.053.650	378.941.857
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2021.	(69.063.443)	15.814.336	(16.988.188)	(3.422.775)	(30.693.888)	1.749.867	9.830.785	92.773.306	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2021. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза које су најизраженије у периоду до 14 дана и периоду од 181 - 365 дана.

➤ Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа, а Група му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Процес управљања каматним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

Каматне стопе се заснивају на тржишним каматним стопама и Група их редовно усклађује.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се применом интерно дефинисаних метода и модела:

- утврђивање покривености расхода прихода,
- *repricing gap* анализа,
- економска вредност капитала,
- рацио анализа,
- спровођење стрес тестова,
- утврђивање интерног капиталног захтева за каматни ризик.

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматносни *gap* на нивоу Групе разврстан по временским зонама уз ефекат коефицијента процењеног модификованог трајања (дурације) и стандардизованог шока промене каматних стопа за 200 б.п, односно изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2021. године:

у хиљадама динара

Временске зоне	до 1 м	1-3 м	3-6 м	6-12 м	1-2 г	2-3 г	3-4 г	4-5 г	5-7 г	7-10 г	10-15 г
Нето позиција	45.698.600	(8.295.721)	20.514.259	2.090.567	22.757.641	12.595.653	8.892.751	8.935.998	6.431.485	1.167.319	3.482.120
Процењено модификовано трајање * промена каматних стопа за 200 б.п.	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%
Пондерисана нето позиција 31.12.2021.	36.559	(26.546)	147.703	29.895	630.387	565.545	546.015	688.965	652.796	154.787	621.210

Следећа табела приказује економску вредност капитала под ризиком, као и њену вредност у односу на регулаторни капитал:

	31.12.2021
Економска вредност капитала Групе под ризиком	± 4.047.315
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 15,75%

Метод процењеног модификованог трајања је примењен на *гар*-ове утврђене у временским зонама по методи поновног утврђивања цена. Економска вредност капитала под ризиком је кумулативни резултат утврђених вредности *гар*-ова помножених са коефицијентом процењеног модификованог трајања са претпоставком промене каматних стопа од +/- 200 б.п.

Економска вредност капитала Групе под ризиком на дан 31.12.2021. износи ± 4.047.315 хиљада RSD, што представља 15,75% регулаторног капитала Групе. Остварене вредности у току 2021. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Групе каматном ризику на прихватљивом нивоу.

➤ Девизни ризик

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене девизног курса, а Група је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи.

Девизном ризику су изложене све позиције Групе изражене у страном валути, динарске позиције индексиране валутном клаузулом и позиције у злату.

Позиције у билансу изражене у страном валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном девизне позиције,
- рачуном анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик,
- *гар* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

У циљу контроле девизног ризика, дневно се прати девизни ризик на нивоу чланица Групе, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. Интерно дефинисани лимит на нивоу Групе је постављен тако да омогући пословање у оквирима регулаторних лимита, а узимајући у обзир разлике у регулаторним лимитима матичне и подређене банке.

Вредност показатеља девизног ризика на нивоу Групе на дан 31.12.2021. године износи 13,39%.

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2021:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ ГРУПЕ на дан 31.12.2021.

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	41.179.386	15.326.753	-	238.901	-	4.131.006	-	7.874.026	-	68.750.072
Потраживања по основу деривата	5.722.765	-	-	-	-	-	-	-	-	5.722.765
Хартије од вредности	95.358.839	31.757.850	-	1.230.223	-	-	-	626.068	-	128.972.980
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.936	8.085.889	376	481.980	-	357.768	-	817.288	-	9.749.237
Кредити и потраживања од комитената	82.266.177	12.001.716	54.599.928	168.852	-	-	867	3.292.595	-	152.330.134
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	1.528.595	-	-	-	-	-	-	22.610	-	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	5.143.373	-	-	-	-	-	-	267.320	-	5.410.693
Инвестиционе некретнине	60.836	-	-	-	-	-	-	194.930	-	255.766
Текућа пореска средства	191	-	-	-	-	-	-	7.829	-	8.020
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-	-	-	22.807	-	22.807
Стална сред. намењена продаји	-	-	-	-	-	-	-	146.126	-	146.126
Остала средства	3.256.959	86.144	365	38	576	1.686	-	85.623	-	3.431.391
УКУПНО АКТИВА	<u>237.113.718</u>	<u>67.258.385</u>	<u>54.600.669</u>	<u>2.119.994</u>	<u>576</u>	<u>4.490.460</u>	<u>867</u>	<u>13.357.221</u>	<u>≡</u>	<u>378.941.857</u>
ПАСИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	-	УКУПНО
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	3.815.859	2.475.888	-	2.221	-	10.113	-	7.379.236	-	13.683.317
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	202.622.369	104.349.992	19.337	2.127.031	-	4.736.824	-	14.686.664	-	328.542.216
Резервисања	600.920	-	-	-	-	-	-	4.240	-	643.340
Одложене пореске обавезе	241.036	-	-	-	-	-	-	10.973	-	252.009
Остале обавезе	1.772.032	157.574	1.023.091	20.890	-	6.385	-	361.138	4	3.341.114
Капитал	32.479.861	-	-	-	-	-	-	-	-	32.479.861
УКУПНО ПАСИВА	<u>241.532.077</u>	<u>106.983.454</u>	<u>1.042.428</u>	<u>2.150.142</u>	<u>≡</u>	<u>4.753.322</u>	<u>≡</u>	<u>22.480.431</u>	<u>4</u>	<u>378.941.857</u>
ГАР 31.12.2021.	(4.418.359)	(39.725.101)	53.558.241	(30.149)	576	(262.862)	867	9.123.210	(4)	

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2021.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	27.570.686	1.378.534	(551.414)
Хартије од вредности	33.614.141	1.680.707	(672.283)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	9.743.301	487.165	(194.866)
Кредити и потраживања од комитената	70.063.967	3.503.198	(1.401.279)
Остало	836.053	41.803	(16.721)
УКУПНО АКТИВА	<u>141.828.139</u>	<u>7.091.407</u>	<u>(2.836.563)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	9.867.458	493.373	(197.349)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	125.919.847	6.295.992	(2.518.397)
Остало	1.622.475	81.124	(32.449)
УКУПНО ПАСИВА	<u>137.409.781</u>	<u>6.870.489</u>	<u>(2.748.196)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2021.	4.418.358	220.918	(88.367)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Групе за 220,9 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 88,4 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➤ Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Групе услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у чланицама Групе, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата правни ризик и ризик информационог система, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима чланица Групе, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у чланицама Групе је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у базама губитака чланица Групе анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености чланица Групе оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

Процентуално највећи број догађаја у 2021. години се односи на тужбе које су клијенти поднели против Матичне банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).

Услед наведених тужби клијената против Матичне банке, укупан износ потенцијалних губитака по основу оперативног ризика налази се у категорији - висок ризик (преко 1.000.000 EUR).

➤ **Управљање капиталом**

Група обезбеђује одржавање нивоа и структуре капитала који пружа адекватну подршку расту пласмана, будућих извора средстава и њиховог коришћења на нивоу банкарске Групе, спровођењу политике дивиденди, као и прилагођавање променама у регулаторним захтевима.

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Групе и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Група је дужна да у сваком тренутку одржава капитал на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању.

Група је за 2021. године остварила показатеље пословања у оквиру регулаторних лимита и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

Група континуирано спроводи процес интерне процене адекватности капитала, поштујући регулаторни оквир. Процес интерне процене адекватности капитала је формализован и документован процес који испуњава следеће критеријуме:

- заснован је на процесу идентификације и мерења, односно процене ризика;
- пружа свеобухватну процену и мерење ризика, као и праћење значајних ризика којима је Група изложена или би могла бити изложена у свом пословању;
- обезбеђује одговарајући интерни капитал у складу са профилем ризика Групе;
- да је на одговарајући начин укључен у систем управљања Групом и доношење одлука у Групи;
- подлеже редовној анализи, праћењу и верификацију од стране управљачких тела Групе.

ICAAP укључује следеће фазе:

- утврђивање материјално значајних ризика;
- обрачун износа интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
- обрачун укупних интерних капиталних захтева;
- обрачун интерних капиталних захтева за појединачне ризике, као и укупних интерних капиталних захтева у условима стреса;
- обрачун показатеља интерне адекватности капитала.

Основна начела процеса интерне процене адекватности капитала:

- ICAAP се заснива на свеобухватној процени ризика и осигурава одговарајући ниво расположивог интерног капитала у складу са профилем ризика Групе;
- сви чланови Групе континуирано одржавају ниво капитала изнад регулаторних капиталних захтева;
- документоване су претпоставке, методологија и резултати процеса интерне процене адекватности капитала;
- врши се годишње извештавање о резултатима процеса интерне процене адекватности капитала;
- ICAAP је предмет редовне анализе, праћења и провере од стране релевантних тела Групе;
- ICAAP процес подлеже ревизији од стране унутрашње ревизије.

Резултати процеса интерне процене адекватности капитала Групе укључени су у систем управљања и одлучивања Групе, тј. користе се у процесу доношења пословних одлука, одлука у вези са управљањем ризицима, као и у процесу успостављања система лимита. ICAAP процес се одвија на консолидованом нивоу.

9. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКАРСКЕ ГРУПЕ НА ДАН 31.12.2021. ГОДИНЕ

Матична банка прати и обелодањује пословање по сегментима кроз два модела извештаја:

- Извештавање по сегментима чланице Групе (напомена од 9.1. до 9.3.) и
- Извештавање по оперативним сегментима – пословним линијама (напомена 9.4.).

Информације о резултатима сваког извештајног сегмента су приказане у наставку.

9.1. РЕКЛАСИФИКАЦИЈА И ИНТЕРНИ ОДНОСИ ИЗМЕЂУ ЧЛАНИЦА БАНКАРСКЕ ГРУПЕ

Матична банка прати и обелодањује пословање по сегментима чланице Групе у оквиру својих консолидованих финансијских извештаја. Група највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије.

У укупној билансној суми консолидованог биланса стања, билансна сума Матичне банке учествује са 91,87% док билансна сума Комерцијалне банке а.д. Бања Лука учествује са 8,13%.

За потребе консолидовања, а пре поступка консолидације, према потреби, врши се рекласификација позиција у појединачним финансијским извештајима чланица Групе који утичу на корекцију билансне суме и резултата у билансу успеха исказаних у појединачним финансијским извештајима чланица Групе.

Рекласификовани финансијски извештаји представљају почетне билансне позиције које су даље предмет консолидације.

На дан 31. 12.2021. године у позицијама биланса стања и биланса успеха Матичне банке није било ефекта рекласификације, док су код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука извршене рекласификације у позицијама биланса стања и биланса успеха.

Рекласификација позиција у Билансу стања на дан 31.12.2021. године у појединачним финансијским извештајима чланица Групе пре консолидације

БИЛАНС СТАЊА

	у хиљадама динара
Билансна сума Матичне банке	348.119.536
Рекласификована билансна сума Матичне банке	348.119.536
Билансна сума Комерцијалне банке а.д. Бања Лука умањена за разграничене приходе исказане по амортиз. вред. применом ЕКС	30.479.632
Вредновање материјално стечене имовине у складу са регулативом важећом у Републици Србији и рачуноводственим политикама Матичне банке	338.574
Рекласификација за исправке вредности које се односе на Матичну банку	4.115
Рекласификована билансна сума Комерцијалне банке а.д. Бања Лука	30.822.321
Збирна рекласификована неконсолидована билансна сума Групе	378.941.857

Рекласификација позиција у Билансу успеха на дан 31.12.2021. године у појединачним финансијским извештајима чланица Групе пре консолидације

БИЛАНС УСПЕХА

	у хиљадама динара
Резултат Матичне банке пре опорезивања	2.209.758
Рекласификовани резултат Матичне банке пре опорезивања	2.209.758
Резултат Комерцијалне банке а.д. Бања Лука пре опорезивања	(538.369)
Рекласификација за ефекат промене исправки вредности пласмана које се односе на Матичну банку (позитиван ефекат на резултат)	4.115
Рекласификација за ефекат елиминисања обезвређења материјално стечене имовине у складу са вредновањем материјално стечене имовине са регулативом важећом у Републици Србији и рачуноводственим политикама Матичне банке	338.574
Рекласификовани резултат Комерцијалне банке а.д. Бања Лука пре опорезивања	(195.680)
Збирни рекласификовани неконсолидовани резултат Групе пре опорезивања	2.014.078

Након рекласификације позиција у Билансу стања и Билансу успеха, приликом консолидације извршена је и елиминација свих међусобних односа из биланса стања у износу од 3.439.197 хиљада динара, док је у Билансу успеха евидентирано повећање за износ консолидационог прихода у износу од 1.016.467 хиљаде динара.

У наставку је дат приказ консолидованих трансакција из интерних односа чланица Групе на дан 31.12.2021. године.

Биланс стања 31.12.2021. године

Збирни неконсолидовани биланс стања	Износ консолидације биланса стања	у хиљадама динара Консолидовани биланс стања
378.941.857	3.439.197	375.502.660
Кредити и потраживања од банака/обавезе	2.654	
Инвестиције у зависна друштва/капитал	2.590.661	
Пребијање одложених пореских средстава и обавеза	22.807	
Обавезе/Кредити и потраживања од банака	823.075	

Биланс успеха 31.12.2021. године

Збирни неконсолидовани добитак у билансу успеха	Износ консолидације биланса успеха	у хиљадама динара Консолидовани добитак пре пореза
2.014.078	1.016.467	3.030.545

у хиљадама динара

Консолидовани добитак Групе пре опорезивања	3.030.545
Порез на добит	0
Нето добитак по основу одложених пореза	15.680
Консолидовани добитак Групе након опорезивања	3.046.225

Порез на добит

Матична банка у складу са важећим прописима у Републици Србији нема могућност вршења пореске консолидације. Износе обавеза по основу пореза на добит чланице Групе утврђују применом пореске стопе на пореску основуцу утврђену локалним пореским прописима и обелодањују у појединачним напоменама уз своје годишње финансијске извештаје.

Није исказан порез на добит на нивоу Групе, обзиром да Матична банка није остварила опорезиву добит за 2021.годину, у пореском билансу исказала је порески губитак, као и Комерцијална Банка а.д. Бања Лука.

Добитак и губитак по основу одложених пореза

На дан 31.12.2021. године Група је исказала Нето добитак по основу одложених пореза у износу од 15.680 хиљаде динара и то:

- Матична банка нето губитак по основу одложених пореза у износу од 6.351 хиљада динара (добитак по основу одложених пореза 18.238 хиљаде динара и губитак по основу одложених пореза 24.589 хиљаде динара);
- Комерцијална банка а.д. Бања Лука добитак по основу одложених пореза 22.031 хиљаде динара.

9.2. ХАРМОНИЗОВАНИ РЕКЛАСИФИКОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

Биланс стања		БПШ	КББЛ	УКУПНО ГРУПА
У хиљадама динара	Напомена	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
АКТИВА				
Готовина и средства код централне банке	5.1.	61.042.883	7.707.189	68.750.072
Заложена финансијска средства	5.2.	5.722.765	-	5.722.765
Хартије од вредности	5.3.	125.356.913	3.616.067	128.972.980
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	5.920.730	3.828.507	8.923.508
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	137.406.817	14.923.317	152.330.134
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	-	-
Нематеријална улагања	5.7.	1.528.595	22.610	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.143.373	267.320	5.410.693
Инвестиционе некретнине	5.9.	60.836	194.930	255.766
Текућа пореска средства	5.10.	191	7.829	8.020
Одложена пореска средства		-	22.807	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.11.	-	146.126	146.126
Остала средства	5.12.	3.345.772	85.619	3.431.391
УКУПНО АКТИВА		348.119.536	30.822.321	375.502.660
ОБАВЕЗЕ				
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.13.	6.239.676	7.443.641	12.857.588
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.14.	309.315.661	19.226.555	328.542.216
Резервисања	5.15.	600.920	42.420	643.340
Одложене пореске обавезе	5.16.	241.036	10.973	229.202
Остале обавезе	5.17.	2.985.561	355.553	3.341.114
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		319.382.854	27.079.142	345.613.460
КАПИТАЛ				
Акцијски капитал	5.18.	20.923.709	3.607.128	20.923.709
Добитак	5.19.	5.852.549	95.412	6.964.428
Губитак	5.20.	-	(98.861)	(98.861)
Резерве	5.21.	1.960.424	139.500	2.099.924
УКУПНО КАПИТАЛ		28.736.682	3.743.179	29.889.200
УКУПНО ПАСИВА		348.119.536	30.822.321	375.502.660

9.3. ХАРМОНИЗОВАНИ РЕКЛАСИФИКОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

Биланс успеха		БПШ	КББЛ	УКУПНО ГРУПА
У хиљадама динара	Напомена	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
Приходи од камата	4.1.	12.442.212	62.442	12.504.654
Расходи од камата	4.2.	2.264.569	19.220	2.283.789
Нето приход по основу камата		10.177.643	43.222	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	4.3.	5.361.379	25.239	5.386.618
Расходи накнада и провизија	4.4.	3.390.454	7.140	3.397.594
Нето приход по основу накнада и провизија		1.970.925	18.099	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	461.995	-	461.995
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.6.	-	104	
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	34.098	-	33.994
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха		-	-	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	62.441	181.823	244.264
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности		-	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.9.	332	-	332
Остали пословни приходи	4.10.	85.838	518	86.356
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		12.600.194	(119.880)	12.480.314
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.11.	4.516.327	37.337	4.553.664
Трошкови амортизације	4.12.	934.212	7.433	941.645
Остали приходи	4.13.	147.007	967	1.164.441
Остали расходи	4.14.	5.086.904	31.997	5.118.901
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2.209.758	(195.680)	3.030.545
Порез на добитак		-	-	-
Добитак по основу одложених пореза	4.15.	18.238	22.031	40.269
Губитак по основу одложених пореза	4.16.	24.589	-	24.589
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		2.203.407	(173.649)	3.046.225
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		2.203.407	(173.649)	3.046.225

9.4. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ					
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	правна лица	treasury	становни штво	лоши пласмани	подређено друштво	01.01.- 31.12.2021.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА						
Приходи од камата	1.171.680	3.840.168	7.392.434	37.930	62.442	12.504.654
Расходи од камата	1.330.279	198.335	735.955	0	19.220	2.283.789
Добитак по основу камата	-158.599	3.641.833	6.656.479	37.930	43.222	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	514.609	60.933	4.785.116	721	25.239	5.386.618
Расходи накнада и провизија	87.341	13.353	3.289.758	0	7.140	3.397.592
Добитак по основу наканада и провизија	427.268	47.580	1.495.358	721	18.099	1.989.026
Нето доб./губ.по осн.прест.приз.фи по фер вр.	0	461.995	0	0	0	461.995
Нето доб./губ. заштите од ризика	0	0	0	0	0	0
Нето приходи/расходи од курсних разлика	7.254	307.465	-349.199	382	104	-33.994
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	-128.986	-32.238	-250.937	349.720	-181.823	-244.264
Нето доб./губ.по основу престанка признавања инвест.у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	332	0	0	332
Остали пословни приходи	21.460	21.460	21.460	21.460	518	86.358
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/РАСХОД	168.396	4.448.095	7.573.493	410.213	-119.880	12.480.317
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи						4.553.664
Трошкови амортизације						941.645
Остали приходи						1.164.441
Остали расходи						5.118.901
ДОБИТАК/ГУБИТАК (профитни центри)	168.396	4.448.095	7.573.493	410.213	-119.880	3.030.548

Матична банка има четири оперативна сегмента – профитна центра, који представљају стратешке организационе делове Банке и њихово пословање је предмет извештавања по сегментима и односи се на пословање са правним лицима, treasury, становништво и лоши пласмани.

Будући да Комерцијална банка а.д. Бања Лука са 8,13% учествује у консолидованој билансној суми, као и да су у билансу успеха Групе укључени приходи и расходи које је банка остварила за период од 01.01. до 31.12.2021. године, за потребе извештавања по пословним сегментима, подаци за Комерцијалну банку а.д. Бања Лука приказани су у оквиру сегмента подређено друштво.

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ ГРУПЕ НА ДАН 31.12.2021.

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности Матичне банке на дан 31.12.2021. године:

Врста имовине	Локација	Статус	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Посл.простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњ.у току	1.237.660,02
Одмаралиште	Столив, Црна Гора, 7апартмана	Укњижен	28.636.726,17
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	380.534,22
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	0,00
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	0,00
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	0,00
Посл.простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњ.у току	10.654.293,61
Посл.простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Укњ.у току	31.928.738,78
Посл.простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Укњ.у току	10.940.837,07
Посл.простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Укњ.у току	10.726.487,44
Посл.простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 2	Неукњижен	6.908.103,99
Посл.простор	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	31.408.065,56
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	4.501.211,90
Гаража	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	549.559,53
Шалтер"Бериље"	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог	нема података	3.480.161,23
Посл.простор	ЗВЕЧАН, Карађорђева 5	нема података	4.427.580,90
Шалтер	ЗВЕЧАН, Нушићева 6 втш	нема података	337.871,25
Посл.простор	ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб	нема података	9.064.804,22
Посл.простор	ЛЕПОСАВИЋ, 22.новембра	нема података	7.401.414,58
Локал	ЛЕПОСАВИЋ, (ад Кристал)	Неукњижен	7.529.452,38
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана)	Неукњижен	1.662.927,66
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана адаптација)	Неукњижен	521.861,98
Локал	КРАЉЕВО, Октобарских жртава бр.14(зграда Лидер доо)	Неукњижен	1.766.384,42
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	укњ.у току	1.016.061,76
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	укњ.у току	866.153,46
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	нема података	2.397.129,25
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	нема података	2.397.129,25
Локал	Лепосавић, 22.новембра	нема података	2.558.518,11
Локал	Лепосавић, 22.новембра	нема података	2.769.997,92
Непокретност и земља	Врбас, Ивана Милутиновића бр 24	Укњ.у току 1/2	0,00
Помоћне зграде 1,7,8	Тител	укњ.у току	7.600.197,00

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на дан 31.12.2021. године:

Врста некретнине	Локација	Укњижено/ није укњижено	Садашња вредност у 000 РСД	Намена имовине
Пословни објекат са земљиштем	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	47.815	Средство намењено даљој продаји
Пословни објекат са земљиштем	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	32.504	Инвестициона некретнина
Земљиште	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	10.820	Средство намењено даљој продаји
Стамбени објекат и пословни објекат за обраду камена са земљиштем	Сарачица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	21.870	Инвестициона некретнина
Некретнина за угоститељство са бунгаловима	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	125.199	Инвестициона некретнина
Некретнина-пословни објекат	Вир, Посушке, БиХ	Укњижено власништво на име банке	18.869	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-пословни објекат	Кочићево, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	13.764	Средство намењено даљој продаји
Некретнина -пословни објекат	Хацићи, Сарајево	Укњижено власништво на име банке	15.356	Инвестициона некретнина
Некретнина-пословни објекат	Ровине, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	4.538	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-пословни објекат	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	1.577	Средство намењено даљој продаји
Земљиште-пословни објекат	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	44.716	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Костајница, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	1.142	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Бијељина, Република Српска, БиХ	Није укњижено власништво на име банке	0	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-стамбени простор	Тузла, БиХ	Укњижено власништво на име банке	797	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Трн, Лакташи, Република Српска, БиХ	Није укњижено власништво на име банке	162	Средство намењено даљој продаји

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Матичне банке, са датумом 30.11.2021. године.

Сектор за платни промет Матичне банке је укупно послао 48.657 ИОС образаца. Од укупног броја послатих ИОС образаца нема оспорених.

Сектор за управљање средствима Матичне банке послао је на усаглашавање 394 ИОС образаца, укупан износ усаглашавања је 66.674.025 хиљада динара и сви су усаглашени.

Сектор за управљање лошим пласманима Матичне банке је послао 41 ИОС образац, укупан износ усаглашавања је 2.696.902 хиљаде динара. Усаглашена су 22 ИОС обрасца, а преостали 19 нису оспорени мада нису враћени Банци тако да се свих 41 ИОС образаца сматрају усаглашеним.

Сектор за финансије и рачуноводство Матичне банке је послао укупно 187 ИОС образаца добављачима. Укупан износ усаглашавања је 811.557 хиљаде динара. Од тога усаглашено је 71 образаца, за 94 обрасца нисмо добили одговор у року те се сматрају у целости усаглашеним. Укупан износ усаглашених ИОС-а је 810.634 хиљада динара, оспорено је 22 ИОС образаца у износу од 923 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених обавеза и њихов однос према укупном износу обавеза износи 0,0011%. За авансе је послат 61 ИОС образац у укупном износу 205.624 хиљада динара. Укупан износ који је усаглашен је 205.624 хиљада динара, а оспорен је један у износу 4.233 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених потраживања и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,0206%.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао са стањем потраживања од комитената укупно 130 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 81 ИОС-а. Два су делимично оспорена (за износ 23.446,46 динара). Сектор није добио одговор од 47 комитената у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2020. године на конту потраживања од купаца износи 93.327 хиљада динара, усаглашено је 93.304 хиљаде динара. Укупан износ неусаглашених потраживања и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,0003%.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију Матичне банке послао је 1053 ИОС обрасца у укупном износу од 50.198.428 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 17.446.037 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 32.753.392 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 50.198.428 хиљада динара.

Клијентима за које се потраживања и обавезе воде у Антегриној апликацији послато је 1.714 ИОС образаца у укупном износу од 11.048.149 хиљада динара. Усаглашено је ИОС образаца у износу од 6.905.523 хиљада динара, оспорени су ИОС обрасци у укупном износу од 951 хиљаде динара. Нису враћени ИОС обрасци у износу од 4.141.675 хиљада динара. Обзиром да су ИОС обрасци садржали одредбу да уколико образац не буде враћен у року од 10 дана од дана пријема, сматраће се да је клијент сагласан са исказаним стањем, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 11.047.198 хиљада динара.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука извршила је усаглашавање потраживања са клијентима са датумом 30.11.2021. године. и није било неусаглашених стања потраживања и обавеза по основу достављених извода отворених ставки.

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2021. године:

Показатељи пословања	Вредности	31.12.2021.
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		25.696.183
Адекватност капитала	Мин. 8 %	17,01%
Збир свих великих изложености		110,40%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	24,52%
Улагања Банке у лица у фин. сектору		0,09%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,85
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	13,39%

13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страној валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

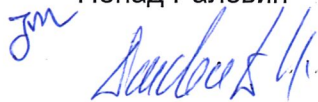
Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превозиња средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика. Потенцијалне обавезе Банке у страној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	31.12.2021.
EUR	117,5821
USD	103,9262
CHF	113,6388
AUD	75,4408
CAD	81,6316
DKK	15,8057
JPY (100)	90,2603
NOK	11,7858
SEK	11,4803
GBP	140,2626
BAM	60,1188

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Ненад Ралевић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др Бојан Кекић





**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

КОНСОЛИДОВАНИ ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ГРУПЕ БАНКЕ ПОШТАНСКЕ ШТЕДИОНИЦЕ, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД ЗА 2021. ГОДИНУ

МАРТ 2022.

САДРЖАЈ:

I ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ И ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ЧЛАНИЦАМА ГРУПЕ	3
II МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР	10
III ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА ГРУПЕ	14
IV ПРИКАЗ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ	17
Консолидовани биланс стања (хармонизовани рекласификовани биланс стања)	20
Консолидовани биланс успеха (хармонизовани рекласификовани биланс успеха)	22
Активности истраживања и развоја	24
Откуп сопствених акција	24
Догађаји након датума билансирања	24
V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ	25
VI ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ	25
VII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА	25



I ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ И ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ЧЛАНИЦАМА ГРУПЕ

Групу Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту Група) чине матично друштво Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд (у даљем тексту: Матична банка) и подређено друштво Комерцијална банка а.д., Бања Лука, у коме Матична банка има 100% учешћа у капиталу.

ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ

• БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД
• МАТИЧНА БАНКА

• КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА

Основни подаци о Матичној банци

На основу одредби Закона о поштанско-шtedном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд.

У току 2010. године Банци је припојена Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године.

На основу Закључка Владе, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, Банка је:

- ✓ 27.10.2012. године преузела део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд,
- ✓ 06.04.2013. године преузела део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад.
- ✓ 25.10.2013. године преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.
- ✓ 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица

Сагласно Закључку Владе Републике Србије од 04.12.2019. године, реализована је статусна промена припајања mts банке а.д. Београд Банци Поштанској штедионици, а.д., Београд на уговорени датум припајања 31.12.2020. године, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021. године.

Основни подаци о Комерцијалној банци а.д. Бања Лука

Комерцијална банка а.д. Бања Лука је основана 2006. године као зависна банка Комерцијалне банке а.д. Београд и регистрована је у Босни и Херцеговини за обављање послова платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству у складу са прописима Републике Српске.

Дана 09.12.2021. године реализована је аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука од стране Банке Поштанска штедионица, а.д. и формирана је банкарска група са Банком Поштанском штедионицом као матичном банком и Комерцијалном банком а.д. Бања Лука као подређеним друштвом.

Одлуком Скупштине Банке од 24.01.2022. године и Решењем Окружног привредног суда у Бања Луци од 09.03.2022. године регистрована је промена у регистру пословних субјеката пословног имена члана Групе „Комерцијална банка“ акционарско друштво Бања Лука, тако да ће друштво пословати под именом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, скраћена ознака фирме БПШ Банка а.д.Бања Лука.

Органи Управљања Матичне банке

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционар	% учешћа
РЕПУБЛИКА СРБИЈА	72,65%
ЈП ПОШТА СРБИЈЕ	16,95%
ТЕЛЕКОМ СРБИЈА А.Д.	9,52%
ПИО ФОНД РС	0,86%
ФОНД ЗА РАЗВОЈ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ	0,02%

Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са законом, Уговором о оснивању и Статутом.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
Љиљана Ашковић	председник Скупштине Банке

Органи управљања Банке су Управни и Извршни одбор Банке које бира Скупштина Банке.

УПРАВНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
др Бруно Ђуран	председник Управног одбора Банке
Нада Новосел	члан Управног одбора Банке
Владимир Марковић	члан Управног одбора Банке
Мирољуб Ћосић	члан Управног одбора Банке
проф.др Милан Шојић	члан Управног одбора Банке
Милош Ђурић	члан Управног одбора Банке
Гордана Пушић	члан Управног одбора Банке

ИЗВРШНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
мр Бојан Кекић	председник Извршног одбора Банке
Наташа Марковић	члан Извршног одбора Банке
Ненад Ралевић	члан Извршног одбора Банке
Александар Чортан	члан Извршног одбора Банке
Бранкица Тинтор	члан Извршног одбора Банке

Органи Управљања Комерцијалне банке а.д. Бања Лука

Органи Банке су: Скупштина Банке, Надзорни одбор Банке и Управа Банке.

Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са законом, Уговором о оснивању и Статутом. Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционар	% учешћа
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД	100,00%

Органи управљања Банке су Надзорни одбор који бира Скупштина Банке, и Управа Банке коју бира Надзорни одбор Банке.

НАДЗОРНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
мр Бојан Кекић	председник Надзорног одбора Банке
Наташа Марковић	члан Надзорног одбора Банке
Марко Матић	члан Надзорног одбора Банке
Дејан Микеревић	члан Надзорног одбора Банке
Веселин Котур	члан Надзорног одбора Банке

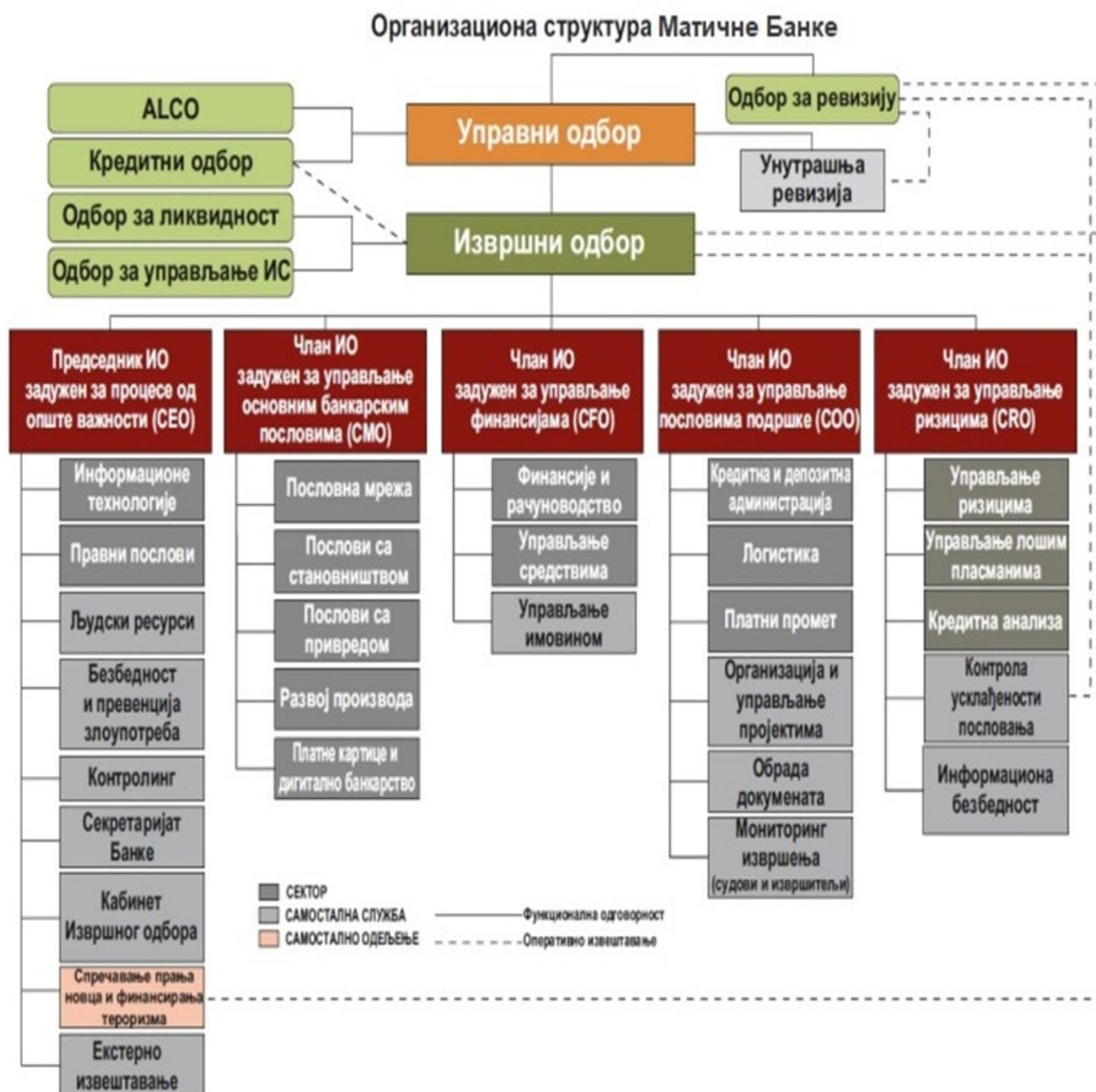
УПРАВА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
др Бошко Мекињић	председник Управе Банке
мр Драгана Вујичић Стефановић	члан Управе Банке
Мартин Маврич	члан Управе Банке

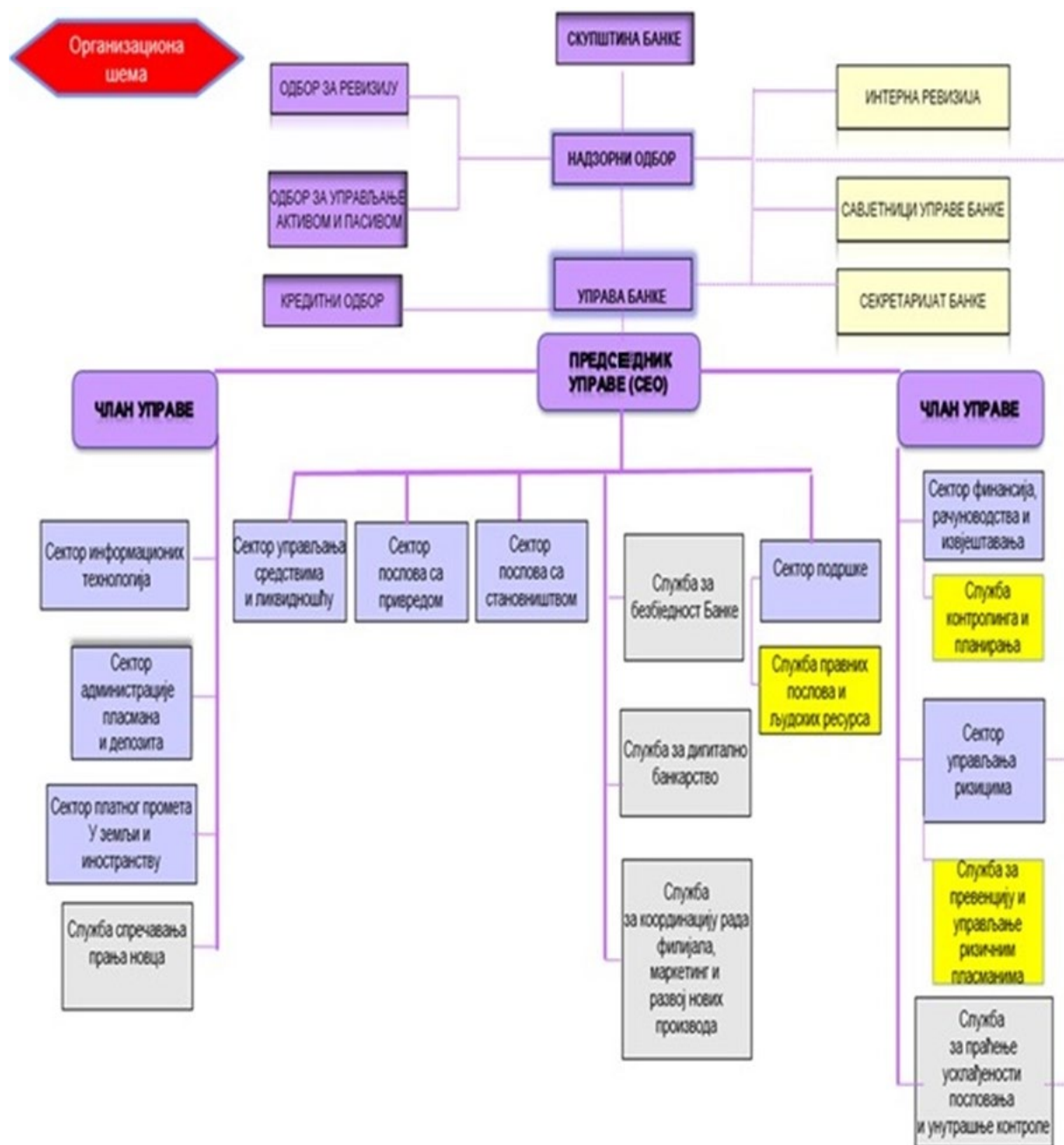
ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈУ

Име и презиме	Функција
Бранкица Тинтор	председник Одбора за ревизију
Ивана Сотиров	члан Одбора за ревизију
Марко Ђого	члан Одбора за ревизију

Организациона структура Матичне банке

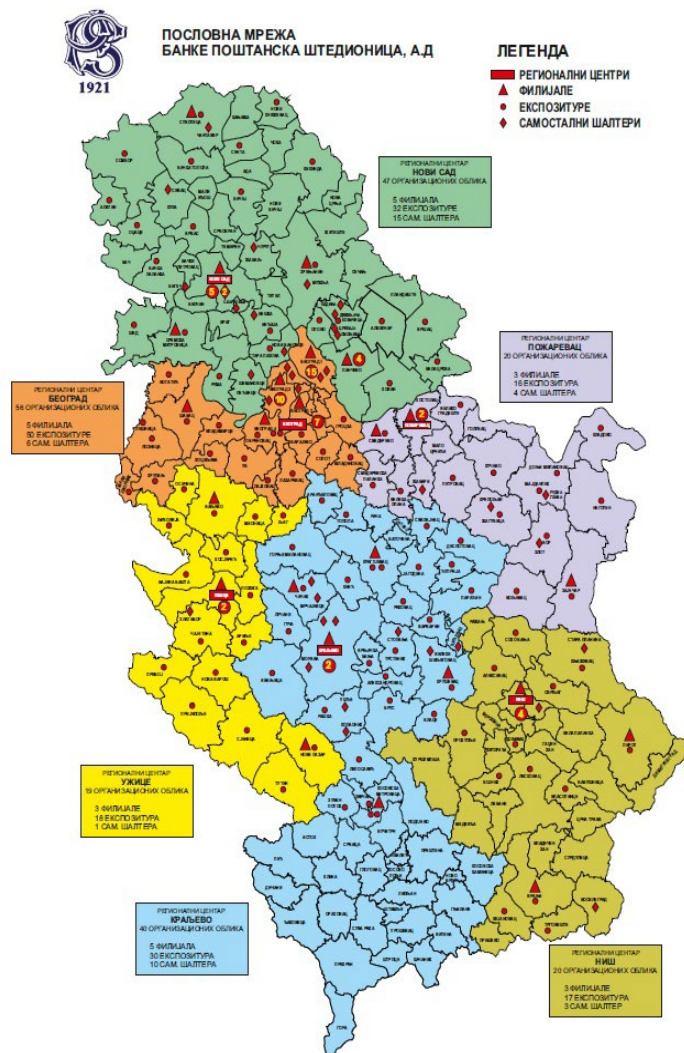


Организациона структура Комерцијалне банке а.д. Бања Лука



Пословна мрежа Матичне банке

Банка своје пословне активности обавља кроз пословну мрежу коју на дан 31.12.2021. године чини 6 регионалних центара, 24 филијале, 163 експозитуре и 39 самосталних шалтера



Пословна мрежа Комерцијалне банке а.д. Бања Лука

Пословну мрежу Банке 31.12.2021. године чини Централна Банка, 10 филијала и 9 агенција.

Р.Број	ОРГАНИЗАЦИОНЕ ЈЕДИНИЦЕ	АДРЕСА
1	Централа Бања Лука	Јеврејска 69
2	Филијала Бања Лука	Јеврејска 69
3	Агенција Бања Лука-Центар	Радомира Путника бр.15а
4	Агенција Бања Лука-Центар1	Краља Петра I Карађ.109
5	Агенција Залужани,Бања Лука	Пут Српских бранилаца 31
6	Агенција УКЦ,Бања Лука	Дванаест беба бб
7	Агенција Лакташи	Карађорђева бб
8	Филијала Градишка	Видовданска бб
9	Агенција Александровац	Градишка цеста 70
10	Филијала Бијељина	Атинска 1
11	Филијала Брчко	Узуновића 15
12	Филијала Сарајево	Колодворска 11а
13	Агенција Пале	Вука Караџића бб
14	Филијала Требиње	Његошева 3
15	Филијала Мркоњић Град	Светог Саве 11
16	Агенција Мркоњић Град	Краља Петра I Карађ.1
17	Агенција Шипово	Трг Патријарха Српског Павла 1
18	Филијала Зворник	Светог Саве бб
19	Филијала Приједор	Занатска улица бб
20	Филијала Дрвар	Титова 59

Људски ресурси Групе

Група је на дан 31. децембра 2021. године имала 2.703 запослених (Матична банка 2.563 запослених, а Комерцијална банка а.д. Бања Лука 140 запослених)

Структура запослених на дан 31.12.2021.године	Број запослених			Врста уговорног односа запослених		
	Жене	Мушкарци	УКУПНО	Неодређено	Одређено	УКУПНО
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА ГРУПА	1.918	785	2.703	2.408	295	2.703
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД	1.811	752	2.563	2.280	283	2.563
КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА	107	33	140	128	12	140

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ГРУПЕ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ
НА ДАН 31.12.2021.





II МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

Макроекономска кретања у Србији и Републици Српској

Макроекономска кретања у Србији у 2021. години карактеришу убрзани раст БДП-а који је већ у другом кварталу достигао ниво пре пандемије корона вируса уз повећање запослености, реалан раст просечних зарада, страних директних инвестиција и спољнотрговинске размене уз задржавање јавног дуга на нивоу од 57% БДП-а. Изазов представља годишња стопа инфлације која је у децембру 2021. године достигла 7,9%, док је просечна годишња инфлација износила 4,1%. Три четвртине годишње инфлације и даље је опредељено кретањем цена хране и енергената. Повољне макроекономске показатеље пратила је и добра сарадња са међународним финансијским институцијама. Србија је у јуну 2021. склопила нови аранжман са Међународним монетарним фондом. Програм је одобрен на 30 месеци, саветодавног је карактера и не предвиђа коришћење финансијских средстава. Рејтинг агенција Standard & Poor's у децембарском извештају задржала је кредитни рејтинг Србије за дугорочно задуживање у домаћој и страниј валути на нивоу ББ+, али је повећала изгледе Србије за добијање инвестиционог рејтинга са стабилних на позитивне.

Макроекономска кретања у Републици Српској у 2021. години указују на раст БДП-а и повећање запослености. Годишња стопа инфлације у децембру 2021. године износила је 5,9%, док је просечна годишња инфлација у 2021. години износила 1,7%. Услед кризе изазване пандемијом током 2020. и 2021. године евидентан је раст спољног дуга и на крају јуна 2021. године он износи 2,7 млрд евра што чини 45% БДП-а. До краја 2021. године предвиђен је његов благи пад и учешће јавног дуга у БДП-у од 44% док би од наредне године требало да буде на опадајућој путањи, услед убрзаног привредног опоравка. Централна банка Босне и Херцеговине одржава монетарну стабилност у складу са "currency board" аранжманом, што значи да издаје домаћу валуту уз пуно покриће у слободним конвертибилним девизним средствима по фиксном курсу 1KM : 0.51129 EUR. Фиксни курс доприноси постизању циљева монетарне политике кроз: очување монетарне стабилности, очување финансијске стабилности, ниску инфлацију, повећавање штедње грађана, креирање климе за инострана улагања, као и правовремено сервисирање спољњег дуга.

Макроекономски показатељи 31.12.2021.	Србија	Република Српска
Раст бруто друштвеног производа	7,50%	6,1%*
Јавни дуг у односу на БДП	56,90%	45**
Годишња инфлација	7,90%	5,90%
Спољнотрговинска размена	50,2 млрд евра	5,1 млрд евра
Запосленост	2.288.308	282.702*
Просечна зарада	74.629 РСД	62.240 РСД

*Подаци за 30.09.2021. године

** Податак за 30.06.2021. године

Банкарски сектор Србије

Банкарски сектор Србије на крају 2021. године чиниле су 23 банке (2 државне, 3 приватне домаће и 18 страних банака). Укупан број запослених износио је 22.550 што је за 273 запослена мање него на крају 2020. године, док је број пословних јединица у оквиру пословне мреже био 1.515, што је за 61 мање него на крају 2020. године.

У банкарском сектору Србије наставља се процес промене власништва и укрупњавања:

- ✓ Интеграција ОТП банке Србија и Војвођанске банке завршена је 30. априла чиме је ОТП банка завршила процес обједињавања започет преузимањем Societe Generale банке, а завршен преузимањем Војвођанске банке.
- ✓ Банка Поштанска штедионица припојила је mts банку и од 1. јула послују као једна банка.
- ✓ Рајфајзен банка у Србији саопштила је 5. августа 2021. године да је купила Креди агрикол банку потписивањем уговора о аквизицији 100% акција ове банке. Окончање ове трансакције очекује се након одобрења регулатора.
- ✓ У новембру је потписан уговор којим је АИК банка преузела Сбербанку у Србији, Словенији, Хрватској, БиХ и Мађарској. Међутим, због сукоба Украјине и Русије АИК банка је преузела само српски огранак и од 2. марта банка послује под именом „Наша АИК Банка“.
- ✓ Еуробанка је припојила Директну банку и од 14. децембра послује под именом Еуробанк Директна

Банкарски сектор Републике Српске

Банкарски сектор Републике Српске на крају 2021. године чини 8 банака и није било промене у односу на крај 2020. године. Укупан број запослених износи 2.936 што је за 32 запослена мање него на крају 2020. године. Организациону мрежу чине 284 организационе јединице банака са седиштем у Републици Српској и 52 организационе јединице банака са седиштем у Федерацији БиХ.

Власничку структуру карактерише већинско учешће домаћег акционарског капитала у три банке и већински страни акционарски капитал у пет банака у Републици Српској.

Уговор о купопродаји 100% обичних акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука закључен је 27.10.2021. године између Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Комерцијалне банке а.д. Београд. Након прибављених сагласности регулаторних тела и одобрења надлежних институција, на Бањалучкој берзи је 09.12.2021. реализована блок трансакција купопродаје акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у укупном износу од 22 милиона евра.

Као реакција на новонасталу ситуацију узроковану сукобом између Украјине и Русије, Агенција за банкарство Републике Српске успешно је спровела поступак реструктурирања „Sberbank“ а.д. Бања Лука и 02.03.2022. године усвојен је план реструктурирања кроз продају акција, а на основу понуде достављене од стране „Нова банка“ а.д. Бања Лука.

Банкарски сектор 31.12.2021. у милионима РСД	Србија	Република Српска
Број банака	23	8
Број запослених	22.550	2.936
Број организационих облика	1.515	284
Актива	5.049.237	650.786
Капитал	720.530	67.245
Депозити	3.819.351	450.804
Кредити	3.049.908	342.986
Добитак пре опорезивања	52.346	7.960

Позиција Матичне банке у банкарском сектору Србије

Према величини билансне суме, Банка спада у ред банака средње величине, а по структури власништва, представља једну од две домаће државне банке и то као највећа банка са 100% државног капитала.

Банка је на крају трећег квартала 2021. године на шестом месту у банкарском сектору према активи, уз тржишно учешће од 6,78%.

По висини депозита клијената, Банка је на 6. месту са учешћем од 8,52%, док је по висини кредита на 8. месту са учешћем од 4,55%.

По висини капитала, Банка је на 8. месту, са учешћем од 4,22%.

По оствареној добити, Банка је на 8. месту са 4,06% учешћа

Позиција БПШ у банкарском сектору Србије	31.12.2019. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2020. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2021. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	7	5,58%	6	6,32%	6	6,78%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	13	3,24%	12	3,96%	8	4,55%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	5	6,99%	5	8,00%	6	8,52%
КАПИТАЛ	10	3,80%	10	3,70%	8	4,22%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	9	4,15%	6	5,66%	8	4,06%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	1	13,62%	1	13,72%	1	14,65%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	9,54%	3	10,05%	3	11,27%

Позиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у банкарском сектору Републике Српске

Према величини билансне суме, Банка спада у ред мањих банака, по структури власништва води се као банка са 100% страног капитала.

Банка је на крају 2021. године на 7. месту у банкарском сектору према висини aktive, уз тржишно учешће од 5,3%.

По висини депозита Банка је на 7. месту са учешћем од 5,2% док је по висини кредита такође на 7. месту са учешћем од 4,8%.

По висини капитала Банка је на 7. месту са учешћем од 5,1%.

Банка је 2021. завршила са губитком па се према добити налази на последњем месту у банкарском систему.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Републике Српске (не укључују се делови банака из ФБиХ у РС)	31.12.2019. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2020. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2021. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	6	5,9%	7	5,4%	7	5,3%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	6,3%	7	6,4%	7	4,8%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	6	6,0%	7	5,5%	7	5,2%
КАПИТАЛ	6	6,6%	7	6,0%	7	5,1%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	7	2,4%	6	2,5%	8	-
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	8	6,9%	8	7,0%	8	7,0%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	8	5,3%	8	5,5%	8	4,8%



III ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА ГРУПЕ

Стратегије и планови пословања дефинисани су на нивоу чланица Групе. Основни циљ пословања Групе у наредном периоду је остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз раст тржишног учешћа.

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Матична банка ће, као државна и друштвено одговорна банка радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, побољшања већ стабилне тржишне позиције, ојачане припајањем mts банке у 2021. години, уз поштовање Закључка Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке.

Стратешки циљеви Банке:

- Раст нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите
- Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва и микро, малих и средњих предузећа и јавног сектора
- ИТ као кључни покретач развоја
- Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности и ефикаснијег пословања

У сегменту послова са становништвом и дигиталних канала, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ агресивно унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства;
- ✓ даље праћење пројекта масовне државне станоградње за припаднике безбедносних служби Републике Србије кроз послове стамбеног кредитирања ове групе клијената;
- ✓ имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената;
- ✓ у сарадњи са НБС и ЗИН-ом кобрендирање националног картичарског брэнда са највећом картичарском шемом на свету – Union Pay International

У сегменту пословања са правним лицима, Банка ће пратити следеће правце деловања:

- ✓ даље кредитно праћење правних лица основаних са наменом стамбене изградње у пројекту масовне државне станоградње за припаднике служби безбедности Републике Србије;
- ✓ наставак имплементације факторинг послова, документарних и гаранцијских производа;
- ✓ ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава;
- ✓ даљем ширењу акцептантске мреже Банке, као и имплементацији e-commerce решења за трговачку мрежу Банке;
- ✓ наставак кредитирања кроз програм Министарства привреде РС.

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама, фокус ће бити на:

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;
- ✓ имплементацији деривативних финансијских инструмената;
- ✓ ширење мреже контокореспондентских банака;
- ✓ развој односа са финансијским и платним институцијама на међународном нивоу.

Паралелно, постоје и суштински значајни стратешки правци, чија операционализација за Банку има огроман значај и који би сублимацију могли да имају у следећем:

- ✓ потпуна имплементација новог софтверског решења Банке, које би могло бити финализовано до краја 2022. године;
- ✓ управљање људским ресурсима руковођено принципом да људи чине организацију. Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представљаће саставни део модела организације и управљања продајом;
- ✓ оптимизација пословне мреже, као континуирани процес праћења стања на тржишту, економској исплативости појединих организационих јединица али и потреби да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Банка у координацији са Матичном банком види могућности раста како на тржишту Републике Српске тако и на тржишту Федерације БиХ.

Стратешки циљеви Банке:

- ✓ Одржавање стабилне финансијске институције са растом обима пословања у планском периоду.
- ✓ Повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника, раст улагања у ХОВ.
- ✓ Обезбеђивање подршке пројектима који су од стратешког значаја за развој привреде Републике Српске и БиХ и ширење пословне мреже, односно јачање присуства Банке на подручјима са високим потенцијалом за кредитирање.
- ✓ Имајући у виду карактер ризичног профила и квалитет портфолија, профитабилност је утемељена на одрживим приходима базираним на пословима са становништвом, привредом и ХоВ.
- ✓ Активно управљање кредитним портфолијом и подржавање ефикасности процеса за идентификацију и надзор почетног нивоа изложености ризику или ризика везаних за већ одобрене кредитне изложености;
- ✓ Повећање кредитног портфолија у сегменту привреде и становништва, кроз кредитирање сегмента ниског кредитног ризика, уз континуирани фокус на „унакрсну продају“
- ✓ Комбиновање позиција средстава и извора у циљу остваривања ефикасне ликвидности и профитабилности пословања банке уз благо повећање пасивне каматне стопе узимајући у обзир присутни тржишни тренд.

У сегменту послова са становништвом и дигиталним каналима, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ значајан раст кредита становништву које се огледа у оријентацији пословања Банке постизањем максималне дисперзије ризика у оквиру оптималне структуре кредитног портфолија.
- ✓ Повећање броја клијената који ће користити кредитне и остале производе, кроз аквизицију нових клијената и интензивирање активности у циљу бољег коришћења постојеће базе клијената Банке,

- ✓ Фокус на клијенте са бољом кредитном способношћу, имајући у виду негативне економске последице настале услед COVID-19, како би се створили адекватни предуслови за уредан поврат пласмана у наредном периоду,
- ✓ Континуирани фокус на унакрсну продају, повећавајући лојалност клијената и приходе по клијенту,
- ✓ У оквиру кредитних активности у делу физичких лица фокус ће бити на стамбеним кредитима и готовинским кредитима кроз већи број партија у мањим износима, као и појачаном мониторингу који се односи на уредан поврат пласмана клијената.
- ✓ Наставак сарадње са Инвестиционо Развојном банком РС у финансирању стамбених кредита,
- ✓ На страни пасиве, циљ је повећање позиције Банке у сегменту штедње становништва кроз повећање трансакционих депозита становништва и орочених депозита водећи опрезну политику у делу уговарања пасивних каматних стопа,
- ✓ Унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства.

У сегменту послова са правним лицима, Банка ће пратити следеће правце деловања:

- ✓ Побољшано коришћење постојеће базе клијената уз аквизицију нових клијената;
- ✓ Ефикаснији процес одобравања кредита;
- ✓ Увођење нових производа и кредитних линија;
- ✓ Прилагођавање производа потребама тржишта;
- ✓ Интензивирање комуникације са клијентима којима кредити доспевају у наредном периоду;
- ✓ Појачани фокус на сегмент средњих, малих и микро привредних субјеката;
- ✓ Наставак постојеће сарадње са Инвестиционо развојном банком Републике Српске

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама, фокус ће бити на:

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање ликвидношћу, те управљање рочном и девизном усклађеношћу активе и пасиве Банке уз испуњавање свих задатих параметара пословања;
- ✓ задржавању мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама;



IV ПРИКАЗ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ

ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ	31.12.2021.
Билансна актива (у РСД млрд)	375,5
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	87,3
Хартије од вредности (у РСД млрд)	134,7
Кредити и потраживања од комитената (у РСД млрд)	152,3
Депозити и остале обавезе (у РСД млрд)	341,4
Рацио кредити/депозити	44,6%
Укупан капитал (у РСД млрд)	29,9
Број запослених	2.703
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,139

ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ГРУПЕ	31.12.2021.
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	3,0
Нето приход од камата (у РСД млрд)	10,2
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	2,0
Оперативни расходи (у РСД млрд)	10,6
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања (у РСД млрд)	-0,2
РОА	0,8%
РОЕ на укупан капитал	10,2%
Нето каматна маржа (нето приход од камата/каматоносна актива у %)	3,6%
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	87,0%

РЕГУЛАТОРНИ ПОКАЗАТЕЉИ ЗА ГРУПУ	31.12.2021.
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	25,7
Адекватност капитала	17,01%
Збир великих изложености банке	110,40%
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	24,52%
Улагања банке у лица у финансијском сектору	0,09%
Просечан месечни показатељ ликвидности	1,85
Показатељ девизног ризика	13,39%

За потребе консолидовања, а пре поступка консолидације, према потреби, врши се рекласификација позиција у појединачним финансијским извештајима чланица Групе који утичу на корекцију билансне суме и резултата у билансу успеха исказаних у појединачним финансијским извештајима чланица Групе.

Рекласификовани финансијски извештаји представљају почетне билансне позиције које су даље предмет консолидације.

На дан 31. 12.2021. године у позицијама биланса стања и биланса успеха Матичне банке није било ефекта рекласификације, док су код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука извршене рекласификације у позицијама биланса стања и биланса успеха.

Рекласификација позиција у Билансу стања на дан 31.12.2021. године у појединачним финансијским извештајима Комерцијалне банке а.д. Бања Лука пре консолидације утицала је на корекцију билансне суме за 294 милиона РСД, и финансијског резултата у Билансу успеха за 342 милиона РСД.

Детаљни подаци о рекласификацији билансних позиција у појединачним финансијским извештајима Комерцијалне банке а.д. Бања Лука дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Након рекласификације позиција у Билансу стања и Билансу успеха, приликом консолидације извршена је и елиминација свих међусобних односа из биланса стања у укупном износу од 3,4 млрд РСД, док је у Билансу успеха евидентирано повећање за износ консолидационог прихода у износу од 1 млрд РСД. Највећи износ консолидације у Билансу стања се односи на позицију Инвестиције у придружена друштва код Матичне банке односно на позицију акцијског капитала код Комерцијалне банке а.д. Бања Лука у износу од 2,6 млрд. РСД.

Консолидоване позиције БПШ/КББЛ	Износ консолидације биланса стања у 000 РСД
Кредити и потраживања од банака/обавезе	2.654
Инвестиције у зависна друштва/капитал	2.590.661
Пребијање одложених пореских средстава и обавеза	22.807
Обавезе/Кредити и потраживања од банака	823.075
Укупно	3.439.197

Консолидовани биланс стања (хармонизовани рекласификовани биланс стања)

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	БПШ 31.12.2021.	% учешћа	КББЛ 31.12.2021.	% учешћа	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.	% учешћа
Готовина и средства код централне банке	61.042.883	18%	7.707.189	25%	68.750.072	18%
Заложена финансијска средства	5.722.765	2%	0	0%	5.722.765	2%
Хартије од вредности	125.356.913	36%	3.616.067	12%	128.972.980	34%
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.920.730	2%	3.828.507	12%	8.923.508	2%
Кредити и потраживања од комитената	137.406.817	39%	14.923.317	48%	152.330.134	41%
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	1%	0	0%	0	0%
Нематеријална имовина	1.528.595	0%	22.610	0%	1.551.205	0%
Некретнине, постројења и опрема	5.143.373	1%	267.320	1%	5.410.693	1%
Инвестиционе некретнине	60.836	0%	194.930	1%	255.766	0%
Текућа пореска средства	191	0%	7.829	0%	8.020	0%
Одложена пореска средства	0	0%	22.807	0%	0	0%
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	0	0%	146.126	0%	146.126	0%
Остала актива	3.345.772	1%	85.619	0%	3.431.391	1%
УКУПНО АКТИВА:	348.119.536	100%	30.822.321	100%	375.502.660	100%
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.239.676	2%	7.443.641	24%	12.857.588	3%
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	309.315.661	89%	19.226.555	62%	328.542.216	87%
Резервисања	600.920	0%	42.420	0%	643.340	0%
Одложене пореске обавезе	241.036	0%	10.973	0%	229.202	0%
Остале обавезе	2.985.561	1%	355.553	1%	3.341.114	1%
Укупне обавезе:	319.382.854	92%	27.079.142	88%	345.613.460	92%
Укупно капитал, од тога:	28.736.682	8%	3.743.179	12%	29.889.200	8%
- Акцијски капитал	20.923.709	6%	3.607.128	12%	20.923.709	6%
- Добитак	5.852.549	2%	95.412	0%	6.964.428	2%
- Губитак	0	0%	-98.861	0%	-98.861	0%
- Резерве	1.960.424	1%	139.500	0%	2.099.924	1%
УКУПНО ПАСИВА:	348.119.536	100%	30.822.321	100%	375.502.660	100%

У укупној билансној суми консолидованог биланса стања на дан 31.12.2021. године, билансна сума Матичне банке учествује са 91,9% док билансна сума Комерцијалне банке а.д. Бања Лука учествује са 8,1%.

Приказ учешћа чланица Групе у консолидованој билансној активи



С обзиром да је процес аквизиције Комерцијалне банке а.д. Бања Лука реализован у децембру 2021. године, у Извештају нису дати показатељи развоја пословања Групе у односу на претходни период.

Најзначајније билансне позиције за приказ финансијског положаја Групе су: кредити и потраживања од комитената, хартије од вредности, готовина и средства код централне банке, депозити и остале обавезе према другим комитентима и капитал.

Кредити и потраживања од комитената износе 152,3 млрд РСД и имају највеће учешће у структури консолидоване aktive - 41%. Учешће Матичне банке у кредитима и потраживањима од комитената је 90%. Детаљна структура ове позиције консолидоване aktive дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Позиција хартија од вредности (укључујући и заложена финансијска средства) износи 134,7 млрд РСД и чини 36% консолидоване aktive, а 97% ове позиције чини портфолио Матичне Банке. Детаљна структура портфолија хартија од вредности дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Позиција готовине и средстава код централне банке са износом од 68,8 млрд РСД чини 18% укупне консолидоване aktive. Детаљна структура портфолија хартија од вредности дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Депозити и остале обавезе износе 341,4 млрд РСД и чине 90% консолидоване пасиве и уједно представљају основни извор финансирања како Матичне банке тако и Комерцијалне банке а.д. Бања Лука. Детаљна структура ове позиције приказана је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

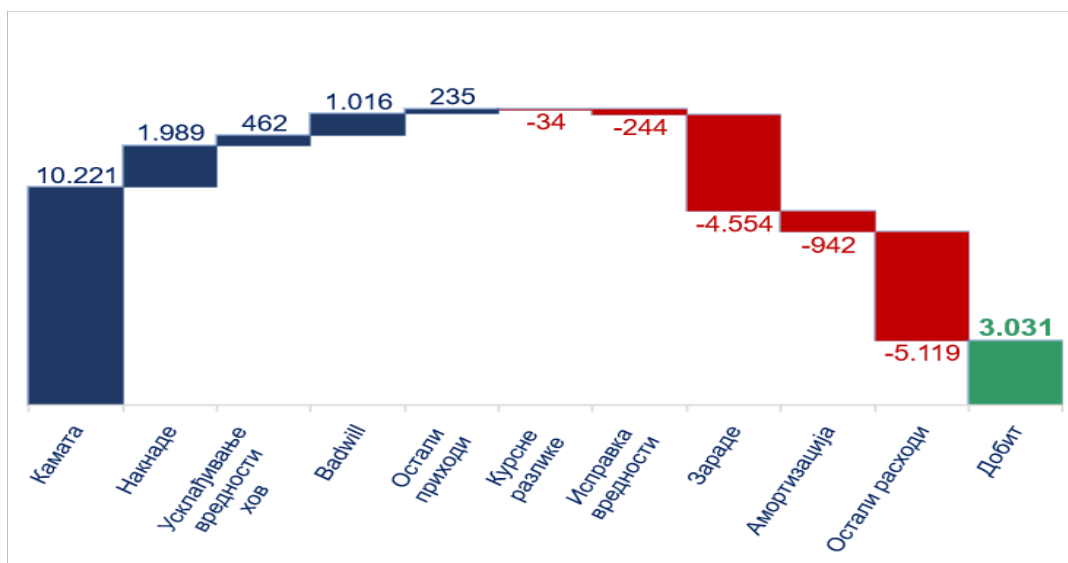
Укупан капитал са износом од 29,9 млрд РСД чини 8% консолидоване пасиве. Детаљна структура позиције капитала дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Консолидовани биланс успеха (хармонизовани рекласификовани биланс успеха)

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	БПШ 31.12.2021.	КББЛ 31.12.2021.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.
Приходи од камата	12.442.212	62.442	12.504.654
Расходи од камата	2.264.569	19.220	2.283.789
Добитак по основу камата	10.177.643	43.222	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	5.361.379	25.239	5.386.618
Расходи накнада и провизија	3.390.454	7.140	3.397.594
Добитак по основу накнада и провизија	1.970.925	18.099	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	461.995	0	461.995
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	0	104	0
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	34.098	0	33.994
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0	0	0
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	62.441	181.823	244.264
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	0	0	0
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	332	0	332
Остали пословни приходи	85.838	518	86.356
Нето пословни приходи/ расходи	12.600.194	-119.880	12.480.314
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.516.327	37.337	4.553.664
Трошкови амортизације	934.212	7.433	941.645
Остали приходи	147.007	967	1.164.441
Остали расходи	5.086.904	31.997	5.118.901
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.209.758	-195.680	3.030.545
Порез на добитак	0	0	0
Добитак по основу одложених пореза	18.238	22.031	40.269
Губитак по основу одложених пореза	24.589	0	24.589
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	2.203.407	-173.649	3.046.225

Приказани подаци структуре позиција биланса успеха за Комерцијалну банку а.д. Бања Лука се односе само на месец децембар 2021. године, имајући у виду да је Матична банка стекла 100% учешћа у Комерцијалној банци а.д. Бања Лука реализацијом куповине акција дана 09.12.2021. године.

СТРУКТУРА ОСТВАРЕНЕ КОНСОЛИДОВАНЕ ДОБИТИ



У 2021. години на нивоу Групе је остварен добитак пре опорезивања у износу од 3 млрд РСД. Највеће учешће у консолидованој добити има нето добитак од камата.

У укупно оствареним приходима од камата Групе највеће учешће имају приходи остварени у пословању са становништвом – 59%, а следе приходи од камата на хартије од вредности – 30%. Посматрано по чланицама Групе, у Матичној банци приходи од становништва чине 59% укупних прихода од камата, док је у Комерцијалној банци а.д. Бања Лука тај проценат износи 27%. Од укупних расхода камате 96% односи се на депозите.

У структури остварених прихода од накнада Групе доминантно учешће имају накнаде и провизије по основу послова са становништвом (текући рачуни, платне картице, исплате пензија и других социјалних давања, мењачки послови), а следе послови платног промета.

У расходима од накнада највеће учешће имају накнаде ЈП Пошти и накнаде у пословању са платним картицама.

Група је остварила нето приход по основу усклађивања вредности ХОВ у износу од 462 милиона РСД, а односи се на пословање Матичне банке.

Badwill - добитак из интерних односа настао по основу разлике између књиговодствене вредности акционарског капитала Комерцијалне банке а.д. Бања Лука од 3,6 млрд РСД и набавне вредности по којој је Матична банка стекла удео од 100% куповином акција за 2,6 млрд РСД налази се у оквиру осталих прихода у консолидованом Билансу успеха.

Група је остварила нето расход по основу исправке вредности од чега се на Матичну банку односи 62 милиона РСД, а на Комерцијалну банку а.д. Бања Лука 182 милиона РСД.

На нивоу Групе у структури оперативних трошкова 48% су остали расходи, 43% трошкови зарада и 9% трошкови амортизације.

Детаљна структура позиција Биланса успеха дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Активности истраживања и развоја

Активности истраживања и развоја у Матичној банци организоване су у Сектору за развој производа у смислу истраживања тржишта, увођења нових производа и услуга у понуду Банке, унапређења продаје и привлачења нових клијената.

Матична банка прати савремене трендове са циљем да се пронађу нове и боље методе и приступи у пружању услуга и производа клијентима. Побољшање корисничког искуства клијената, кроз унапређење производа и услуга и кроз њихову приступачност омогућено је кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2021. године, континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука планира у наредном периоду, у сарадњи са Матичном банком, да своје услуге континуирано унапређује и прилагођава потребама клијената. План је да се настави са процесом модернизације и ширења постојеће мреже организационих јединица, банкомата и POS терминала, са посебним нагласком на унапређења дигиталних сервиса и повећавања сигурности банке и клијената. Непрестано прилагођавање захтевима модерног пословања, увођење нових банкарских производа и услуга и коришћење напредних технологија у обради података, омогућиће да се додатно повећа степен задовољства постојећих клијената, али и да се приближи новим потенцијалним клијентима.

Откуп сопствених акција

Чланице Групе у 2021. години нису вршиле откуп сопствених акција.

Догађаји након датума билансирања

Одлуком Скупштине Банке од 24.01.2022. године и Решењем Окружног привредног суда у Бања Луци од 09.03.2022. године регистрована је промена у регистру пословних субјеката пословног имена члана Групе „Комерцијална банка“ акционарско друштво Бања Лука, тако да ће друштво пословати под именом Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука, скраћена ознака фирме БПШ Банка а.д.Бања Лука.



V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ

Правила корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као Матична банка и као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак рада банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

Банка у свом раду примењује Етички кодекс који је сачињен ради унапређења принципа и правила пословне етике, односно дефинисање начела и стандарда етичког пословања Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд. Етички кодекс описује вредности и основне принципе етичког пословног понашања које Банка поштује, промовише и очекује.

Етички кодекс утврђује начела пословног понашања којима су запослени у Банци дужни да се руководе при обављању послова који су им поверени ради очувања и унапређења пословне и моралне одговорности запослених, њихове међусобне сарадње и односа са трећим лицима као и ради унапређења угледа и поверења у Банку.

Етички кодекс обухвата начела и правила по којима поступају запослени приликом обављања делатности и својих задатака у односу на клијенте, пословне партнере, друге банке и ширу друштвену заједницу.

Циљ Етичког кодекса је да помоћу стандарда понашања усмери запослене на поступање у складу с етичким начелима и добрим пословним обичајима, да се професионално и одговорно понашају као и да допринесе да се пословне активности у Банци обављају у духу пословног морала, добрих пословних обичаја и

начела савесности и поштења, колегијалности, међусобног поштовања и сарадње, као и да омогући транспарентно пословање Банке.

Банка предузима све прописане радње и мере у циљу откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма. У том смислу у Банци се примењује Политика управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, Процедура „Упознај свог клијента“ и друга акта којима се уређују процедуре за откривање сумње на прање новца и финансирање тероризма, процедуре и мере за поштовање санкција и ембарга које спречавају лица или организације да послују са одређеним државама, групама лица, привредним друштвима, организацијама и појединцима.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука у свом пословању примењује стандарде корпоративног управљања које је усвојила Комисија за хартије од вредности Републике Српске у складу са чланом 309 Закона о привредним друштвима.

Стандардима корпоративног управљања детаљније се утврђују механизми функционисања и заштите интереса у међусобним односима различитих носилаца интереса у акционарском друштву.

Носиоци интереса у акционарском друштву су лица која преузимају одређене директне или индиректне ризике у односу на друштво и у вези са друштвом. Осим постојећих и потенцијалних акционара, у носиоце интереса према друштву убрајају се запослени, купци, добављачи, кредитори, повериоци, управни и надзорни органи друштва, локална заједница и органи државне власти.

Стандарди корпоративног управљања утврђени су на бази следећих принципа корпоративног управљања усвојених од стране Организације за економску сарадњу и развој:

1. Осигуравање основа за ефикасну примену принципа управљања акционарским друштвима
2. Права акционара и кључне власничке функције
3. Равноправан третман акционара
4. Улога заинтересованих страна – носилаца интереса у управљању акционарским друштвима
5. Објављивање и јавност информација
6. Улога и одговорности одбора

Спречавање настанка корупције

Матична банка примењује строге принципе и стандарде дефинисане у свом Етичком кодексу како би следила нулту толеранцију према било ком облику корупције. Банка не нуди никакве облике мита или неодговарајуће подстицаје у било коју сврху, нити их прихвата. Не толерише се никакав облик понашања које има за предмет нуђење или прихватање новца или друге користи, са циљем подстицања или награђивања за предузимање активности које су предмет редовног пословања Банке односно друге институције или пропуштање истих. Запосленима је забрањено примање новца, поклона, попушта, награда или бенефита од клијента за услуге које Банка пружа клијентима. Посебна пажња посвећена је идентификовању и управљању сукобом интереса који могу настати између Банке и њених клијената и Банке и њених запослених.

Као део политике спречавања корупције, запосленима Банке и трећим лицима доступни су посебни канали за пријаву у случају сумње или сазнања да је дошло до чина корупције. Банка обезбеђује максималну поверљивост за пријаве корупције, а лица која у доброј вери пријаве корупцију заштићена су од било каквог облика одмазде.

У циљу имплементације горе наведених стандарда, као и усклађивања пословања са Законом о спречавању корупције, Банка је усвојила Политику спречавања корупције и Политику управљања сукобом интереса којима је успоставила основне принципе и правила за идентификацију, процену и управљање ризиком од настанка корупције, односно сукобом интереса и дефинисала надлежности и одговорности запослених и органа Банке у процесу управљања наведеним ризиком. У 2021. години Банка није примила ниједну пријаву корупције нити пријаву сумње на потенцијалне коруптивне радње.

Банка је у 2021. години предузимала мере за управљање поклонима, као и сукобом интереса превасходно у области набавке, управљања људским ресурсима, одлучивања приликом решавања захтева клијената, односно закључења уговора и другим случајевима.

Један од превентивних механизма који је усмерен на управљање ризицима од корупције је План интегритета. Сагласно Закону о спречавању корупције и актима Банке, у 2022. години Банка ће израдити План интегритета којим ће извршити процену постојећих мера за управљање ризицима од корупције у областима које саме по себи носе висок ризик од настанка корупције, проценити интензитет ризика у конкретној области и евентуално предложити мере за управљање овим ризиком.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука усвојила је 2017. године Упутство о поступању са пријавом корупције и обезбеђењу заштите лица која пријављују корупцију. Овим документом уређује се подношење и примање интерне пријаве корупције, заштита лица која пријављују корупцију, поступак пријаве, обавезе поступања на основу примљене пријаве, права и обавеза Комерцијалне банке а.д. Бања Лука и запослених у Банци у вези са пријавом корупције.

Упутством су дефинисане надлежности служби и запослених у вези са пријавом корупције. Управа усваја Упутство и обезбеђује пуну имплементацију, руководиоци успостављају контролне поступке за спречавање корупције, као и процес њиховог откривања, док су запослени одговорни за поштовање и адекватно спровођење свих интерних аката уз обавезу да пријаве сумњу у вршење коруптивне радње.

Посебну улогу има Служба за безбедност банке која управља успостављеним линијама за пријављивање случајева корупције и која спроводи интерни поступак утврђивања свих чињеница и о резултатима упознаје надлежне органе и организационе делове Банке.

Служба правних и општих послова и људских ресурса даје стручно мишљење о постојању елемената кривичног дела, као и мишљење о постојању основа за покретање одговарајућег поступка, односно поступка за утврђивање одговорности запосленог.



VI ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ

Донације и спонзорства

Матична банка

Друштвено одговорно пословање је део корпоративне културе и традиције. Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности, Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка предузима мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе.

Банка, као део друштвене заједнице, је током 2021. године улагала напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући стални допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторства у области здравства, просвете, спорта и културе.

Као друштвено одговорна компанија, Банка је у складу са буџетом, донирала новчана средства образовним и здравственим установама, културно-уметничким и спортским друштвима и удружењима, Српској православној цркви. Као подршку у борби против COVID-19, Банка је донирала средства КБЦ „Бежанијска коса“. Такође, Банка је као вишегодишњи спонзор Одбојкашког савеза Србије била и генерални спонзор Европског првенства у одбојци за жене. Као и ранијих година Банке је била спонзор спортских Игара младих и Илустрофеста.

Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке. Банка ће и у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте унапређења образовног и здравственог система, пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовања људских права.

Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Као друштвено одговорна компанија, Комерцијална банка а.д. Бања Лука из године у годину подржава низ пројеката из области привреде, спорта, образовања, као и разне активности са циљем подршке младим генерацијама и широј друштвеној заједници у целини.

Из године у годину Банка је подржавала пројекте из области спорта, образовања, здравства, пронаталитетне политике, као и разне активности са циљем подршке младим генерацијама и широј друштвеној заједници у целини.

Пандемија вируса корона обележила је и 2021. годину, која се одразила и на пословање Банке у смислу да су онемогућени и одложени бројни догађаји, сајмови и манифестације на којима је Комерцијална банка традиционално давала свој допринос. Током пандемије, Банка је, у складу са прописима и препорукама, клијентима омогућила олакшице у отплати кредита, као и ниже тарифе за обављање трансакција унутрашњег платног промета путем електронског и мобилног банкарства.

Заштита животне средине

Заштита животне средине је веома важна и Матична банка сагледава утицај пословних активности и одлука на животну средину. Финансирање пројеката којима се животна средина доводи у опасност од трајних штетних последица није у складу са пословном политиком Банке.

Како би се смањио негативан утицај пословних активности и одлука на животну средину, настојимо да рециклирамо отпад кроз посебне програме рециклаже с циљем безбедног управљања свим материјалима који се могу рециклирати. Матична банка је на основу уговора са лиценцираним компанијама системски уредила област прикупљања и рециклаже отпада.

Такође, у складу са Законом о заштити животне средине, Матична банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Законом о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе.



VII СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Група је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према ризицима. Систем управљања ризицима Групе обухвата конзистентан систем међусобно компатибилних аката (стратегије, планови, политике, процедуре, методологије за управљање ризицима и лошом активом), одговарајућу унутрашњу организацију и организациону структуру чланица Групе, одговарајући информациони систем, систем унутрашњих контрола, успостављени процес интерне процене адекватности капитала Групе, као и плановне активности у циљу одржавања континуитета пословања.

Систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим извештавањем надлежних органа чланица Групе, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Група је у свом пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, каматни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом дефинисани су основни циљеви управљања ризицима, који су усклађени са циљевима пословања Групе. Пословни приоритети Групе су:

- јачање тржишне позиције,
- фокус на клијенте,
- профитабилност и ликвидност.

Циљеви управљања ризицима:

- одговарајући ниво, структура и диверсификација ризика,
- идентификација, мерење и контрола ризика,
- минимизирање лоше активе и негативних ефеката на капитал,
- одржавање нивоа капитала довољног за покриће ризика.

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Групе, дефинисана је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Група намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева. У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Група је дефинисала толеранцију ка ризицима,

као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

У 2021. години чланице Групе наставиле су са унапређењем система управљања ризицима (интерних аката, пословних процеса и сл.) и спровођењем активности на ублажавању последица пандемије COVID-19, имплементације регулаторних захтева и интерно дефинисаних циљева. Све измене производа, увођења нових производа, као и поверавања активности трећим лицима, благовремено су анализирани у циљу процене утицаја на будућу изложеност ризицима.

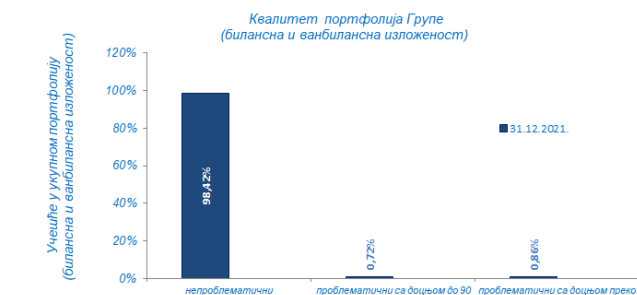
План опоравка Матичне банке је унапређен у делу индикатора угрожености финансијског положаја и пословања и усклађен је са унапређеним системом за управљање ризицима. Имајући у виду да је Група формирана у децембру 2021.године, у наредном периоду очекује се додатно усаглашавање система управљања ризицима подређене Банке са системом управљања ризицима Групе.

Кредитни ризици

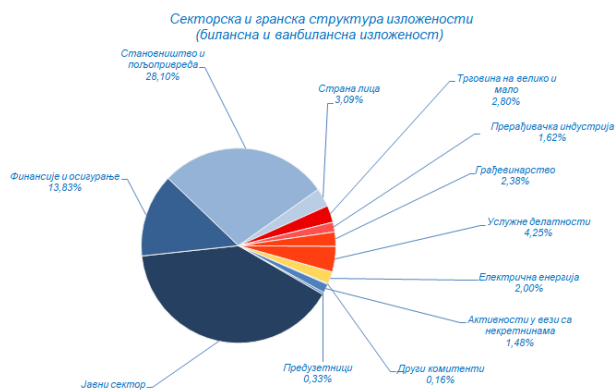
Кредитни ризик се прати на више нивоа: проценом кредитне способности клијената приликом одобравања кредитних производа, праћењем њихове уредности у измиривању обавеза и кредитне способности током трајања кредитног односа, као и наплатом и управљањем проблематичним потраживањима.

Током 2021.године Група је у условима изазваним пандемијом COVID-19 наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита (правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената), решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Група ће у наредном периоду наставити са активностима праћења и контроле портфолија у циљу спровођења кредитне политике Групе уз стратешко опредељење у погледу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном толеранцијом ка ризицима (праћењем показатеља адекватности капитала, НПЛ-а, покривености НПЛ-а исправкама вредности и показатеља концентрације).



Дистрибуција кредитног портфолија по гранама делатности указује на релативно добру диверсификованост портфолија. Највеће учешће у портфолију Групе има јавни сектор, затим следе сектор становништва и пољопривреде као и сектор финансија и осигурања.



Највеће учешће у кредитном портфолију Групе имају физичка лица.



Чланице групе примењују системе интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. На основу интерног рејтинг модела врши се прерачун и мапирање у одговарајуће категорије интерног рејтинга и нивое

кредитног ризика на основу утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). У складу са МСФИ 9, чланице Групе врше обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције.

Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Чланице Групе су дефинисале критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности, као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Некредитни ризици

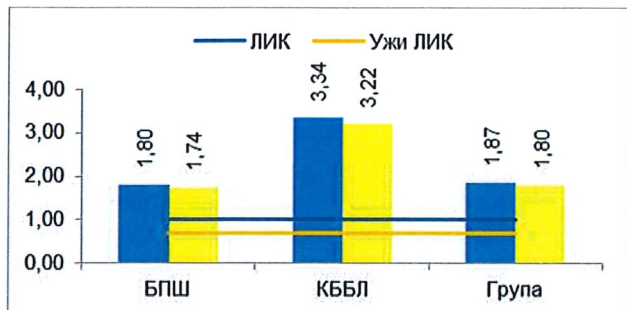
Група континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Дневно се прате и мере наведени ризици и њихова усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима чланова Групе, и најмање једном месечно се извештавају органи управљања чланова Групе о нивоу преузетог ризика, док се најмање једном полугодшње извештава о оствареним резултатима на нивоу Групе.

Интерни лимити чланова Групе су постављени тако да се води рачуна о регулаторним лимитима за сваку од чланова Групе у складу са домицилним прописима, као и на нивоу Групе збирно у складу са регулативом Народне банке Србије.

Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су знатно изнад регулаторно и интерно дефинисаних лимита и указују на висок ниво ликвидности Групе.

Регулаторни показатељи ликвидности на дан
31.12.2021.



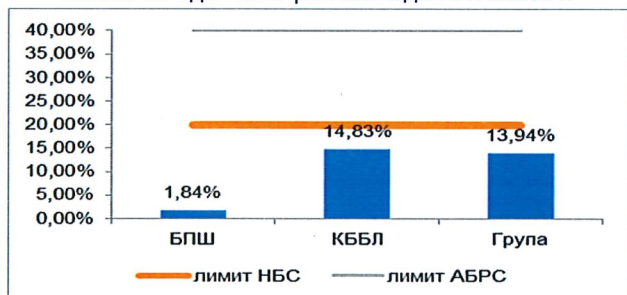
Поред наведених показатеља, чланице Групе на месечном нивоу обрачунавају и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је на 31.12.2021. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

Главни извори тржишног ризика којима је Група изложена у свом пословању су девизни и каматни ризик.

На дан 31.12.2021. године изложеност девизном ризику сваке чланице Групе, као и на нивоу Групе била је у оквирима максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.

Показатељ девизног ризика на дан 31.12.2021.



Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Групе. Група за мерење каматног ризика користи рачуно и *gap* анализу, и стрес тестирање. Управљање каматним ризицима има за циљ одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат и економску вредност капитала Групе.

Ниво изложености Групе каматном ризику на дан 31.12.2021. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент

диспаритета, каматна маржа и економска вредност капитала су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризицима спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Група мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у базама губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија. Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу на нивоу чланова групе, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

Група израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора - VІА приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2021. години је повећан у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



Мр Бојан Кекић

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

[Signature]