

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

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



MOORE

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2021. ГОДИНУ

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

БИЛАНС СТАЊА

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Број: 35/22

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

Извршили смо ревизију приложених годишњих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и: Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и 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, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банка Поштанска штедионица" ад, Београд 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 финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверења у разумној мери о томе да 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 годишњем извештају о пословању

Руководство Банке је одговорно за остале информације. Остале информације обухватају информације укључене у 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 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 нашоом ревизијом 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.

Остала питања

Као што је обелодањено у напмени 2.1. уз ове појединачне финансијске извештаје, Банка је матично лице и консолидовани финансијски извештаји састављени у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања издати су као посебни финансијски извештаји. Консолидовани финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2021. године били су предмет наше ревизије, и у нашем извештају о извршеној ревизији од 28. марта 2022. године изразили смо мишљење без резерве.

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 годишњим извештајем о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању – који чине његове саставне делове) у циљу провере усклађености годишњег извештаја о пословању са годишњим финансијским извештајима Банке, као и проверу да ли је годишњи извештај о пословању (укључујући нефинансијски извештај и извештај о корпоративном управљању) састављен у складу са важећим законским одредбама.

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

- усклађен са годишњим финансијским извештајима Банке, 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 Банке и његовог окружења, стеченог током ревизије или на други начин, нисмо утврдили материјално значајне погрешне наводе у 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

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	12.442.212	10.544.699
Расходи од камата	4.2.	2.264.569	2.186.750
Нето приход по основу камата		10.177.643	8.357.949
Приходи од накнада и провизија	4.3.	5.361.379	4.411.805
Расходи накнада и провизија	4.4.	3.390.454	2.946.625
Нето приход по основу накнада и провизија		1.970.925	1.465.180
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	461.995	1.007.733
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.6.	-	236.859
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	34.098	-
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	-	61.208
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.9.	62.441	-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.8.	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.10.	332	-
Остали пословни приходи	4.11.	85.838	63.655
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		12.600.194	11.192.584
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.12.	4.516.327	4.125.578
Трошкови амортизације	4.13.	934.212	698.899
Остали приходи	4.14.	147.007	156.255
Остали расходи	4.15.	5.086.904	3.917.152
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2.209.758	2.607.210
Порез на добитак		-	-
Добитак по основу одложених пореза	4.16.	18.238	3.066
Губитак по основу одложених пореза	4.17.	24.589	21.852
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		2.203.407	2.588.424
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		2.203.407	2.588.424
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)			

У _____.

дана _____

Ненад Ралевић
Члан извршног одбора



мр. Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 instrumenata који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат

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

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

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

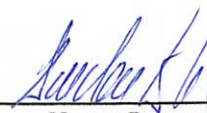
Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода

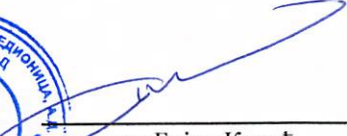
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Напомена	Текућа година	Претходна година
	<u>2.203.407</u>	<u>2.588.424</u>
4.18.	46.195	46.337
4.19.	8.508	8.508
4.20.	19.183	40.030
4.21.	69.330	65.398
4.22.	3.697.319	2.493.322
4.23.	6.720.958	4.063.246
4.24.	-466.721	-244.968
	<u>-3.578.194</u>	<u>-1.878.089</u>
	<u>(1.374.787)</u>	<u>710.335</u>

У _____,
дана _____


 Ненад Ралевић
 Члан извршног одбора


 мр Бојан Кекић
 Председник извршног одбора



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Биланс стања

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	61.042.883	64.537.327
Заложена финансијска средства	5.2.	5.722.765	6.276.944
Хартије од вредности	5.3.	125.356.913	100.784.874
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	5.920.730	6.065.936
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	137.406.817	104.387.628
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	-
Нематеријална улагања	5.7.	1.528.595	613.287
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.143.373	5.062.234
Инвестиционе некретнине	5.9.	60.836	33.918
Текућа пореска средства	5.10.	191	-
Остала средства	5.11.	3.345.772	2.919.157
УКУПНО АКТИВА		348.119.536	290.681.305
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	6.239.676	6.546.552
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	309.315.661	253.729.055
Резервисања	5.14.	600.920	409.854
Одложене пореске обавезе	5.15.	241.036	259.274
Остале обавезе	5.16.	2.985.561	3.231.721
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		319.382.854	264.176.456
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.17.	20.923.709	16.218.894
Добитак	5.18.	5.852.549	5.205.551
Резерве	5.19.	1.960.424	5.080.404
УКУПНО КАПИТАЛ		28.736.682	26.504.849
УКУПНО ПАСИВА		348.119.536	290.681.305

У _____,
дана _____

Ненад Ралевић
Члан извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник извршног одбора

Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
<i>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</i>		
Приливи готовине из пословних активности	18.050.385	15.774.026
Приливи од камата	12.176.829	10.697.566
Приливи од накнада	5.334.382	4.768.613
Приливи по основу осталих пословних активности	537.919	306.365
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1.255	1.482
Одливи готовине из пословних активности	16.645.642	14.253.000
Одливи по основу камата	2.260.483	1.998.984
Одливи по основу накнада	2.579.924	2.411.507
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3.862.965	3.554.014
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	927.502	777.034
Одливи по основу других трошкова пословања	7.014.768	5.511.461
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	<i>1.404.743</i>	<i>1.521.026</i>
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	46.410.983	63.850.483
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	322	-
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	46.022.220	63.850.483
Повећање других финансијских обавеза	388.441	-
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	54.334.221	60.155.014
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	26.517.380	27.064.916
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	33.034.717
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	2.559.017	-
Смањење других финансијских обавеза	-	55.381

Нето прилив/одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	(6.518.495)	5.216.495
Исплаћене дивиденде	1.294.811	2.439.176
Нето прилив готовине из пословних активности	-	2.777.319
Нето одлив готовине из пословних активности	(7.813.306)	-

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА

Одливи готовине из активности инвестирања	628.636	440.921
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	628.636	440.921
Нето одлив готовине из активности инвестирања	628.636	440.921

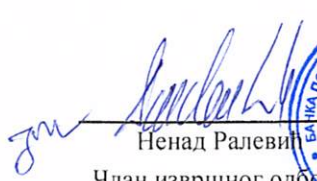
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА

Приливи готовине из активности финансирања	3.722.315	-
Приливи по основу увећања капитала	-	-
Приливи по основу узетих кредита	-	-
Остали приливи из активности финансирања	3.722.315	-
Одливи готовине из активности финансирања	1.171.250	586.227
Одливи готовине по основу узетих кредита	-	586.227
Остали одливи из активности финансирања	1.171.250	-

Нето прилив/одлив готовине из активности финансирања	2.551.065	586.227
---	------------------	----------------

СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	68.183.683	79.624.509
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	74.074.560	77.874.338
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	(5.890.877)	1.750.171
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ		
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	60.193.601	58.530.746
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	402.264	152.820
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	131.645	240.136
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	54.573.343	60.193.601

У _____,
дана _____




 Ненад Ралевић мр Бојан Кекић
 Члан извршног одбора Председник извршног одбора

Извештај о променама на капиталу

У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалоризаци оне резерве	Добитак	Губитак	Укупно
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 добити, 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	-	-	-	1.326.288	-	1.326.288
Стање на дан 31. децембра претходне године	11.175.671	5.043.223	5.080.404	5.205.551	-	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 прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Ефекти прве примене нових МСФИ - 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 добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-

Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	46.195	-	46.195
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	-	-	-	307.794		307.794
Исплата дивиденди	-	-	-	1.294.810		1.294.810
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

У _____,
 дана _____


 Ненад Ралевић
 Члан извршног одбора


 мр Бојан Кекић
 Председник извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2021. годину**

Београд, фебруар 2022.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	3
Основ за састављање финансијских извештаја	10
Преглед значајних рачуноводствених политика	14
Биланс успеха, структура позиција	21
Биланс стања, структура позиција	32
Ванбилансне позиције.....	60
Повезана лица	61
Управљање ризицима.....	64
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	103
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2021....	104
Усаглашавање потраживања	104
Остварени показатељи пословања	105
Прерачунавање износа у страној валути	106

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

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 (надаље: Банка), 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.

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.

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, 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, 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.

Уговор о купопродаји 100% обичних акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука закључен 27.10.2021. године између Банке Поштанске штедионице, а.д., Београд и Комерцијалне банке а.д. Београд реализован је блок трансакцијом купопродаје акција, на Бањалучкој берзи 09.12.2021.године .

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.

1.2. Припајање MTS банке а.д. Београд Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд

Влада Републике Србије донела је Закључак 05 Број: 422-12168/2019, којим је дата сагласност за спровођење статусне промене припајања „mts банке“ а.д. Београд Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд. Циљ ове статусне промена је постизање синергетских ефеката кроз припајање две банке, тако што ће се унапређење у пољу дигитализације код mts банке и постојећа широка пословна мрежа код Банке Поштанска штедионица спојити у једну банку – Банку Поштанска штедионица као друштва стицаоца, што за последицу има побољшање капитализације, диверсификацију aktive и модернизацију пословања Банке Поштанска штедионица.

Ради спровођења Закључка Владе ангажован је екстерни консултант, Предузеће за ревизију и консалтинг Deloitte д.о.о. Београд (у даљем тексту Deloitte) за израду Елабората о економској оправданости и Извештаја о сразмери замене акција mts банка за акције Банке Поштанска штедионица.

У поступку спровођења предметне статусне промене обезбеђена је активна комуникација и подршка Народне банке Србије, Министарства финансија Републике Србије, Агенције за привредне регистре, именованог ревизора у ванпарничном поступку, надлежног суда који је решавао по захтеву банке у ванпарничном поступку, Комисије за заштиту конкуренције, Централног регистра и клиринга хартија од вредности и других институција.

Реализација статусне промене припајања спроведена је у складу са законским прописима, према динамици утврђеној ходограмом и терминским планом активности који је сачињен у Банци Поштанска штедионица. Статусна промена припајања mts банке Банци Поштанска штедионица спроведена је са стањем имовине, капитала и обавеза Банке Поштанска штедионица и mts банке исказаним у финансијским извештајима на дан 31.12.2020. године (Уговорени датум припајања).

Поступак статусне промене подразумевао је доношење бројних одлука од стране органа обе банке, као и бројне активности према надлежним органима и институцијама, које су по законским прописима надлежне да одлучују у поступку статусне промене припајања.

Органи банака донели су, између осталог, следеће одлуке:

- Управни одбори Банке Поштанска штедионица и mts банке утврдили су предлоге одлука за скупштине, а скупштине су донеле следеће одлуке:
 1. Одлука о усвајању Елабората о економској оправданости припајања mts банка Банци Поштанска штедионица и Извештаја о сразмери замене акција, на дан 31.12.2020.;
 2. Одлука о покретању поступка за спровођење статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица;
- Управни одбори Банке Поштанска штедионица и mts банке донели су следеће одлуке:
 1. Одлука о усвајању Нацрта уговора о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица;
 2. Одлука о усвајању Извештаја Управног одбора о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица;
 3. Одлука о утврђивању предлога надлежном суду за именовање ревизора за израду Извештаја о ревизији статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица;
- Управни одбори Банке Поштанска штедионица и mts банке утврдили су предлоге одлука за скупштине:
 1. Одлука о утврђивању предлога Одлуке о усвајању Редовних годишњих финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању Банке Поштанска штедионица за 2020. и mts банке;
 2. Одлука о утврђивању предлога Одлуке о усвајању Извештаја о ревизији Редовних годишњих финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица за 2020. и mts банке;
 3. Одлука о утврђивању Предлога одлуке о прихватању припајања mts банке Банци Поштанска штедионица (само Банка Поштанска штедионица);
 4. Одлука о утврђивању предлога одлуке о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица (само mts банка);
 5. Одлука о утврђивању Предлога одлуке о усвајању Уговора о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица;
 6. Одлука о утврђивању Предлога одлуке о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица и утврђивању пречишћеног текста Уговора о оснивању (само Банка Поштанска штедионица);
 7. Одлука о утврђивању Предлога одлуке о повећању капитала Банке Поштанска штедионица, издавањем обичних акција Десете емисије по основу статусне промене припајања (само Банка Поштанска штедионица);

Такође, пред надлежним органима и институцијама:

- покренут је поступак пред Комисијом за заштиту конкуренције пријавом коју је поднела Банка Поштанска штедионица;
- поднет је заједнички предлог Управних одбора обе банке Привредном суду у Београду за именовање ревизора ради ревизије заједничког Извештаја управних одбора и Нацрта уговора о припајању, у ванпарничном поступку, у складу са Законом о привредним друштвима;
- Регистрован је Нацрт уговора о припајању код Агенције за привредне регистре.

- Управни одбори Банке Поштанска штедионица и mts банка утврдили су предлог одлуке за скупштине:
 1. Одлука о утврђивању предлога Одлуке о усвајању Извештаја о ревизији статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица;
- Скупштине Банке Поштанска штедионица и mts банка донеле су следеће одлуке:
 1. Одлука о усвајању Редовних годишњих финансијских извештаја и Годишњег извештаја о пословању Банке Поштанска штедионица за 2020. и mts банке;
 2. Одлука о усвајању Извештаја о ревизији Редовних годишњих финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица за 2020. и mts банке;
 3. Одлука о усвајању Извештаја о ревизији статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица;
 4. Одлука о прихватању припајања mts банке Банци Поштанска штедионица (само Скупштина Банке Поштанска штедионица);
 5. Одлука о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица (само Скупштина mts банка);
 6. Одлука о усвајању Уговора о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица);
 7. Одлука о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица и утврђивање пречишћеног текста (само Скупштина Банке Поштанска штедионица);
 8. Одлука о повећању капитала Банке Поштанска штедионица, издавањем обичних акција Десете емисије, по основу статусне промене припајања (само Скупштина Банке Поштанска штедионица).

Поднет је захтев НБС ради добијања сагласности за припајање по чл. 133. Закона о банкама, са прописаном документацијом.

Код Агенције за привредне регистре је регистрована Одлука Скупштине Банке о повећању капитала Банке Поштанска штедионица, издавањем обичних акција Десете емисије.

Након добијања сагласности НБС за припајање mts банке Банци Поштанска штедионица, Агенцији за привредне регистре истовремено су поднете две регистрационе пријаве:

1. пријава припајања (након ступања на снагу Уговора о припајању) и повећања основног капитала (само Банка Поштанска штедионица);
2. пријава брисања mts банке (само mts банка);

Статусна промена припајања mts банке Банци Поштанска штедионица реализована је уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021, са којим датумом је извршена и регистрација брисања mts банке. Регистрација статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица производи правне последице од 01.07.2021. године.

У складу са законским прописима, Банка Поштанска штедионица је ангажовала спољног ревизора ради обављања ревизије својих финансијских извештаја са стањем на Уговорени датум припајања (почетни биланс). Исти је доставила Народној банци Србије у року од 60 дана од дана уписа припајања код Агенције за привредне регистре.

Уговором о припајању mts банке Банци Поштанска штедионица, сагласно законским прописима, уређена су питања од значаја за спровођење ове статусне промене, посебно питања која се односе на: уговорени датум припајања, акцијски капитал, акционаре и акције Банке Поштанска штедионица а.д., Београд, mts банке а.д. Београд, повећање капитала Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд по основу статусне промене припајања, повлачење и поништавање акција mts банке а.д. Београд, права акционара Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд по уписаној статусној промени припајања, правне последице статусне промене припајања (пренос имовине и обавеза, статус акционара и право на дивиденду, правно следбеништво, пренос права својине, статус органа mts банке а.д. Београд, права запослених mts банке а.д. Београд, и др.).

1.3. Сразмерна замена акција у поступку припајања

Процена вредности капитала Банке Поштанска штедионица, извршена је применом метода упоредивих компанија, метода упоредивих трансакција и метода дисконтованих дивиденди. Резултат добијен по свакој од наведених метода коришћен је у извођењу фер вредности обичних акција Банке Поштанска штедионица. Свакој од метода додељен је пондер на основу кога се одређује њен значај у финалном закључку о процењеној фер вредности на дан 31.12.2020 године

Назив методе	Пондер	Вредност у млн РСД
-Метод упоредивих трансакција	60%	16,420
-Метод упоредивих компанија	30%	17,850
-Метод дисконтованих дивиденди	10%	16,490

Користећи наведену методологију на бази дате анализе распон процењене фер тржишне вредности 100% обичних акција Банке Поштанска штедионица на дан 31.12.2020. године износи од РСД 16,550 милиона до РСД 17,110 милиона. Централна фер тржишна вредност 100% обичних акција Банке Поштанска штедионица на дан 31.12.2020. године износи РСД 16,860 милиона. Банка на исти дан има емитованих 1.112.134 обичних акција.

На бази извршене анализе, процењена фер тржишна вредност једне обичне акције Банке Поштанска штедионица на дан 31.12.2020. године износи РСД 15.160,00.

По реализацији Одлуке mts банке о издавању обичних акција XIII емисије ради повећања основног капитала уносом неновчаног улога без објављивања проспекта (СК вс 25/3/21 од 12.02.2021. године), процењена вредност mts банке је РСД 1.890 милиона и mts банка има емитованих 19.580.055 обичних акција, које поседује једини акционар Телеком Србија а.д. Београд.

На основу извршених анализа и изнетих претпоставки, од стране Deloitte d.o.o, утврђен је однос размене 157,055 обичних акција mts банке за 1 обичну акцију Банке Поштанска штедионица.

Након процеса припајања, постојећи акционари Банке Поштанска штедионица имају 89,92% учешћа (акционар Република Србија има 71,05%), док је акционар mts банке Телеком Србије стекао 10,08% учешћа.

1.4. Аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука

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

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

1.5. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 и 44/2018), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012, 139/2014 и 30/2018), Законом о платним услугама („Сл.лист СРЈ“, бр. 139/2014 и 44/2018), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 и 153/2020), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, 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 поменутим пословима.

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 14 инобанака (Deutsche Bank, Frankfurt; Bred Banque Populaire, Paris; Unicredit Bank Austria, Vienna; Erste Group Bank, Vienna; DNB Bank, Oslo; VEB, Moscow; VTB Bank PJSC, Moscow; Raiffeisen Bank International, Vienna; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo; Belarusbank, Minsk; Bank of China Hungarian Branch, Budapest; Credit Suisse AG, Zurich; Banca Popolare di Sondrio, Sondrio; Komercijalna banka d.o.o Banja Luka).

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). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора.

На основу добијене дозволе Комисије за хартије од вредности, Банка је овлашћена за пружање следећих инвестиционих услуга и активности:

- пријем и пренос налога који се односе на продају и куповину финансијских инструмената;
- извршење налога за рачун клијента;
- услуге у вези понуде и продаје финансијских инструмената, са и без обавезе откупа.

Банка, поред наведених услуга, обавља и следеће додатне услуге:

- чување и администрирање рачуна финансијских инструмената и новчаних средстава клијената, као и са тим повезане услуге;
- услуге у вези са издавањем финансијских инструмената са обавезом откупа;
- савети клијентима у вези са структуром капитала, пословном стратегијом, спајањем и куповином друштава и сличним питањима;
- истраживање и финансијска анализа у области инвестирања или други облици општих препорука у вези са трансакцијама финансијским инструментима;
- инвестиционе услуге и активности, као и допунске услуге које се односе на основ изведеног финансијског инструмента, а у вези су са пружањем инвестиционих услуга и активности, као и допунских услуга.

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

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има седам чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има пет чланова. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У 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 информационом системом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

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

Банка је на дан 31. децембра 2021. године имала 2.563 запослених: 2.280 на неодређено и 283 на одређено време (на исти дан 2020. године 2.272 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

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

Приложени финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје. Банка посебно саставља и приказује консолидоване финансијске извештаје у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

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

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала Рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

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

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 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 Банке.

➤ **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 одobreне од стране ЕУ. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке.

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

➤ **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 Банке.

➤ **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 Банке.

2.4. Начело сталности пословања

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

У финансијским извештајима су презентирани упоредни подаци за текућу 2021. и претходну 2020. годину.

2.5. Коришћење проценивања

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. Рекласификација зарада по основу мењачких послова за 2020. годину у складу са дописом НБС

У складу са дописом Народне банке Србије К.Г.бр.885/1/21 од 05.априла и 04. јуна 2021. године, Банка је у текућој пословној години извршила прекњижавање зарада по основу мењачких послова са позиције курсних разлика на позицију накнада. У циљу релевантних обелодањивања структуре упоредних података за 2020. годину приказујемо рекласификовани биланс успеха:

Биланс успеха				
<i>У хиљадама динара</i>				
	Напомена	31.12.2020.		реклаификовани 31.12.2020.
Приходи од камата	4.1.	10.544.699		10.544.699
Расходи од камата	4.2.	2.186.750		2.186.750
Нето приход по основу камата		8.357.949		8.357.949
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4.411.805		4.656.280
Расходи накнада и провизија	4.4.	2.946.625		2.968.417
Нето приход по основу накнада и провизија		1.465.180		1.687.863
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	1.007.733		1.007.733
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.6.	236.859		14.176
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	-		-
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.8.	61.208		61.208
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.9.	-		-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	4.8.	-		-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.10.	-		-
Остали пословни приходи	4.11.	63.655		63.655
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		11.192.584		11.192.584
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.12.	4.125.578		4.125.578
Трошкови амортизације	4.13.	698.899		698.899
Остали приходи	4.14.	156.255		156.255
Остали расходи	4.15.	3.917.152		3.917.152
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		2.607.210		2.607.210
Порез на добитак		-		-
Добитак по основу одложених пореза	4.16.	3.066		3.066
Губитак по основу одложених пореза	4.17.	21.852		21.852
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		2.588.424		2.588.424
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		2.588.424		2.588.424

Детаљни приказ позиција које су рекласификоване са позиција курсних разлика на позицију накнада по банкарским пословима обелодањен је у оквиру тачке 4.3. Напомена.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке 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 која 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 (неутрошена 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 формирани ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формирани 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 средства.

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 MPC 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са MPC 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, прекњижавање 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 амортизацији 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 дисконовања 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 основуцу 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 обрачуне 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 кредита, 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

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Приходи од камата	12.442.212	10.544.699
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>10.544.699</u>

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
- по основу кредита	8.313.258	7.176.896
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	264.883	300.638
- по основу депозита	41.095	172.481
- по основу хартија од вредности	3.139.673	2.210.727
- по основу осталих пласмана	16.287	15.584
- по основу кредита у иностраној валути	2.125	2.959
- по основу депозита у иностраној валути	5.302	3.340
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	659.589	660.952
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	-	1.110
- приходи од камата стамбени зајмови запосленима	-	12
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>10.544.699</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
1. Банке	41.113	211.604
2. Јавна предузећа	648.885	515.898
3. Друга предузећа	205.684	152.199
4. Предузетници	33.854	27.327
5. Јавни сектор	3.981.740	3.181.731
6. Становништво	7.383.316	6.316.694

7. Страна лица	130.220	127.582
8. Пољопривредни произвођачи	10.766	7.107
9. Други комитенти	6.634	4.557
УКУПНО:	<u>12.442.212</u>	<u>10.544.699</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Расходи камата	2.264.569	2.186.750
УКУПНО:	<u>2.264.569</u>	<u>2.186.750</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
- по основу кредита	8.819	587
- по основу депозита	1.938.999	1.904.501
- по основу хартија од вредности	0	9.012
- по основу осталих обавеза	28.162	26.567
- по основу overnight пласмана – негативна камата	0	0
- трошак камате за кредит РБ Кине	26.678	44.227
- по основу депозита у иностраној валути	236.908	177.321
- затезна камата од страних банака	24.970	14.886
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	33	1
- по основу осталих пласмана	0	9.090
- негативна камата код орочених средстава	0	558
УКУПНО:	<u>2.264.569</u>	<u>2.186.750</u>

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
1. Банке	99.769	115.679
2. Јавна предузећа	521.313	411.557
3. Друга предузећа	110.896	110.996
4. Предузетници	3.659	5.303
5. Јавни сектор	571.796	566.834
6. Становништво	735.569	714.702
7. Страна лица	35.782	18.729
8. Пољопривредни произвођачи	12	-
9. Други комитенти	185.773	242.950
УКУПНО:	<u>2.264.569</u>	<u>2.186.750</u>

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.

Укупно признати приходи од камата на обезвређене кредите на дан 31. децембар 2021. године износе 43.849 хиљада динара (31. децембра 2020. године 52.322 хиљада динара).

4.3 ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	5.051.775	4.150.325
Приходи од накнаде и провизије у страниј валути	309.604	261.480
УКУПНО:	5.361.379	4.411.805

Нето приходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	1.007.590	1.030.967
Накнаде по текућим рачунима	1.405.237	1.357.150
Накнаде за одобрене позајмице*	0	8
Накнаде кредитни биро	55.501	43.902
Накнаде по пословима са платним картицама	1.057.954	917.874
Накнаде по основу платног промета	961.547	656.069
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	563.946	144.355
укупно	5.051.775	4.150.325
Приходи у страниј валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	25.908	33.324
Накнаде по основу WU и РИА исплата	29.793	22.684
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	79.406	72.693
Накнаде по пословима са платним картицама	165.346	123.158
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	9.151	9.621
укупно	309.604	261.480
УКУПНО	5.361.379	4.411.805

*Накнада за одобрене позајмице је евидентирана у оквиру групе приходи од камата – накнада за обрачун дозвољеног прекорачења у износу од 64.202 хиљада динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
1. Банке	443.438	444.300
2. Јавна предузећа	421.599	406.623
3. Друга предузећа	675.669	404.605
4. Предузетници	184.238	125.162
5. Јавни сектор	1.012.612	1.035.898
6. Становништво	2.362.510	1.853.327
7. Страна лица	191.896	92.837
8. Пољоривредна домаћинства	1.244	354
9. Други комитенти	68.173	48.699
УКУПНО:	5.361.379	4.411.805

Банка је у току 2021. године извршила прекњижавање зараде по основу мењачких послова са правним и физичким лицима са конта курсних разлика на конта прихода и расхода од накнада у складу са Дописом НБС К.Г.бр. 885/1/21 од 5.априла 2021. године.

	Износи у хиљадама динара			
	<u>31.12.2021.</u>		<u>31.12.2020.</u>	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
1. Мењачки послови-благајна	56.122	0	38.297	0
2. Картично пословање	320.951	16.262	152.193	15.177
3. Девизна штедња	850	278	895	488
4. Девизни рачуни физичких лица	8.429	3	8.260	1
5. Девизни рачуни физичких лица-ХОВ	4	0	6	0
6. Девизни послови са правним лицима	22.896	105	28.287	130
7. Овлашћени мењачи	13.404	42	8.573	537
8. Купопродаја девиза	6.218	1.699	7.964	5.459
УКУПНО:	<u>428.874</u>	<u>18.389</u>	<u>244.475</u>	<u>21.792</u>

Зарада по основу мењачких послова са правним и физичким лицима бивше mts банке а.д. Београд која је са конта курсних разлика прекњижена на конто прихода и расхода од накнада у складу са Дописом НБС К.Г.бр. 885/1/21 од 5.априла 2021. године.

	Износи у хиљадама динара			
	<u>1.1.2021-30.6.2021.</u>		<u>1.7.2021-31.12.2021.</u>	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
1. Мењачки послови-благајна	640	0	209	0
2. Мењачки послови-WEB мењачница	3.247	0	2.072	0
3. Картично пословање	769	0	973	0
4. Девизни рачуни правних лица	934	59	586	1
5. Девизни рачуни физичких лица	1	0	1	0
УКУПНО:	<u>5.591</u>	<u>59</u>	<u>3.841</u>	<u>1</u>

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	2.945.120	2.670.807
Расходи од накнаде и провизије у инострану валути	445.334	275.818
УКУПНО:	<u>3.390.454</u>	<u>2.946.625</u>

Нето расходи од накнада и провизија се састоје од:

Расходи у динарима	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Расходи накнада према Пошти Србије	2.134.721	2.045.348

Расходи по основу накнада платног промета у земљи	179.448	156.206
Накнада CHIP CARD	315.330	225.455
Банкарска провизија за реализацију чекова	23.373	25.141
Накнада по пословима са платним картицама	150.265	96.982
Накнада по осталим банкарским пословима	141983	121.675
укупно	<u>2.945.120</u>	<u>2.670.807</u>

Расходи у инострану валути

Накнаде услуга платног промета у иностранству	24.052	19.118
Накнаде по пословима са платним картицама	417.353	252.597
Накнаде по осталим банкарским услугама	3.929	4.103
укупно	<u>445.334</u>	<u>275.818</u>
УКУПНО:	<u>3.390.454</u>	<u>2.946.625</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
1. Банке	744.710	555.332
2. Јавна предузећа	2.134.886	2.045.544
3. Друга предузећа	35.648	60.578
4. Предузетници	761	571
5. Јавни сектор	12.330	8.693
6. Становништво	19.321	1.026
7. Страна лица	442.721	274.822
8. Други комитенти	77	59
УКУПНО:	<u>3.390.454</u>	<u>2.946.625</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ	586.782	1.030.676
Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ	(124.787)	(22.943)
Нето добитак/губитак	<u>461.995</u>	<u>1.007.733</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	1.063.031	1.256.073
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(1.097.129)	(1.019.214)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	<u>(34.098)</u>	<u>236.859</u>

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Становништво	433.749	795.267
Правна лица	85.557	104.474
Лоши пласмани	1.738	6.970
Банке и финансијски сектор	375.890	257.828
Хартије од вредности	164.517	90.021
Остало	1.581	1.513
Укупно	<u>1.063.032</u>	<u>1.256.073</u>
Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Становништво	782.948	457.854
Правна лица	78.303	73.560
Лоши пласмани	1.356	6.881
Банке и финансијски сектор	160.282	272.865
Хартије од вредности	68.536	207.438
Остало	5.705	616
Укупно	<u>1.097.130</u>	<u>1.019.214</u>
Нето курсне разлике	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Становништво	(349.199)	337.413
Правна лица	7.254	30.914
Лоши пласмани	382	89
Банке и финансијски сектор	215.608	(15.037)
Хартије од вредности	95.981	(117.417)
Остало	(4.124)	897
Укупно	<u>(34.098)</u>	<u>236.859</u>

4.8./4.9 НЕТО ПРИХОД/РАСХОД ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(1.458.615)	(1.790.489)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.420.744	1.791.844
Расходи умањења вредности ХОВ	(85.910)	(58.395)
Приходи умањења вредности ХОВ	32.099	29.330
Расходи ненаплативих потраживања	0	/
Приход од наплаћених отписаних потраживања	29.241	88.918
Нето приход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>(62.441)</u>	<u>61.208</u>

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА						
НА ДАН	31.12.2021	У хиљадама динара				
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	Укупно
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ						
Стање на почетку године	172.798	3.174.253	55.201	161.243	19.949	3.583.444
Пренос исправке вредности МТС	1.464	167.971	0	5.545	147	175.127
Индијектни отписи пласмана	33.988	1.238.153	176	122.347	63.953	1.458.617
Приходи од укидања индијектних отписа пласмана	27.665	1.182.787	23.956	154.604	31.735	1.420.747
Промене ИВ-приходи	0	653	0	39	2	694
Промене ИВ-расходи	5	220	0	375	9	609
Unwinding	26.275	0	0	0	0	26.275
Рачуноводствени отпис	94.233	-2.945	0	1.258	0	92.546
Стање на крају године	112.632	3.400.102	31.421	133.609	52.321	3.730.085

Исправка вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачуната у складу са интерном методологијом на дан 31.12.2021. године износи 3.730.085 хиљада динара, од чега исправка вредности билансне активе износи 3.677.764 хиљаде динара а резервисања за губитке по ванбилансним ставкама износи 52.321 хиљада динара.

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

Износи у хиљадама динара
31.12.2021. **31.12.2020.**

Губици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	449	/
Добици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	781	/
Нето добитак	332	!

4.11. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

Износи у хиљадама динара
31.12.2021. **31.12.2020.**

Приходи од закупнина		
- од закупа правних лица	13.883	13.725
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	1.329	1.045
- приход од закупа физичка лица	143	141
- приход од закупа сефова	770	137
Приходи оперативног пословања	66.014	45.181
Приход од дивиденди и учешћа	3.699	3.426
УКУПНО:	85.838	63.655

4.12. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Трошкови нето зарада	2.636.502	2.420.627
Трошкови пореза на зараде	329.022	308.222
Трошкови доприноса на зараде	1.388.967	1.280.599
Остали лични расходи	161.836	116.130
УКУПНО:	<u>4.516.327</u>	<u>4.125.578</u>

4.13. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Трошкови амортизације	934.212	698.899
УКУПНО:	<u>934.212</u>	<u>698.899</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	436.947	254.841
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	263.143	237.217
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	1.005	651
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	12.565	8.988
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	220.552	197.202
УКУПНО:	<u>934.212</u>	<u>698.899</u>

4.14. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Добици од продаје основних средстава	353	0
Трајни припис	4.101	123.605
Остали приходи	<u>142.375</u>	<u>21.195</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	3.195	5.818
- приход од средстава превентиве и учешће у добити компаније Дунав осигурања	4.631	1.432
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	9.406	3.904
- остало	95.054	10.040
Приход од укидања резервисања за судске спорове	30.089	11.282
Приход од укидања резервисања за отпремнине		
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	178	174
УКУПНО:	<u>147.007</u>	<u>156.255</u>

4.15. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Трошкови материјала	340.387	314.204
Трошкови материјала	217.545	194.278
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	122.842	119.926
Трошкови производних услуга	1.416.161	1.149.546
Трошкови поштарине	282.955	255.779
Трошкови одржавања	358.351	354.649
Трошкови закупа	23.464	18.204
Трошкови рекламе	145.633	138.818
Трошкови спонзорства	278.116	176.261
Трошкови осталих производних услуга	327.642	205.835
Нематеријални трошкови (без пор и доприноса)	2.706.165	2.064.072
Трошкови премије осигурања	1.796.593	1.391.257
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	361.288	338.019
Остали нематеријални трошкови	548.284	334.796
Трошкови пореза	88.004	73.571
Остали трошкови	158.466	131.569
Резервисања за судске спорове	116.649	51.473
Резервисања за отпремнине	37.565	48.956
Резервисања за јубиларне награде	24.243	36.539
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	3161	31
Губици по основу мањкова и штета	3.330	2.029
Остали расходи	192.773	45.162
Расходи од обезвређења опреме	0	0
УКУПНО:	5.086.904	3.917.152

4.16./4.17. ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

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

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

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Порески расход периода		0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	18.238	3.066
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(24.589)	(21.852)
УКУПНО:	(6.351)	(18.786)

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Добит пре опорезивања из биланса успеха	2.209.758	2.607.210
Износ опорезиве добити	0	0
Износ губитка из претходних година до висине добити	0	0
Износ губитка из пореског биланса	1.046.823	62.058
Губитак пре опорезивања	0	0
Пореска стопа	15%	15%
Порез по пореској стопи	-	-
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	32.149	7.196
Порески ефекат усклађивања прихода	520.636	407.586
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-	-
Порески кредит искоришћен у текућој години	-	-
Корекције пореских ефеката:		
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	(6.351)	18.786
- резервисања за отпремнине запослених	-	-
Порез на добит исказан у билансу успеха	-	18.786
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

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

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

У току 2021.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (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.

4.19. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

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
--------------------------	---------------------

**4.20./4.21. 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 је 19.183, а негативни 69.330 хиљада динара.

**4.22./4.23 ПОЗИТИВНИ /НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДУЖНИЧКИХ
ИНСТРУМЕНАТА КОЈЕ СЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ
ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ**

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 3.697.319 хиљаде динара, док су негативни ефекти 6.720.958 хиљада динара.

**4.24. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

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.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:			
Жиро рачун	28.118.952	38.448.589	43.352.908
Готовина у благајни	11.245.292	9.737.407	6.154.004
Остала новчана средства	1.814.465	1.730.201	2.065.399
Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима	<u>41.178.709</u>	<u>49.908.532</u>	<u>51.572.311</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	677	525	3.128
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:			
Готовина у благајни	7.464.655	5.219.706	3.713.090
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	17.524	18	8
Исправка вредности	(4)	0	0
Обавезна резерва	12.381.395	9.400.940	8.167.223
Исправка вредности обав.резерве	(73)	(59)	(54)
Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути	<u>19.863.497</u>	<u>14.620.605</u>	<u>11.880.267</u>
УКУПНО:	<u>61.042.883</u>	<u>64.537.327</u>	<u>63.455.706</u>

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.

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Укупно заложена финансијска средства	5.722.765	6.276.944	7.332.679
- вредновање по фер вредности	5.656.254	6.129.258	7.095.562
- обрачунати приходи од камата	66.511	147.686	237.117

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		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Укупно хартије од вредности:	125.356.913	100.784.874	67.553.533
- ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	83.523.104	53.408.346	35.937.727
- ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	11.867.156	20.482.115	1.380.213
- Исправка вредности ХОВ у динарима	(31.421)	(51.631)	(3.227)
- ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	29.998.074	25.353.571	27.309.492
- ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности	0	1.596.043	2.936.238
- Исправка вредности ХОВ у стр.валути	0	(3.570)	(6.910)

У 2021. години укупно је пласирано 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), индексиране 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 иностраној 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%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	2.741	2.335	1.562
Дугорочни кредити – остале финансијске део организације	2.709	3.833	5.125
Краткорочни пласмани другим комитентима	912	0	0
Overnight кредити дати банкама	0	1.000.000	0
Потраживања за камату	14	2	6
Исправка вредности кредита	(53)	(256)	(256)

разграничена потраж.за камату	15	19	0
Исправка вредности камате	(1)	0	0
Исправка вред.разгр.камате	(1)	0	0
Кредити и потраживања у станој валути:			
Девизни рачуни	5.909.725	5.054.234	3.242.661
Ордер чекови послати на наплату	0	1.117	1.117
Исправка вредности девизних рачуна	(6)	(5)	(3)
Новац послат на експертизу	6	0	0
Дати кредити за ноћно покриће	0	0	367.215
Исправка вредности датих кред.за ноћно покриће	0	0	(865)
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.703	4.703	4.704
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(11)	(11)	(11)
Остали пласмани у станој валути	0	0	209.837
Исправка вредности осталих пласмана у станој валути	0	0	(491)
Разграничени остали приходи	(23)	(35)	(50)
УКУПНО	5.920.730	6.065.936	3.830.551

Наменски депозит код Гарантног фонда централног регистра у износу од 40 хиљада еура депонован је ради обављања послова трговања хартијама од вредности.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату :			
Структура комитената:			
- јавна предузећа	15.925	3.445	12.726
- привредна друштва	30.111	105.304	74.745
- предузетници	2.781	2.447	1.355
- јавни сектор-сектор опште државе	23.493	15.913	13.431
- становништво	252.745	211.660	182.540
- пољопривредни произвођачи	2.756	3.082	2.889
- други коминтенти	1.134	999	236
Укупно потраживања у динарима	328.945	342.850	287.922
Исправка вредности потраживања за камату	(104.845)	(166.340)	(148.294)
Потраживања за накнаду:			
- Привредна друштва	1.276	352	650
- Предузетници	0	25	39
- Становништво	2.943	3.695	3.218
- Други коминтенти	0	0	4

- пољопривредни произвођачи	0	0	0
- јавни сектор-сектор опште државе	0	99	1
Укупно потраживања за накнаду	4.219	4.171	3.912
Исправка вредности потраживања за накнаду	(315)	(333)	(377)
Потраживања за камату у страној валути:			
- Привредна друштва	4	10	12
- Становништво	1.103	1.049	1.068
- Страна правна лица	63	30	813
Укупно потраживања за камату у страној валути	1.170	1.089	1.893
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	3	1	5
Исправка вредности потраживања за камату	(270)	(239)	(258)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(3)	0	0
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(274)	(240)	(259)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	63.356.268	53.961.339	43.580.556
Кредити по трансакционим рачунима	4.218.019	4.069.082	4.886.864
Потрошачки кредити	580.433	517.906	491.283
Пољопривредни кредити	256.236	250.392	11.348
Кредити за стамбену изградњу	25.185.958	10.536.724	3.671.320
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	238.465	35.559	54.611
Кредити за обртна средства	18.753.409	10.583.972	5.746.392
Инвестициони кредити	23.121.607	23.056.837	14.303.726
Остали кредити	1.796.254	1.693.473	6.010.190
Укупно дати кредити у динарима	137.506.649	104.705.284	78.756.290
Исправка вредности кредита датих у динарима	(3.399.120)	(3.173.211)	(4.071.100)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.140	1.140	796
Исправке вредности наменских депозита	(6)	(2)	(2)
Остали пласмани, у динарима:			
Купљени пласмани - факторинг	0	0	242.410
Остали пласмани физичким лицима	765.707	880.582	310.858
Укупно остали пласмани у динарима	765.707	880.582	553.268
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(39.602)	(72.857)	(7.700)

Кредити дати у страној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	735	1.836	2.381
Остали кредити дати правним лицима	16.520	11.214	16.502
Укупно дати кредити у стр.валути	17.255	13.050	18.883
Исправка вредности кредита и пласмана датих у страној валути	(850)	(743)	(949)
Депозити дати у страној валути:			
Наменски депозити	118.895	109.517	182.076
Исправка вредности наменских депозита	(62)	(30)	(56)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	2.147.799	1.776.827	1.610.230
Разграничена потраживања за остале приходе	14.304	9.641	8.383
Укупно АВР у динарима	2.162.103	1.786.468	1.618.613
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(13.994)	(14.064)	(2.705)
Активна временска разграничења, у страној валути:			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	403.705	437.695	494.646
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у страној валути	0	(51)	(60)
Одбитне ставке			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(343.903)	(466.348)	(460.361)
УКУПНО:	137.406.817	104.387.628	77.226.441

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.140 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић, за закуп Општини Уб и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“, депозит за закуп пословног простора у Суботици.

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

PKC+(4-10) пп годишње

PKC+(4-12) пп

Остали краткорочни кредити	годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	PKC+(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	PKC + (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 – <i>overdraft</i>	PKC+14 пп годишње
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита	6% годишње

(валутна клаузула у домицилној валути)

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

6% годишње

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		Годишња ЕКС
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до31,88%

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, 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 утврђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Инвестиције Комерцијална банка Бања Лука	2.590.661	0	0
УКУПНО:	2.590.661	0	0

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Нематеријална имовина	1.528.595	613.287	569.408
УКУПНО:	1.528.595	613.287	569.408

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

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА 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	1.251.224	45.983	206.273	1.503.480
Повећања:				
Набавка у току године	435.136		279.133	714.269
Лиценце МТС	1.535.463		1.143.987	2.679.450
Смањење				
Пренос у употребу			-435.136	-435.136
Пренос у употребу МТС			-1.143.987	-1.143.987
Стање на дан 31.12.2021.	3.221.823	45.983	50.270	3.318.076
Исправка вредности	3392	3395	Укупно 339	Укупно 339
Стање 01.01.2021	844.210	45.983	890.193	
Повећања:				
Амортизација	321.083		321.083	
Исправка вредности лиценци МТС	462.341		462.341	
Амортизација лиценци МТС	115.864		115.864	
Смањења:				
Стање на дан 31.12.2021.	1.743.498	45.983	1.789.481	1.789.481
Садашња вредност 31.12.2021	1.478.325	0	1.528.595	1.528.595
Вредност на дан 31.12.2020.	407.014	0	613.287	

Промене на нематеријалној имовини у периоду 01.01. - 31.12.2020.

Набавна вредност	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2020	1.120.488	45.983	38.290	1.204.761
Повећања:				
Набавка у току године	130.736		202.480	333.216
Смањење				
Пренос у употребу			-34.497	-34.497
Стање на дан 31.12.2020.	1.251.224	45.983	206.273	1.503.480
Исправка вредности	3392	3395	Укупно 339	
Стање 01.01.2020	589.370	45.983	635.353	
Повећања:				
Амортизација	254.840		254.840	
Смањења:				
Стање на дан 31.12.2020.	844.210	45.983	890.193	
Садашња вредност 31.12.2020.	407.014	0	613.287	
Вредност на дан 31.12.2019.	531.118	0	569.408	

Промене на нематеријалној имовини у периоду 01.01. - 31.12.2019.

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
НАБАВНА ВРЕДНОСТ				
Стање на дан 01.01.2019	932.874	45.983	0	978.857
Повећања:				
Набавка у току године	187.613		225.903	413.516
Смањење				
Пренос у употребу			-187.613	-187.613
Искњижење				
Стање на дан 31.12.2019	1.120.487	45.983	38.290	1.204.760
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	3392	3395		Укупно
Стање 01.01.2019	401.716	44.842	446.558	
Повећања:				
Амортизација	187.653	1.141	188.794	
Смањење				
Искњижење				
Остало-аморт.за искњ.				
Стање на дан 31.12.2019	589.369	45.983	635.352	
Садашња вредност 31.12.19.	531.118	0	569.408	
Вредност на дан 31.12.2018.	531.158	1.141	532.299	

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Некретнине, опрема постројења	5.143.373	5.062.234	4.952.804
УКУПНО	5.143.373	5.062.234	4.952.804
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:			
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
- Некретнине – садашња вредност	3.346.637	3.394.401	3.451.145
- Опрема - садашња вредност	546.561	479.645	479.248
- Инвестиције у току - садашња вредност	152.500	50.897	89.593
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	62.691	63.594	43.730
- закупи	1.034.984	1.073.697	889.088
УКУПНО	5.143.373	5.062.234	4.952.804

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2021

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. 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
Повећања:									0
Пренос текуће набавке		30.553	214.144		244.697	375.901	11.663	140.322	772.584
Пренос набавке из ранијих година			37.644		37.644				37.644
Пренос МТС		15.261	174.884	6	190.151	9768		155.237	355.157
Брзеће Копаоник		-34.152			-34.152				-34.152
Смањења:									0
Продаја аутомобила			-2.535		-2.535				-2.535
Измена закупа							0	-35.988	-35.988
Пренос тек.наб.у употребу						-244.697			-244.697
Пренос са залиха у употребу						-37.644			-37.644
Пренос МТС					0	-559			-559
Расход БПШ			-17.823		-17.823	-1166			-18.989
Расход МТС			-1.786		-1.786				-1.786
Стање на дан 31.12.2021.	476.692	4.190.172	3.328.866	2.288	7.998.018	152.500	88.321	1.678.789	9.917.630
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
Повећања:									0
Амортизација		62.188	197.487		259.675		12.565	204.407	476.647
Продаја аутомобила			-2.509		-2.509				-2.509
Исправка вредности МТС		3.780	160.248	6	164.035			111.494	275.529
Брзеће Копаоник на		-6.541			-6.542				-6.541
Смањења:					0				0
Измена закупа					0		0	-17.616	-17.616
Расход БПШ			-15.941	0	-15.941				-15.941
Расход МТС			-1.672		-1.672				-1.672
Стање на дан 31.12.2021.	0	1.320.228	2.783.125	1.468	4.104.821	0	25.629	643.806	4.774.257
Садашња вредност 31.12.2021	476.692	2.869.944	545.741	820	3.893.197	152.500	62.692	1.034.983	5.143.373
Садашња вредност 31.12.2020	476.692	2.917.709	478.429	820	3.874.046	50.897	63.594	1.073.697	5.062.234

Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2020

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2020.	476.692	4.173.395	2.791.184	2.286	7.443.557	89.593	48.709	1.056.888	8.638.747
Повећања:									0
Пренос текуће набавке		5.115	117.551		122.666	142205	29.859	434.571	729.301
Пренос набавке из ранијих година			58.234		58.234				58.234
Смањења:									0
Измена закупа 346-347							-1.910	-72.241	-74.151
Пренос тек.наб.у употребу						-122.881			-122.881
Пренос са залиха у употребу						-58.020			-58.020
Расход			-40.962	-4	-40.966				-40.966
Стање на дан 31.12.2020.	476.692	4.178.510	2.926.007	2.282	7.583.491	50.897	76.658	1.419.218	9.130.264
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2020.	0	1.198.942	2.312.755	1.466	3.513.163		4.979	167801	3.685.943
Повећања:			183		184				184
Амортизација		61.859	175.174		237.033		8.988	184.325	430.346
Смањења:					0				0
Измена закупа					0		-903	-6.605	-7.508
Расход			-40.931	-4	-40.935				-40.935
Стање на дан 31.12.2020.	0	1.260.801	2.447.181	1.462	3.709.445	0	13.064	345.521	4.068.030
Садашња вредност 31.12.2020.	476.692	2.917.709	478.826	820	3.874.046	50.897	63.594	1.073.697	5.062.234
Садашња вредност 31.12.2019.	476.692	2.974.453	478.429	820	3.930.394	89.593	43.730	889.087	4.952.804

Промене на основним средствима у периоду 01.01.-31.12.2019

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
НАБАВНА ВРЕДНОСТ									
Стање на дан 01.01.2019.	508.665	4.154.550	2.675.651	2.286	7.341.152	130.849	22.855	0	7.494.856
Повећања ПРОЦЕНА 30.09.		18.845			18.845	138.917	25.854	1.069.643	1.253.259
ПРЕНОС ТЕКУЋЕ НАБАВКЕ			105.882		105.882				105.882
ПРЕНОС НАБ.ИЗ РАН.ГОД.			51.646		51.646				51.646
Смањења ПРОЦЕНА 30.09.	-31.973				-31.973				-31.973
Пренос тек.наб.у употребу						-105.881			-105.881
Пренос са залиха у употребу						-51.646			-51.646
ПРЕНОС СА 344/18 НА 334/19						-22.646			-22.646
ИЗМЕНА ЗАКУПА								-12.755	-12.755
ИСКЊ.АУТОМОБ.И МАШИНА			-41.995		-41.995				-41.995
Стање на дан 31.12.2019.	476.692	4.173.395	2.791.184	2.286	7.443.557	89.593	48.709	1.056.888	8.638.747
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2019.	0	1.126.087	2.170.750	1.466	3.298.303		296	0	3.298.599
корекц.аморт.св.рекламе			158						
Повећања: ПРОЦЕНА		10.749			10.749				10.749
АМОРТИЗАЦИЈА		62.106	183.842		245.948		4.683	169.736	420.367
Смањења:					0				0
Измена закупа								-1.935	-1.935
Продаја аутомобили			-41.995		-41.995				-41.995
Стање на дан 31.12.2019.	0	1.198.942	2.312.755	1.466	3.513.163	0	4.979	167.801	3.685.943
Садашња вредност 31.12.2019.	476.692	2.974.453	478.429	820	3.930.394	89.593	43.730	889.087	4.952.804
Садашња вредност 31.12.2018.	508.665	3.028.463	504.901	820	4.042.849				

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 Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара 27.10.2012.године

Такође, Банка је 1.04.2018. 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.

Банка је 1.07.2021. 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.

Процена вредности некретнина није рађена у 2021 години.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Инвестиционе некретнине	60.836	33.918	34.569
УКУПНО:	60.836	33.918	34.569

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

Износ у хиљадама динара

OPIS	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2021	39.026
Повећање	
Пренос Брзеће Копаоник	34.152
Смањење	0
Расход-отуђење	0
Стање на дан 31.12.2021.	73.178,00
OPIS	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2021	5.108
Повећање	
Амортизација	1.005
Пренос Брзеће Копаоник	6.229
Стање на дан 31.12.2021.	12.342

Садашња вредност 31.12.2021	60.836
------------------------------------	---------------

Садашња вредност 31.12.2020.	33.918
------------------------------	--------

На дан 31.12.2021 године, 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 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'Епереа	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 по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ 31.12.2021.			НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ	ПРОЦЕНА (ЕУР) 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*	Копанник*, 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

* Копанник Брзеће, прекњижен са непокретности намењених пословању, на инвестиционе некретнине 15.12.2021.године.

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2019.
Текућа пореска средства	191	0	0
УКУПНО:	191	0	0

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:			
Купци	57.651	84.177	95.198
Остале накнаде	5.204	3.602	2.490
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>62.855</u>	<u>87.779</u>	<u>97.688</u>
<u>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</u>			
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	217	199	440
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	0	0	1.504
Остала потраживања	6.071	3.870	8
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(7.196)	(5.881)	(2.976)
Укупно исправке вредности	<u>(7.196)</u>	<u>(5.881)</u>	<u>(2.976)</u>
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	197.114	46.957	12.279
Потраживања од запослених	90.754	76.247	83.481
Пролазни и привремени рачуни	13.711	382	54
Остала финансијска потраживања	5.057	161	161
Потраживања у обрачуну	1.798.276	1.594.140	1.548.190
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(25.982)	(36.342)	(15.898)
Укупно остала потраживања у динарима	<u>2.104.912</u>	<u>1.717.887</u>	<u>1.644.165</u>
<u>Остала потраживања, у страниј валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страниј валути 081-део	1.773	1.644	1.585
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у страниј валути	(3)	(4)	(4)
Остала потраживања из пословања у страниј валути	129.376	97.086	72.750
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(43.275)	(30.576)	(8.157)
Остале инвестиције (трајни улози)	657.103	716.100	741.468
Исправка вредности инвестиција у динарима	0	0	0
Залихе	67.451	96.700	68.146
Пдв-право на одбитак претходног пореза МТС	5.489	0	0
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>			
Разграничени остали трошкови	386.968	270.677	249.658
Остала АВР – калкулисан ПДВ	13	18	0
Укупно АВР у динарима	<u>386.981</u>	<u>270.695</u>	<u>249.658</u>
УКУПНО:	<u>3.345.772</u>	<u>2.919.157</u>	<u>2.850.377</u>

Потраживања у обрачуна 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 обрачуна 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		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Банке и друге финансијске организације	24.079	28.408	29.151
Остала правна лица	633.024	687.691	712.317
Исправка вредности	0	0	0
УКУПНО:	657.103	716.100	741.468

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

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	349.774	607.752	224.802
Трансакциони рачуни платних институција	24.522	5.354	70.010

Трансакциони рачуни осигур.друштава	239.948	0	0
Трансакциони деп.других предузећа	23	0	0
Наменски депозит за уплату ХОВ	14.787	1.380	452
Орочени депозити	3.181.000	3.111.000	2.545.000
Трансакциони депозити инобанака	10	2.510	0
Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.	<u>3.810.063</u>	<u>3.727.996</u>	<u>2.840.264</u>
Обавезе по основу камата на кредите,			
депозите и остале финансијске обавезе	3.038	2.789	2.619
Разграничене обавезе за обрачунату камату	2.758	3.547	2.744
Обавезе по основу депозита у страниј			
валути:			
Трансакциони депозити	127.380	409.046	142.454
Девизни рачун Комерцијална Банка Бања Лука	823.075		
Наменски девизни депозити банака	9.994	14.698	14.699
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	46.315	34.504	31.146
Остали орочени ненаменски депозити у			
страној валути	235.164	0	0
Кредит Кинеска Развојна банка	1.175.821	2.351.604	2.939.820
Обавезе према НБС по основу прилива са			
КИМ	4.618	0	0
Укупно обавезе по основу депозита у			
страној валути	<u>2.422.367</u>	<u>2.809.852</u>	<u>3.128.119</u>
Обавезе по основу камата на примљене			
депозите у старој валути	253	1	0
ПВР за кредитне послове РБ Кине	1197	2.367	3.221
УКУПНО:	<u>6.239.676</u>	<u>6.546.552</u>	<u>5.976.967</u>

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	67.170.699	55.521.130	41.871.975
Наменски депозити ХОВ становништво	1.460	973	1.387
Трансакциони депозити страних правних	320.179	30.914	25.832
лица			
Депозити по виђењу-није потписан анекс	256.156	276.164	290.426
Депозити по виђењу правних лица	53.768.511	54.608.866	25.847.645
Трансакциони рачуни правних лица бивша	868.226	0	0
МТС банка			
Трансакциони рачуни платних институ	11.898	15.391	17.049
Опозиви депозити	7.657.764	5.495.079	3.358.700
Штедња по виђењу	2.387.641	1.628.195	1.079.981
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	14.227.757	13.471.554	11.085.913
- дугорочни депозити	5.611.118	3.510.516	2.798.565

Депозити за обезбеђење кредита	182.837	105.401	34.417
Наменски депозити правних лица	107.149	14.083	13.143
Орочени депозити правних лица	38.336.407	32.880.013	30.032.702
Overnight депоз.локална самоуправа	11.290.827	6.426.180	5.198.600
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>202.198.629</u>	<u>173.984.459</u>	<u>121.656.335</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- холдинг компаније	0	13	0
- Јавна предузећа	32.723	40.623	25.090
- Привредна друштва	4.770	5.241	7.797
- Предузетници	317	222	472
- Јавни сектор	27.467	19.987	23.246
- Други комитенти	11.313	10.558	20.794
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>76.590</u>	<u>76.644</u>	<u>77.399</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	366.485	376.844	250.874
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.842.850	2.123.461	2.427.890
- Привредна друштва	1.535.449	2.242.168	661.031
- Предузетници	203.678	103.775	79.075
- Јавни сектор	392.711	302.688	136.817
- Становништво	30.050.661	18.545.465	13.212.973
- Страна лица	392.510	364.535	247.171
- Други комитенти	77.606	87.590	99.507
<u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u>	<u>37.495.465</u>	<u>23.769.682</u>	<u>16.864.464</u>
<u>Штедни депозити у страниј валути:</u>			
Штедња по виђењу физичка лица	35.273.189	27.745.895	24.035.950
Орочена штедња физичка лица	31.390.173	26.767.431	27.199.269
<u>Укупно штедни .депоз.у стр.вал</u>	<u>66.663.362</u>	<u>54.513.326</u>	<u>51.235.219</u>
<u>Наменски депозити у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- физичка лица	173.262	131.901	101.108
- Правна лица	389.053	6.883	133.796
<u>Укупно наменски деп.у стр.вал</u>	<u>562.315</u>	<u>138.784</u>	<u>234.904</u>
<u>Орочени депозити прав.лица у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	1.207.568	181.074	90.547
- Привредна друштва	422.874	293.362	140.782
- Јавни сектор	102.121	127.947	126.545
- Други комитенти	54.093	152.182	39.394
<u>Укупно орочени деп.прав.лица у стр.вал.</u>	<u>1.786.656</u>	<u>754.565</u>	<u>397.268</u>
<u>Укупно у страниј валути</u>	<u>69.012.333</u>	<u>79.176.357</u>	<u>68.731.855</u>

Обавезе по основу камата у стр.валути	1.443	298	12
Разграничене обавезе за камату на депозите	164.716	114.453	101.724
УКУПНО:	309.315.661	253.729.055	190.818.199

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

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2021. године у износу од 165.913 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 164.233 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 1.680 хиљада динара.

**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

Правна лица

По уговору
По уговору

Девизни депозити	По уговору.
ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Предузетници
<u>Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	до 1,80% годишње
До 100.000.000,00 рсд	
Орочени динарски депозити:	
До 100.000.000,00 до 365 дана	РКС 2,70% годишње
Динарски депозити са валутном клаузулом до 1.000.000,00	
Евра до 365 дана	До 0,20% годишње
<u>Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	
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.

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Резервисања за судске спорове	155.943	55.087	18.116
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	392.656	334.818	257.162
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	52.321	19.949	14.036
УКУПНО:	600.920	409.854	289.314

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2021. године у раду је 81 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 21.906 предмета у којима је 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 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.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Почетно стање 1.1.	55.087	18.116	7.445
Повећање у току године:	116.649	51.472	11.888
- правна лица	10.484	281	1.768
- физичка лица	106.165	51.191	10.120
Повећање у току године МТС:	25.684	0	0
- правна лица	476	0	0
- физичка лица	25.208	0	0
Смањење у току године:	(30.089)	(14.501)	(1.217)
- правна лица	(209)	(460)	0
- физичка лица	(29.880)	(14.041)	(1.217)
Исплате у току године:	(11.388)	0	0
- правна лица	(15)	0	0
- физичка лица	(11.373)	0	0
Стање на дан 31.12.	155.943	55.087	18.116

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (280.170,00 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (93.390,00 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- просечна стопа флукуације запослених је 1 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 5 %;
- стопа раста зарада је 2,00 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2021. године износе 259.154 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Почетно стање 1.1.	222.117	177.599	156.314
Издајање	37.564	48.955	28.363
Донос МТС	8.116	0	0
Износ исплаћених отпремнина	(8.643)	(4.437)	(7.078)
Укидање резервисања	0	0	0
Стање на дан 31.12.	259.154	222.117	177.599

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

Претпоставке за обрачун резервисања	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

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

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

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Почетно стање 1.1.	112.701	79.563	80.799
Издавање	24.244	36.539	5.592
Износ исплаћених јубиларних награда	(3.443)	(3.401)	(6.828)
Стање на дан 31.12.	133.502	112.701	79.563

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 126.268 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2021. годину (Напомена 4.12.).

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Стање на почетку године	19.949	14.036	18.082
Издавање у току године	64.241	39.211	44.919
Укидање (смањење)	(31.869)	(33.298)	(48.965)
Стање на крају године	52.321	19.949	14.036

5.15. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Одложене пореске обавезе	241.036	259.274	240.488
УКУПНО:	241.036	259.274	240.488

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Почетно стање 1.1.	259.274	240.488
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(12.671)	21.853
Привремене разлике између садашње вредности	(818)	(910)

нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе

Ефекат процене вредности непокретности Банке

Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима

Стање на дан 31.12.

-	-
(4.749)	(2.157)
<u>241.036</u>	<u>259.274</u>

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2021. године		
1.	Књиговодствена вредност средстава	3.054.381.128,33
	Садашња вредност ОС	
	збир конта 341,342 и 350 из главне књиге	3.051.193.204,28
	Садашња вредност нематеријалних улагања	3.187.924,05
	Укупно	3.054.381.128,33
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде	117.589,90
	из 2007	0,00
	из 2008	0,00
	из 2009	0,00
	из 2010	15.437,00
	из 2011	
	из 2012	102.152,90
	Укупно:	117.589,90
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)	3.054.263.538,43
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе	1.415.695.611,57
	Образац ОА	268.363.007,56
	Образац ОПА	1.147.332.604,00
	Укупно:	1.415.695.611,56
5.	Привремена разлика (3-4)	1.638.567.926,86
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5х15%)	245.785.189,03
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 2020	259.274.061,95
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)	-13.488.872,92
9.	Привремена разлика немат.улагања	818.268,24
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства	
11.	Ефекат новонабљ.ОС од 01.01.2019.и накн.улаг. ПОА	4.748.671,40
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2021.	241.036.517,63
	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 01.01.2021	259.274.061,95

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

Нематеријална средства (имовина) која су постала расположива почев од 1.01.2018.године не разврставају се по пореским групама и амортизују се пропорционалном методом по рачуноводственим прописима. Последице, пореска и рачуноводствена основица су једнаке па се по овом основу не јављају привремене разлике и одложени порези.

Сва основна средства набављена од 01.01.2019.године подлежу обрачуна пореске амортизације по новим правилима. Амортизација сталних средстава из прописних амортизационих група утврђује се применом пропорционалне методе на основицу коју чини набавна вредност за свако основно средство посебно. Набавна вредност се мења у случају накнадних улагања која се укључују у набавну вредност основног средства.

5.16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	2.230	8.148	13.149
Обавезе према добављачима	661.605	533.517	690.660
Обавезе за примљене авансе	38.979	30.772	26.672
Обавезе по основу лизинга – закупи	1.069.059	1.096.278	897.412
Обавезе за дивиденде	0	0	1.112.889
Обавезе из комисионих послова	616	834	707
Обавезе из посл. односа	449	103	24.494
Обавезе у обрачуна	471.379	540.809	324.876
Обавезе-пролазни рачун	64.684	2.721	4.909
<u>Укупно остале обавезе у динарима</u>	<u>2.306.771</u>	<u>2.213.182</u>	<u>3.082.619</u>
Обавезе за нето зараде	106.009	94.654	83.697
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	39.541	35.555	31.600
Остале обавезе према запосленима	8.809	7.382	8.144
Обавезе за ПДВ	6.358	31.587	5.664
Обавезе за порезе	25.297	24.597	31.174
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	267.519	307.950	151.381
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	70	235	989
Унапред наплаћени приходи	32.524	19.666	19.535
<u>Укупно остале обавезе у дин</u>	<u>2.795.128</u>	<u>521.626</u>	<u>332.184</u>
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>			
Обавезе према добављачима	6.041	140.463	4.370
Обавезе за примљене авансе	3.164	1.877	3.399
Вишкови у трезору у страниј валути	71		
Обавезе у обрачуна	172.314	347.166	202.557
<u>Укупно остале обавезе у страниј валути</u>	<u>181.590</u>	<u>489.506</u>	<u>210.326</u>
Разграничене обавезе за расходе у страниј валути	8.843	7.407	4.817
УКУПНО:	<u>2.985.561</u>	<u>3.231.721</u>	<u>3.643.095</u>

Обавезе у обрачуна 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 страној 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 страној 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 страној 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.

5.17. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Акцијски капитал:	13.145.341	11.175.671	11.175.671
<u>Обичне акције:</u>	<u>13.092.322</u>	<u>11.122.652</u>	<u>11.122.652</u>
- Република Србија	9.510.340	8.787.370	8.787.370
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.246.700		
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
<u>Приоритетне акције:</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Емисиона премија	7.778.368	5.043.223	5.043.223
УКУПНО:	<u>20.923.709</u>	<u>16.218.894</u>	<u>16.218.894</u>

Структура капитала Банке:

	<u>31.12.2021.</u>		<u>31.12.2020.</u>	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Обичне акције				
АКЦИОНАР				
Република Србија	72,65%	951.034	79,01%	878.737
Јавно предузеће Пошта Србије	16,95%	221.889	19,95%	221.889
Телеком Србија АД	9,52%	124.670		
ПИО Фонд РС	0,86%	11.190	1,01%	11.190

Фонд за развој Републике Србије	0,02%	318	0,03%	318
УКУПНО:	100,00	1.309.101	100,00	1.112.134
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	100,00	5278	100,00	5278

5.18. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Добитак текуће године	2.203.407	2.588.424	2.652.546
Добитак ранијих година	3.649.142	2.617.127	1.244.532
УКУПНО:	5.852.549	5.205.551	3.897.078

Скупштина Банке је 14.04.2021. донела Одлуку о расподели добити за 2020.годину. Један део добити је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2020.године, распоређен је у основни акцијски капитал Банке. Скупштина Банке је 22.09.2021. донела Одлуку о расподели нераспоређене добити за 2020.годину за покриће губитка из бивше mts банке у износу од 307.794 хиљада динара. Остатак нераспоређене добити распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

5.19. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	1.989.078	2.035.273	2.081.609
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(432.086)	(381.939)	(356.571)
Актуарски добити по основу планова деф.примања	8.508	8.508	8.508
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	394.924	3.418.562	4.988.487
УКУПНО:	1.960.424	5.080.404	6.722.033

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

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расхићене Одлуком Управног одбора 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.

Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	8.508	8.508	8.508
УКУПНО:	8.508	8.508	8.508

Банка је у 2014.години извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	138.942	164.060	180.119
Преузете будуће обавезе	12.854.059	9.956.801	8.812.062
Примљена јемства за обавезе	1.669.787	1.483.895	1.178.280
Деривати	2.354.584	4.705.350	0
Друге ванбилансне позиције	51.199.993	51.142.026	32.378.328
УКУПНО:	68.217.365	67.452.132	42.548.789

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

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.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2019.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	0	18.785
Укупна актива	0	0	18.785
Обавезе према добављачима	0	15	0
Укупна пасива	0	15	0
Нето актива/пасива		-15	18.785
Приходи по основу исплате пензија	537.301	539.857	568.008
Укупни приходи	537.301	539.857	568.008

Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	172	113	99
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	9.828	8.557	8.727
	10.000	8.670	8.826
Нето приходи	527.301	531.187	559.182
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	1.814.465	1.730.201	2.065.399
Потраживања за накнаде	27.618	27.561	32.282
Потраживања за реф.тр.акцијама	217	199	440
Дати аванси	12	11	12
Укупна актива	1.842.312	1.757.972	2.098.133
Трансакциони депозит	3.502.492	1.574.509	1.306.407
Обавезе према добављачима	117.296	134.101	255.295
Обавезе за закуп трезора (Лепосавић)	2.678	184	317
Укупна пасива	3.622.466	1.708.794	1.562.019
Нето актива/ пасива	-1.780.154	49.178	536.114
Приходи по основу накнада платног промета	314.539	330.751	425.440
Приходи по основу закупа пословног простора	8.685	8.685	8.709
Рефундација трошкова закупа	460	456	448
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	146	95	416
Укупни приходи	323.830	339.987	435.013
Расходи од камата	12.726	9.795	13.523
Расходи накнада за услуге исплате	1.164.449	1.003.025	931.857
Расходи за услуге исплате на банкоматима	134.579	112.363	88.181
Расходи за услуге исплате на АТS	696.918	779.550	899.320
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	21	29	57
Расходи за услуге пријема чекова других банака	145	169	265
Расходи поштарине	282.955	255.779	245.781
Расходи за ел.сертификат	118	119	1.455
Расходи за услуге комерц.смс-а	0	0	0
Расходи за закуп трезора	0	0	0
Расход камате за закуп трезора(Лепосавић)	30	5	8

Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	298	313	313
Укупни расходи	2.292.239	2.161.147	2.180.760
Нето расходи	-1.968.409	-1.821.160	-1.745.747
Телеком Србија ад Београд			
Потраживања за накнаде	0		
Дати аванси	0		
Дугорочни кредит у дин.преко 12 месеци	1.005.000		
Откупљена дуг.потраживања у динарима	113.024		
Остала потраживања из пословања	4.027		
Укупна актива	1.122.051		
Трансакциони депозит у динарима	144.712		
Девизни рачун у стр.валути	173		
Дугорочни динарски наменски депозит	42.922		
Обавезе према добављачима	951		
Обавезе за закуп	0		
Обавезе за камату у динарима	148		
Обавезе по основу примљених аванса	254		
Укупно пасива	189.160		
Нето актива/пасива	932.891		
Приход од закупа посл.простора С.Митровица	198		
Укупни приходи	198		
Телефонски трошкови	56.888		
Трошкови подршке продаји услуге банке контакт централа	4.583		
изнајмљивање хардвер и софтвер лиценци	6.063		
ikt outsourcing екстернализација штампе	85		
Трошкови подршке продаји	822		
Булк сервис	8.033		
Укупно расходи	76.474		
Нето расходи	-76.276		

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	14.223	13.809	12.969
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	28.298	27.294	26.382
Накнаде осталих кључних руководилаца	116.521	124.675	110.061

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

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

- правремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности Банке трећим лицима,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- 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.

➤ Организација процеса управљања ризицима

Успостављањем система за управљање ризицима у пословању Банке омогућено је да се на различитим нивоима одлучивања и извршавања пословних активности, ризицима управља на јединствен и стандардизован начин.

Основне улоге у управљању ризицима у Банци имају следећи органи:

- Управни одбор је одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола и надзор над његовом ефикасношћу, усвајање извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, спровођење процеса адекватности капитала и друго. Такође Управни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и политикама.
- Извршни одбор је одговоран за спровођење стратегија и политика управљања ризицима, стратегије и плана управљања капиталом, усвајање процедура и методологија за управљање ризицима и капиталом, обезбеђивање њихове примене, анализирање система управљања ризицима, редовно разматрање извештаја о изложености ризицима и извештавање Управног Одбора.
- Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) одговоран је за континуиран надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика управљања ризицима и лошом активом и спровођење система интерних контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и

утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се те неправилности отклонити.

- Кредитни одбор надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке. Кредитни одбор доноси одлуке о одобравању пласмана клијентима Банке, у складу са лимитима одлучивања.
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) одговоран је за праћење изложености ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и за предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.
- Одбор за ликвидност је надлежан за спровођење политике управљања ликвидношћу, да планира приливе и одливе новчаних средстава, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, прати показатеље ликвидности и најмање једном месечно подноси извештаје о раду Извршном одбору Банке.
- Одбор за управљање информационом системом је надлежан да анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, анализира и усваја предлоге аката која дефинишу управљање информационом безбедношћу Банке, управљање ризиком информационог система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци, као и да најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационог система, утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности.
- Одбор за управљање оперативним ризиком координира процесом управљања оперативним ризиком са циљем идентификације, анализе и смањења изложености Банке оперативном ризику, прати идентификоване догађаје оперативног ризика, кључне индикаторе оперативног ризика и резултате самопроцене, предлаже примену корективних мера које се односе на ублажавање идентификованих оперативних ризика са високим ризиком који захтевају даље праћење и извештавање, као и друге ризике за које Одбор одлучи да је неопходно даље праћење и извештавање, прати примену корективних мера усмерених на смањење изложености оперативном ризику.
- Одбор за управљање ризицима одговоран је за праћење изложености Банке свим ризицима и усаглашености са усвојеним лимитима кроз редовно разматрање извештаја о изложености Банке ризицима, верификацију интерног рејтинга и класификације клијента, верификацију обрачунатог износа исправке вредности и резервисања по ванбилансним ставкама, разматрање регулаторног и интерног капитала Банке, разматрање проблематичних и потенцијално проблематичних пласмана као и праћење наплате истих, разматрање стратегије за решавање лоших пласмана, разматрање предлога Одлука о отпису проблематичних пласмана.
- Служба за унутрашњу ревизију врши континуирани надзор над процесом управљања ризицима у Банци, на начин да проверава адекватност процедура, успостављање контролних механизма, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија и извештава Одбор за ревизију и Управни одбор о налазима и датим препорукама.
- Служба за контролу усклађености пословања надлежна је за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања.
- Сектор за управљање ризицима врши идентификацију, мерење, процену и управљање ризицима, које је Банка преузела у свом редовном пословању, сачињавају акта из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала и врши извештавања надлежних органа о изложености Банке ризицима.

- Сектор кредитне анализе врши оцену кредитне способности и финансијског стања клијената по конкретном захтеву за одобрење ангажовања на основу дефинисаних лимита сагласно актима Банке и припрема мишљења и дефинисање препорука у циљу минимизирања кредитног ризика.

➤ Врсте ризика

Банка је у пословању изложена или може бити изложена следећим ризицима:

- Кредитном ризику, укључујући и кредитно-девизни ризик, кредитни ризик индукованом каматним ризиком, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/испоруке, као и ризик друге уговорне стране;
- Резидуални ризик;
- Ризику земље;
- Ризику концентрације, који посебно укључује ризике изложености према једном лицу или групи повезаних лица;
- Ризику ликвидности;
- Тржишним ризицима (каматни ризик, девизни ризик и остали);
- Оперативном ризику;
- Ризику улагања банке;
- Стратешком ризику;
- Ризику усклађености пословања банке;
- Ризику од прања новца и финансирања тероризма.

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, укључујући и:

- **Ризик смањења вредности потраживања**, који се идентификује у случајевима пословних трансакција по којима Банка откупљује потраживања, а подразумева идентификацију готовинских и/или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;
- **Ризик измирења/испоруке** који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке (due delivery date);
- **Ризик друге уговорне стране** (Counterparty credit risk) јесте 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;
- **Кредитно – девизни ризик**, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед погоршања финансијске способности дужника узроковане променом девизних курсева;
- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** који изражава изложеност Банке ризику за потраживања која су уговорена са промењивом каматном стопом услед промене референтне каматне стопе због помене тржишних услова, која може утицати на изложеност Банке кредитном ризику.

Ризик концентрације, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика (дужника, односно групе повезаних лица, привредних сектора, географских подручја и друго).

Резидуални ризик, који представља 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 друге уговорне стране који се идентификује у пословима Банке по основу репо трансакција са Народном банком Србије, на основу одговарајуће документације о извршеним трансакцијама.

Ризик земље се односи на земљу порекла лица коме је Банка изложена, односно могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. Наведени ризик обухвата политичко-економски ризик и ризик трансфера.

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.

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/чинилаца везаних за емитента хартије од вредности,
- робни ризик је ризик који настаје услед држања и заузимања позиција у роби укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

Оперативни ризик, који укључује правни ризик и ризик информационог система, је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних фактора као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеса, неадекватно управљање информационом и другим системима у Банци, као и непредвидиви екстерни догађаји.

➤ **Кредитни ризик**

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

Оцена бонитета и кредитне способности клијента врши се приликом подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и континуираном анализом перформанси клијента током

трајања ангажовања, као примарних извора отплате пласмана. Додатно, у наведеном процесу спроводи се и процена понуђених колатерала као секундарних извора отплате. Кредитни процес у Банци 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.

Банка је јасно разграничила 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 Банке ризицима надлежан је Сектор кредитне анализе. Одлуке о одобрењу појединачних изложености доносе се у складу са дефинисаним системом за одлучивање на нивоу Кредитних одбора и Извршног одбора (са или без сагласности Управног одбора).

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, дефинисан је:

- Процес одобравања пласмана,
- Процес праћења пласмана,
- Анализа кредитног портфолија,
- Поступање са проблематичним кредитима,
- Процес обезвређења пласмана,
- Процес класификације пласмана.

Анализу пласмана са аспекта ризичности обавља Сектор кредитне анализе, 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, Банка врши континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици, измирење обавеза према Банци, 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.

Банка ограничава концентрацију кредитног ризика и обавља 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, инструметнима кредитне заштите и сл. Праћење ризика концентрације реализује се кроз поступак континуираног мониторинга клијената, пласмана и делова портфолија који имају карактер великих изложености.

Ради управљања потраживањима код којих постоји проблем уредности наплате – „лошом активом“, Банка је формирала посебан организациони део, Сектор за управљање лошим пласманима. У циљу управљања наведеним сегментом портфолија Банка је дефинисала начела управљања лошом активом, начин и циљеве управљања истом, као и највиши прихватљив ниво лоше активе. Основни циљ управљања лошом активом је што минимизирање учешћа лоше активе у укупној изложености реализацијом стратегија наплате лоше активе.

Сектор кредитне анализе, Сектор за управљање ризицима и Сектор за управљање лошим пласманима су независни организациони делови Банке.

Подаци о укупној имовини Банке

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
	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	5.918.054	(68)	5.917.986	2.747	5.920.733
Кредити и потраживања од комитената	140.965.883	(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	-	-	-	2.590.661	2.590.661
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	2.290.424	(76.447)	2.213.977	1.131.808	3.345.785
Билансна изложеност	292.685.057	(3.667.094)	289.017.963	59.101.574	348.119.536
Дате гаранције и јемства	4.746.404	(21.248)	4.725.156	-	4.725.156
Преузете будуће обавезе	27.974.462	(31.074)	27.943.388	-	27.943.388
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594	29.745.910	35.496.504
Ванбиласна изложеност	38.471.460	(52.322)	38.419.138	29.745.910	68.165.048
Укупна изложеност	331.156.517	(3.719.416)	327.437.102	88.847.483	416.284.584

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	9.401.483	(59)	9.401.424	55.135.903	64.537.327
Заложена финансијска средства	6.276.944	-	6.276.944	-	6.276.944
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	78.761.917	-	78.761.917	-	78.761.917
Финансијска средства која се држе до доспећа	22.078.157	(55.200)	22.022.957	-	22.022.957
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.062.753	(272)	6.062.481	3.452	6.065.933
Кредити и потраживања од комитената	107.815.501	(3.427.876)	104.387.625	-	104.387.625
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	-	-	-	613.287	613.287
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.062.233	5.062.233
Инвестиционе некретнине	-	-	-	33.918	33.918
Текућа пореска средства	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	1.908.088	(72.799)	1.835.289	1.083.872	2.919.161
Билансна изложеност	<u>232.304.842</u>	<u>(3.556.206)</u>	<u>228.748.636</u>	<u>61.932.665</u>	<u>290.681.301</u>
Дате гаранције и јемства	2.469.693	(7.244)	2.462.449	-	2.462.449
Преузете будуће обавезе	33.180.087	(12.705)	33.167.382	-	33.167.382
Остале ванбилансне изложености	7.414.749	-	7.414.749	24.387.602	31.802.351
Ванбиласна изложеност	<u>43.064.529</u>	<u>(19.949)</u>	<u>43.044.580</u>	<u>24.387.602</u>	<u>67.432.182</u>
Укупна изложеност	<u>275.369.371</u>	<u>(3.576.155)</u>	<u>271.793.216</u>	<u>86.320.267</u>	<u>358.113.483</u>

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

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	5.918.054	(71)	5.917.983
Кредити и потраживања од комитената	140.965.883	(3.559.079)	137.406.804
Финансијска средства	125.388.334	(31.421)	125.356.913
Остале билансне изложености	20.412.786	(76.523)	20.336.263
Билансна изложеност	<u>292.685.057</u>	<u>(3.667.094)</u>	<u>289.017.963</u>
Плативе гаранције	556.919	(12.113)	544.806
Чинидбене гаранције	4.189.485	(9.135)	4.180.350
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	27.974.462	(31.074)	27.943.388
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594
Ванбиласна изложеност	<u>38.471.460</u>	<u>(52.322)</u>	<u>38.419.137</u>
Укупна изложеност	<u>331.156.517</u>	<u>(3.719.416)</u>	<u>327.437.102</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	6.062.753	(272)	6.062.481
Кредити и потраживања од комитената	107.815.501	(3.427.876)	104.387.625
Финансијска средства	100.840.075	(55.200)	100.784.875
Остале билансне изложености	17.586.514	(72.858)	17.513.656
Билансна изложеност	<u>232.304.842</u>	<u>(3.556.206)</u>	<u>228.748.636</u>
Плативе гаранције	2.107.758	(6.819)	2.100.940
Чинидбене гаранције	361.935	(426)	361.509
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	33.180.087	(12.705)	33.167.382
Остале ванбилансне изложености	7.414.749	-	7.414.749
Ванбиласна изложеност	<u>43.064.529</u>	<u>(19.949)</u>	<u>43.044.580</u>
Укупна изложеност	<u>275.369.371</u>	<u>(3.576.155)</u>	<u>271.793.216</u>

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима

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	8.330	-	-	-	-	-	5.909.724	-	5.918.054
Кредити и потраживања од комитената	-	16.332.115	8.146.865	807.861	19.276.298	96.043.157	194.862	164.724	140.965.882
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	96.043.157	-	-	96.043.157
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	25.167.918	-	-	25.167.918
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	64.172.675	-	-	64.172.675
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.219.672	-	-	4.219.672
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.340.957	-	-	1.340.957
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.141.934	-	-	1.141.934
Кредити и потраживања од правних лица:	-	16.332.115	8.146.865	807.861	19.276.298	-	194.862	164.724	44.922.725
Велика и средња	-	15.941.616	2.214.883	-	8.971.619	-	117.956	55.033	27.301.107
Микро и мала	-	390.500	5.931.982	-	8.329.108	-	-	95.481	14.747.071
Предузетници	-	-	-	807.861	-	-	-	-	807.861
Остали пласмани	-	-	-	-	1.975.571	-	76.906	14.210	2.066.687
Финансијска средства	-	5.875.000	-	-	116.235.392	-	3.277.942	-	125.388.334
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	110.243.236	-	3.277.942	-	113.521.178
која се држе до доспећа	-	5.875.000	-	-	5.992.156	-	-	-	11.867.156
Остале билансне изложености	12.412.346	37.520	107.792	10.522	5.748.058	1.993.470	-	87.026	20.412.786
Билансна изложеност	12.420.676	22.244.635	8.254.657	818.383	141.259.748	98.036.627	9.398.580	251.750	292.685.057
Ванбилансна изложеност	-	11.567.901	7.050.985	96.248	11.062.244	6.689.378	-	58.229	38.471.460
Укупна изложеност	14.367.149	33.812.536	15.305.642	914.631	152.321.992	104.726.005	9.398.580	309.979	331.156.517

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. 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	1.008.520	-	-	-	-	-	5.054.233	-	6.062.753
Кредити и потраживања од комитената	1	9.982.430	5.881.755	619.948	20.186.164	70.813.048	185.483	146.672	107.815.501
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	70.813.048	-	-	70.813.048
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	10.523.454	-	-	10.523.454
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	54.512.363	-	-	54.512.363
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.069.082	-	-	4.069.082
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.445.748	-	-	1.445.748
Остали пласмани	-	-	-	-	-	262.402	-	-	262.402
Кредити и потраживања од правних лица:	1	9.982.430	5.881.755	619.948	20.186.164	-	185.483	146.672	37.002.453
Велика и средња	1	9.710.527	1.925.864	-	11.717.483	-	108.578	54.371	23.516.825
Микро и мала	-	271.903	3.955.891	-	6.820.996	-	-	92.239	11.141.029
Предузетници	-	-	-	619.948	-	-	-	-	619.948
Остали пласмани	-	-	-	-	1.647.685	-	76.905	62	1.724.652
Финансијска средства	-	5.875.000	-	-	91.595.682	-	3.369.393	-	100.840.075
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	75.392.524	-	3.369.393	-	78.761.917
која се држе до доспећа	-	5.875.000	-	-	16.203.158	-	-	-	22.078.158
Остале билансне изложености	9.415.554	32.022	39.901	4.125	6.328.608	1.761.026	-	5.278	17.586.514
Билансна изложеност	<u>10.424.075</u>	<u>15.889.452</u>	<u>5.921.656</u>	<u>624.073</u>	<u>118.110.454</u>	<u>72.574.074</u>	<u>8.609.109</u>	<u>151.950</u>	<u>232.304.842</u>
Ванбилансна изложеност	<u>-</u>	<u>6.709.395</u>	<u>7.477.861</u>	<u>89.326</u>	<u>20.846.448</u>	<u>6.797.240</u>	<u>-</u>	<u>1.144.259</u>	<u>43.064.529</u>
Укупна изложеност	<u>10.424.075</u>	<u>22.598.847</u>	<u>13.399.517</u>	<u>713.399</u>	<u>138.956.902</u>	<u>79.371.314</u>	<u>8.609.109</u>	<u>1.296.209</u>	<u>275.369.371</u>

Реструктурирана потраживања

У складу са интерним актима, Банка 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 Банка подразумева кредите и друге пласмане 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 у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Банка посебно прати услове које је потраживање потребно да испуни у циљу изласка из наведене категорије, спроводи редовно извештавање надлежних Одбора о портфолију реструктурираних потраживања и у случају постојања објективних доказа спроводи обезвређење истих.

Подаци о реструктурираним потраживањима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања од чега: проблематична потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	140.968.378	1.195.255	1.151.219	0,85%	395.424
Кредити и потраживања од становништва:	96.043.157	-	-	-	-
Стамбени кредити	25.167.918	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	64.172.675	-	-	-	-
Минусна салда	4.219.672	-	-	-	-
Кредитне картице	1.340.957	-	-	-	-
Остали пласмани	1.141.934	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	44.925.221	1.195.255	1.151.219	2,66%	395.424
Јавни сектор	19.276.303	-	-	-	-
Јавна предузећа	16.332.158	-	-	-	-
Велика и средња	2.387.897	1.008.275	982.539	42,22%	261.413
Микро и мала	6.028.232	186.980	168.680	3,10%	134.012
Предузетници	809.130	-	-	-	-
Остали пласмани	91.501	-	-	-	-
Остале билансне изложености	151.716.678	-	-	-	-
Билансна изложеност	292.685.057	1.195.255	1.151.219	0,41%	395.424
Ванбилансна изложеност	38.471.460	-	-	-	-
Укупна изложеност	331.156.517	1.195.255	1.151.219	0,36%	395.424

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања од чега: проблематична потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
Кредити и потраживања од комитената	107.819.319	1.321.621	1.284.890	1,23%	1.135.349
Кредити и потраживања од становништва:	70.813.048	-	-	-	-
Стамбени кредити	10.523.454	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	54.512.363	-	-	-	-
Минусна салда	4.069.082	-	-	-	-
Кредитне картице	1.445.748	-	-	-	-
Остали пласмани	262.402	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	37.006.271	1.321.621	1.284.890	3,57%	1.135.349
Јавни сектор	20.186.164	-	-	-	-
Јавна предузећа	9.982.430	-	-	-	-
Велика и средња	1.980.242	1.186.082	1.186.082	59,90%	999.810
Микро и мала	4.051.943	135.539	98.807	3,35%	135.539
Предузетници	619.947	-	-	-	-
Остали пласмани	185.546	-	-	-	-
Остале билансне изложености	124.485.523	-	-	-	-
Билансна изложеност	232.304.842	1.321.621	1.284.890	0,57%	1.135.349
Ванбилансна изложеност	43.064.529	=	=	=	=
Укупна изложеност	275.369.371	1.321.621	1.284.890	0,48%	1.135.349

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

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	249.019	-	-	946.235	1.195.255
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	249.019	-	-	946.235	1.195.255
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Велика и средња	80.339	-	-	927.936	1.008.275
Микро и мала	168.680	-	-	18.300	186.980
Предузетници	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	249.019	-	-	946.235	1.195.255

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	1.300.898	-	-	20.723	1.321.621
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	1.300.898	-	-	20.723	1.321.621
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Велика и средња	1.186.082	-	-	-	1.186.082
Микро и мала	114.815	-	-	20.723	135.539
Предузетници	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	1.300.898	-	-	20.723	1.321.621

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала:

- 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. Приликом уговарања инструмената обезбеђења Банка тежи да уговори првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са важећом регулативом.

Процену понуђених инструмената обезбеђења у виду хипотеке на непокретности и залог на покретној имовини врше овлашћени проценитељи са Листе прихватљивих за 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 инструмента обезбеђења на основу: анализе тржишта, тражње за одређеном врстом средства обезбеђења, претходног искуства Банке 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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							Остала средства
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	
Кредити и потраживања од комитената	140.965.882	176.761	1.348.932	14.835	6.097	25.157.779	2.190.537	2.975	9.934.822
Кредити и потраживања од становништва:	96.043.157	40.994	-	-	-	24.693.896	-	-	-
Стамбени кредити	25.167.918	-	-	-	-	24.689.179	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	64.172.675	-	-	-	-	4.716	-	-	-
Минусна салда	4.219.672	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.340.957	339	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	1.141.934	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	44.922.725	135.768	1.348.932	14.835	6.097	463.883	2.190.537	2.975	9.934.822
Јавни сектор	19.276.298	-	-	-	-	-	241.853	-	6.324.986
Јавна предузећа	16.332.115	-	879.341	-	-	-	299.644	-	2.424.080
Велика и средња	2.387.871	98.774	180.059	-	-	26.544	764.328	-	287.773
Микро и мала	6.027.464	24.588	171.823	5.301	6.097	360.279	853.996	2.975	771.983
Предузетници	807.861	12.405	117.710	9.533	-	77.060	30.717	-	126.000
Остали пласмани	91.116	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	151.719.174	23	-	-	-	-	2	-	-
Билансна изложеност	292.685.057	176.784	1.348.932	14.835	6.097	25.157.779	2.190.539	2.975	9.934.822
Плативе гаранције	556.919	39.885	-	-	-	4.714	8.991	-	8.493
Чинидбене гаранције	4.189.485	485.771	-	-	-	9.696	60.782	-	19.500
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	27.974.434	8.484	-	-	-	1.197.255	3.799.014	-	3.165.603
Остале ванбилансне изложености	5.750.622	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	38.471.460	534.140	:-	:-	:-	1.211.665	3.868.787	:-	3.193.596
Укупна изложеност	331.156.517	710.924	1.348.932	14.835	6.097	26.369.444	6.059.327	2.975	13.128.418

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							Залогe на робним записима и животињама	Остала средства
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности			
Кредити и потраживања од комитената	107.819.317	35.345	1.466.723	11.678	-	10.214.690	2.399.398	-	2.386.596	
Кредити и потраживања од становништва:	70.813.048	416	-	-	-	9.681.028	-	-	-	
Стамбени кредити	10.523.454	-	-	-	-	9.673.598	-	-	-	
Потрошачки и готовински кредити	54.512.363	-	-	-	-	7.430	-	-	-	
Минусна салда	4.069.082	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредитне картице	1.445.748	416	-	-	-	-	-	-	-	
Остали пласмани	262.402	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и потраживања од правних лица:	37.006.270	34.930	1.466.723	11.678	-	533.661	2.399.398	-	2.386.596	
Јавни сектор	20.186.164	-	-	-	-	-	-	-	29.905	
Јавна предузећа	9.982.430	-	1.172.445	-	-	-	155.909	-	1.051.784	
Велика и средња	1.980.241	-	127.920	-	-	26.544	1.062.696	-	473.060	
Микро и мала	4.051.942	29.165	92.985	1.547	-	424.588	1.150.678	-	694.112	
Предузетници	619.948	5.765	73.372	10.131	-	82.530	30.115	-	137.734	
Остали пласмани	185.544	-	-	-	-	-	-	-	-	
Остале билансне изложености	124.485.525	-	-	-	-	-	-	-	-	
Билансна изложеност	232.304.842	35.345	1.466.723	11.678	-	10.214.690	2.399.398	-	2.386.596	
Плативе гаранције	2.107.758	10.503	-	-	-	12.301	17.053	-	11.959	
Чинидбене гаранције	361.935	43.845	-	-	-	4.459	61.522	-	6.797	
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Неискоришћене преузете обевезе	33.180.087	93.549	-	-	-	1.185.372	283.482	-	372.757	
Остале ванбилансне изложености	7.414.749	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ванбилансна изложеност	43.064.529	147.898	-	-	-	1.202.132	362.056	-	391.512	
Укупна изложеност	275.369.371	183.243	1.466.723	11.678	-	11.416.822	2.761.455	-	2.778.108	

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

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава Банка је утврдила:

- начин разврставања потраживања у групе са сличним карактеристикама за потребе процене постојања значајног повећања кредитног ризика и износа очекиваних кредитних губитака,
- 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,
- дефиницију статуса неизмирења обавеза која се користи за потребе одређивања промена у ризику наступања статуса неизмирења обавеза у односу на дан почетног признавања билансне активе и ванбилансних ставки,
- 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.

Банка 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.

Мањак готовине је разлика између токова готовине који припадају Банци по уговору и токова готовине које Банка очекује да прими.

За билансне изложености (финансијска средства), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци по уговору и
- токова готовине које Банка очекује да прими.

За ванбилансне изложености (неповучене обавезе по одобреном кредиту), кредитни губитак је садашња вредност разлике између:

- уговорних токова готовине који припадају Банци ако ималац обавезе по зајму повуче средства зајма и
- токова готовине које Банка очекује да прими ако се зајам повуче.

На сваки извештаји датум обрачунава се исправка 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, Ниову 3 и ПОЦИ).

Банка месечно процењује квалитет потраживања, утврђује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунава 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 постао материјално значајан.

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.)

“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, промена рејтинг категорије..)

Појединачно процењивање исправке вредности

Банка 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 субјективни 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.

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

Упоредивањем садашње вредности очекиваних новчаних токова са номиналном вредношћу потраживања утврђује се ниво обезвређења пласмана. Индивидуална процена обезвређења пласмана се ради на месечном нивоу.

Групно процењивање исправке вредности

Банка је 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 - "лифетиме" очекивани кредитни губици.

Банка врши обрачун кључних параметара ризика (EAD, PD, LGD).

Дисконтна стопа која се у обрачуну користи је ефективна каматна стопа појединачног уговора.

При првој примени стандарда и док се не стекну услови за пуну примену, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа, доступна ефективна каматна стопа односно тренутно важећа номинална каматна стопа код финансијских средстава са флукутирајућом стопом као ефективна каматна стопа у почетном

периоду примене МСФИ 9 која представља најбољу апроксимацију ЕКС у датим околностима и ограничењима.

Примена номиналне каматне стопе као ефективне каматне стопе у духу МСФИ 9 заснована је на ограниченој доступности података о ефективној каматној стопи дефинисаној стандардом.

Обрачун ЕАД

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

Банка моделира 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.

Користе се EBA Test коефицијенти за укључивање будућих информација о макроекономским условима (forward-looking) за будуће године.

Банка користи EBA stress Test коефицијенте прописане 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.

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, Банка жели 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, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGDsecured и LGDunsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

За потребе обрачуна LGDsecured, односно очекиване стопе губитка након реализације колатерала, Банка узима у обзир све интерно расположиве колатерале где постоји процена о могућој наплативости.

Ако не постоји адекватна историја реализације колатерала у смислу њене величине и историје и како такође на нивоу банкарског сектора не постоје јавно доступне информације о реализацијама средстава обезбеђења, Банка је развила конзервативан приступ одмеравања haircut-ova који адекватно одражава карактеристику самог средства, као и волатилност, очекивани проценат наплате као и вероватноћу и могућност реализације.

Генерално, Банка је виђења да овако дефинисани haircut-ovi и периоди реализације колатерала адекватно одражавају дугорочни LGD, али оставља простор да у складу са другачијим очекивањима у кратком средњем и дужем року, може применити различите haircut-ove током живота пласмана.

Банка врши обрачун LGD secured-а на нивоу појединачне партије.

За потребе обрачуна LGD unsecured, Банка прати наплату случајева у default-у и идентификује 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.

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	5.910.811	7.243	-	5.918.054	(71)	5.917.983
Кредити и потраживања од комитената	133.004.061	2.501.234	5.460.586	140.965.882	(3.559.079)	137.406.803
Кредити и потраживања од становништва:	91.493.864	1.713.256	2.836.037	96.043.157	(1.680.107)	94.363.050
Стамбени кредити	24.715.232	419.637	33.049	25.167.918	(23.461)	25.144.457
Потрошачки и готовински кредити	61.251.932	1.155.373	1.765.371	64.172.675	(1.109.596)	63.063.080
Минусна салда	3.388.847	20.791	810.035	4.219.672	(419.001)	3.800.672
Кредитне картице	1.123.320	25.710	191.927	1.340.957	(100.018)	1.240.939
Остали пласмани	1.014.533	91.746	35.654	1.141.934	(28.032)	1.113.902
Кредити и потраживања од правних лица:	41.510.197	787.978	2.624.550	44.922.725	(1.878.972)	43.043.753
Јавни сектор	19.276.298	-	-	19.276.298	(68.268)	19.208.030
Јавна предузећа	16.053.396	272.772	5.947	16.332.115	(93.048)	16.239.067
Велика и средња	949.976	247.046	1.190.849	2.387.871	(807.680)	1.580.192
Микро и мала	4.403.065	236.828	1.387.571	6.027.464	(889.909)	5.137.554
Предузетници	739.561	31.333	36.967	807.861	(17.341)	790.520
Остали пласмани	87.900	-	3.216	91.116	(2.726)	88.390
Финансијска средства	125.388.334	-	-	125.388.334	(31.421)	125.356.913
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	113.521.178	-	-	113.521.178	-	113.521.178
која се држе до доспећа	11.867.156	-	-	11.867.156	(31.421)	11.835.735
Остале билансне изложености	20.273.068	29.993	109.726	20.412.787	(76.523)	20.336.264
Билансна изложеност	284.576.275	2.538.470	5.570.312	292.685.057	(3.667.094)	289.017.963
Ванбилансна изложеност	38.334.759	86.412	50.288	38.471.460	(52.322)	38.419.138
Укупна изложеност	322.911.034	2.624.882	5.620.600	331.156.517	(3.719.416)	327.437.102

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	6.062.637	116	-	6.062.753	(272)	6.062.481
Кредити и потраживања од комитената	101.615.047	1.092.019	5.108.435	107.815.500	(3.428.622)	104.386.878
Кредити и потраживања од становништва:	67.826.884	845.797	2.140.367	70.813.048	(1.397.019)	69.416.029
Стамбени кредити	10.497.311	11.355	14.788	10.523.454	(12.207)	10.511.247
Потрошачки и готовински кредити	52.513.446	812.486	1.186.432	54.512.363	(899.999)	53.612.363
Минусна салда	3.313.609	14.125	741.348	4.069.082	(381.137)	3.687.945
Кредитне картице	1.255.420	6.288	184.039	1.445.748	(95.597)	1.350.151
Остали пласмани	247.099	1.543	13.761	262.402	(8.079)	254.323
Кредити и потраживања од правних лица:	33.788.162	246.222	2.968.068	37.002.452	(2.031.603)	34.970.849
Јавни сектор	20.186.160	-	4	20.186.164	(81.460)	20.104.704
Јавна предузећа	9.957.918	1.776	22.735	9.982.430	(32.219)	9.950.210
Велика и средња	650.615	54.371	1.383.834	2.088.819	(841.858)	1.246.961
Микро и мала	2.326.759	171.811	1.549.553	4.048.124	(1.068.584)	2.979.539
Предузетници	589.743	18.264	11.941	619.948	(6.733)	613.215
Остали пласмани	76.967	-	1	76.968	(749)	76.219
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс	100.840.075	-	-	100.840.075	(55.200)	100.784.875
успеха намењена трговању која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	78.761.917	-	-	78.761.917	-	78.761.917
која се држе до доспећа	22.078.158	-	-	22.078.158	(55.200)	22.022.958
Остале билансне изложености	17.474.891	11.493	100.130	17.586.514	(72.112)	17.514.402
Билансна изложеност	225.992.650	1.103.628	5.208.565	232.304.842	(3.556.206)	228.748.636
Ванбилансна изложеност	43.013.023	37.147	14.358	43.064.529	(19.949)	43.044.580
Укупна изложеност	269.005.673	1.140.774	5.222.923	275.369.371	(3.576.155)	271.793.216

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања

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	12.415.346	(260)	1	-	4.255	(3.005)	12.419.602	(3.265)
Сектор јавних предузећа	21.964.871	(98.080)	272.772	(13.318)	6.993	(1.804)	22.244.636	(113.202)
Сектор привредних друштава	5.224.096	(57.180)	440.335	(9.483)	2.590.224	(1.638.256)	8.254.655	(1.704.919)
Сектор предузетника	739.654	(2.190)	31.444	(1.592)	47.284	(20.757)	818.382	(24.540)
Јавни сектор	141.251.022	(81.143)	7.576	(472)	1.149	(804)	141.259.747	(82.419)
Сектор становништва и РПГ	93.408.161	(343.516)	1.719.836	(41.160)	2.908.633	(1.339.919)	98.036.630	(1.724.596)
Сектор страних лица	9.384.672	(32)	7.243	(2)	7.737	(7.737)	9.399.652	(7.771)
Сектор других комитената	188.450	(3.336)	59.265	(494)	4.037	(2.552)	251.752	(6.382)
Билансна актива која се класификује	<u>284.576.274</u>	<u>(585.738)</u>	<u>2.538.471</u>	<u>(66.520)</u>	<u>5.570.312</u>	<u>(3.014.834)</u>	<u>292.685.057</u>	<u>(3.667.094)</u>
Сектор финансија и осигурања	1.948.938	(79)	-	-	-	-	1.948.938	(79)
Сектор јавних предузећа	11.566.151	(14.659)	1.749	(11)	1	-	11.567.901	(14.670)
Сектор привредних друштава	7.018.002	(21.687)	26.032	-	6.951	-	7.050.985	(21.687)
Сектор предузетника	89.480	(166)	1.846	(40)	4.923	(4.529)	96.248	(4.734)
Јавни сектор	11.062.244	(93)	-	-	-	-	11.062.244	(93)
Сектор становништва и РПГ	6.624.502	(8.942)	56.785	(134)	8.091	(1.809)	6.689.378	(10.885)
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	25.442	(174)	-	-	30.322	-	55.764	(174)
Ванбилансна актива која се класификује	<u>38.334.760</u>	<u>(45.800)</u>	<u>86.412</u>	<u>(185)</u>	<u>50.288</u>	<u>(6.338)</u>	<u>38.471.460</u>	<u>(52.322)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>322.911.033</u>	<u>(631.538)</u>	<u>2.624.883</u>	<u>(66.705)</u>	<u>5.620.600</u>	<u>(3.021.172)</u>	<u>331.156.517</u>	<u>(3.719.416)</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. 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	10.416.300	(402)	116	(13)	7.659	(7.659)	10.424.076	(8.074)
Сектор јавних предузећа	15.863.777	(47.223)	1.776	(21)	23.059	(4.596)	15.888.613	(51.839)
Сектор привредних друштава	2.808.711	(41.216)	148.307	(2.372)	2.972.390	(1.888.801)	5.929.408	(1.932.388)
Сектор предузетника	589.778	(1.776)	18.264	(1.685)	19.048	(8.295)	627.090	(11.756)
Јавни сектор	118.126.309	(120.302)	4.571	(285)	159	(113)	118.131.039	(120.700)
Сектор становништва и РПГ	69.510.211	(320.766)	845.797	(41.612)	2.180.450	(1.062.239)	72.536.458	(1.424.617)
Сектор страних лица	8.609.109	(76)	-	-	-	-	8.609.109	(76)
Сектор других комитената	68.454	(2.039)	84.797	(618)	5.800	(4.098)	159.051	(6.756)
Билансна актива која се класификује	<u>225.992.650</u>	<u>(533.800)</u>	<u>1.103.628</u>	<u>(46.606)</u>	<u>5.208.565</u>	<u>(2.975.800)</u>	<u>232.304.842</u>	<u>(3.556.206)</u>
Сектор финансија и осигурања	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор јавних предузећа	6.709.369	(2.106)	26	-	-	-	6.709.395	(2.106)
Сектор привредних друштава	7.475.092	(259)	2.469	(17)	300	-	7.477.861	(275)
Сектор предузетника	50.377	(32)	34.026	(314)	4.923	(4.530)	89.326	(4.877)
Јавни сектор	20.846.448	-	-	-	-	-	20.846.448	-
Сектор становништва и РПГ	6.787.874	(10.602)	625	(8)	8.741	(2.081)	6.797.240	(12.691)
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	1.143.864	-	-	-	394	-	1.144.259	-
Ванбилансна актива која се класификује	<u>43.013.024</u>	<u>(12.999)</u>	<u>37.147</u>	<u>(339)</u>	<u>14.358</u>	<u>(6.611)</u>	<u>43.064.529</u>	<u>(19.949)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>269.005.674</u>	<u>(546.799)</u>	<u>1.140.775</u>	<u>(46.945)</u>	<u>5.222.923</u>	<u>(2.982.411)</u>	<u>275.369.371</u>	<u>(3.576.155)</u>

Систем интерног рејтинга

Банка је успоставила нови 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,
 - 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 и то:
 - Модел за банке, који је креиран према структури акционара / власништва банака;
 - Модел за државе и централне банке који је креиран према екстерном рејтингу државе;
 - Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе који је креиран према екстерном рејтингу државе;
 - Модел за предузетнике који је креиран на бази дана доцње;
 - Модел за пољопривреднике који је креиран на бази дана доцње;
 - Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа.

Ниво кредитног квалитета се ради на основу рејтинг категорије појединачног потраживања по утврђеној матрици:

Рејтинг категорије - Модели за интерни рејтинг									
Јединствена рејтинг мера - ниво кредитног ризика	Јавна предузећа, Средња и велика	Микро и мала	Физичка лица	Пољопривредници	Предузетници	Накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа	Државне и централне банке Територијалне аутономије и локалне самоуправе Банке и друге финансијске институције		Ненаплатива потраживања
							MoodisState	MoodisCorp	
Минимални	/	/	/	/	/	/	1-4	1	/
Низак	1-5	1-4	1-4	1	1	1	5	2-5	/
Средњи	6-7	5-6	5-7	2	2	2	6	6	/
Висок	8	7-8	8-9	3	3	3	7	7	/
Статус неизмирења обавеза	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д

- Висок ниво кредитног квалитета обухвата минимални и низак ниво кредитног ризика;
- Средњи ниво кредитног квалитета обухвата средњи ниво кредитног ризика;
- Низак ниво кредитног квалитета обухвата висок ниво кредитног ризика.
- Сва потраживања са default-ном рејтинг категоријом су у Нивоу 3.

Подаци о кредитном квалитету непроблематичних потраживања и вредности средстава обезбеђења којима су обезбеђена та потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Кредитни квалитет * непоблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3*****	Вредност средстава обезбеђења*****	
	Висок**	Средњи***	Низак****		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	121.536.207	12.927.264	1.042.651	5.462.255	37.962.981	869.758
Кредити и потраживања од становништва:	80.720.117	11.469.327	1.017.677	2.836.037	24.704.800	30.089
Стамбени кредити	24.535.844	388.685	210.340	33.049	24.659.350	29.829
Потрошачки и готовински кредити	52.459.353	9.233.434	714.517	1.765.371	45.111	260
Минусна салда	1.739.295	1.644.459	25.884	810.035	-	-
Кредитне картице	987.658	145.061	16.311	191.927	339	0
Остали пласмани	997.967	57.688	50.625	35.654	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	40.816.090	1.457.937	24.974	2.626.219	13.258.181	839.668
Јавни сектор	19.276.298	-	-	5	6.566.838	-
Јавна предузећа	15.945.328	499.373	425	5.549	3.603.065	0
Велика и средња	912.276	166.279	-	1.190.869	896.570	460.909
Микро и мала	3.924.403	697.142	18.481	1.388.164	1.830.488	366.554
Предузетници	755.891	9.104	6.054	38.081	361.220	12.206
Остали пласмани	1.895	86.039	15	3.551	-	-
Остале билансне изложености	148.294.173	3.307.633	8.698	106.176	25	-
Билансна изложеност	269.830.380	16.234.897	1.051.348	5.568.432	37.963.006	869.758
Плативе гаранције	503.275	47.580	-	6.063	62.083	0
Чинидбене гаранције	4.072.541	111.065	5.879	0	575.750	0
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	27.664.589	176.748	119.193	13.903	8.168.717	1.639
Остале ванбилансне изложености	5.722.766	-	-	27.856	-	-
Ванбилансна изложеност	37.963.171	335.394	125.072	47.822	8.806.549	1.639
Укупна изложеност	307.793.551	16.570.291	1.176.421	5.616.254	46.769.555	871.397

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2020. године	Кредитни квалитет * проблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3****	Вредност средстава обезбеђења*****	
	Висок**	Средњи***	Низак****		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	92.605.923	9.774.841	330.259	5.108.297	14.448.521	2.065.909
Кредити и потраживања од становништва:	59.321.279	9.055.321	296.219	2.140.229	9.672.862	8.583
Стамбени кредити	10.103.569	347.868	57.229	14.788	9.665.063	8.536
Потрошачки и готовински кредити	45.653.016	7.457.890	215.025	1.186.432	7.409	21
Минусна салда	2.196.055	1.118.168	13.511	741.348	-	-
Кредитне картице	1.126.163	130.652	5.032	183.901	390	26
Остали пласмани	242.477	743	5.422	13.761	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	33.284.643	719.520	34.041	2.968.068	4.775.659	2.057.326
Јавни сектор	20.186.160	-	-	4	29.905	-
Јавна предузећа	9.959.694	1	-	22.735	2.357.425	22.714
Велика и средња	523.120	181.866	-	1.383.834	492.665	1.197.555
Микро и мала	2.023.629	445.518	33.242	1.549.553	1.563.160	829.916
Предузетници	591.979	15.230	799	11.941	332.504	7.142
Остали пласмани	63	76.905	-	1	-	-
Остале билансне изложености	121.013.350	3.369.409	2.634	100.130	-	-
Билансна изложеност	<u>213.619.272</u>	<u>13.144.250</u>	<u>332.893</u>	<u>5.208.427</u>	<u>14.448.521</u>	<u>2.065.909</u>
Плативе гаранције	2.101.835	1.000	-	4.923	46.869	4.923
Чинидбене гаранције	360.614	927	-	394	116.228	394
Непокривени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	32.737.184	411.456	22.467	8.980	1.935.185	-
Остале ванбилансне изложености	7.414.749	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	<u>42.614.381</u>	<u>413.383</u>	<u>22.467</u>	<u>14.297</u>	<u>2.098.282</u>	<u>5.317</u>
Укупна изложеност	<u>256.233.654</u>	<u>13.557.633</u>	<u>355.360</u>	<u>5.222.723</u>	<u>16.546.803</u>	<u>2.071.226</u>

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

➤ Ризик концентрације

Ризик концентрације је ризик који произилази из изложености Банке 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.

Банка обавља своје пословање у оквиру система дефинисаних лимита, регулаторних и интерних. У случајевима када одређена трансакција или скуп трансакција или активности Банке доводи до прекорачења интерних лимита, организациони део у чијој је надлежности преузимање ризика може предложити прекорачење лимита, уз сагласност Сектора за управљање ризицима. За прекорачење лимита потребно је одобрење Управног одбора Банке. У случајевима прекорачења регулаторних показатеља, Банка у складу са дефинисаним роковима извештава Народну банку Србије, према потреби израђује План за усклађивањем са показатељем који је прекорачен и спроводи праћење реализације активности за усклађивање са показатељем.

➤ Ризик изложености

Ризик изложености се односи на ризике изложености према једном лицу или групи повезаних лица и ризике изложености према лицу повезаном за Банком. У складу са регулативом Народне банке Србије, укупна износ изложености према једном клијенту или групи повезаних лица не може бити већи од 25% укупног обрачунског капитала Банке, након примене прописаних одбитних ставки. Збир свих великих изложености Банке, које прелазе 10% капитала Банке, не може бити већи од 400% капитала Банке. Укупна изложеност према једном клијенту или групи повезаних лица који прелази 10% капитала.

➤ Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена 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, и он обухвата:

- Политичко-економски ризик и
- Ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир политичку ситуацију земље и региона, кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. Одобравање изложености Банке клијентима са седиштем ван земље врши се уважавајући дефинисане лимите земљама и регионима.

Квантификовање степена изложености ризику земље, Банка врши на основу:

- Ранга земље утврђеног од стране Агенције Moodys Investor Service Ltd.,
- Матрице за распоређивање ранга земље у одговарајуће нивое кредитног квалитета и одговарајуће групе ризика,
- Процену обезвређења сходно степену утврђеног ризика.

Подаци о нивоима ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена

у хиљадама динара

Ниво ризика	2021			2020		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	5.951.935	24,3%	(1.029)	5.014.954	22,2%	(180)
Мали ризик	31.083	0,1%	-	28.053	0,1%	-
Умерен ризик	62.055	0,3%	(6.740)	45.980	0,2%	(6.740)
Висок ризик	3.364.748	13,7%	(34.341)	3.557.403	15,7%	(38.248)
Врло висок ризик	-	-	-	-	-	-
Укупно	9.409.821	38,3%	(42.110)	8.646.389	38,3%	(45.168)

➤ Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке 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
- рачуном,
- *gap* анализом,
- спровођењем стрес тестова.

У циљу ефикасне контроле ризика ликвидности, Банка на дневном нивоу израчунава регулаторне показатеље ликвидности (Показатељ ликвидности и Ужи показатељ ликвидности) и прати њихова одступања од дефинисаних лимита.

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

Показатељ ликвидности					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2021	1,80	1,97	2,25	1,64	
2020	1,97	2,03	2,58	1,56	
Ужи показатељ ликвидности					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2021	1,74	1,83	2,17	1,52	
2020	1,91	1,85	2,22	1,31	
Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)					
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум	
2021	239,87%	232,52%	250,50%	223,75%	
2020	230,47%	254,91%	284,23%	224,67%	

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

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2021	38,96% - 45,76%	41,87%	49,75% - 57,19%	53,05%	66,30% - 76,90%	71,26%
2020	29,31% - 46,20%	40,16%	49,85% - 67,46%	53,44%	59,02% - 88,78%	75,61%

Током 2021. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности и Показатељ покрића ликвидном активом су се кретали 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. Показатељ *gap*-а ликвидности, који је на дан 31.12.2021. износио 32,1 милијарду RSD такође је био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2021. године:

ПОЗИЦИЈА	у хиљадама динара								
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-2 године	2-5 година	преко 5 година	УКУПНО
А К Т И В А									
Готовина и средства код централне банке	21.439.113	29.785.355	-	-	-	-	-	-	51.224.468
Заложена фин. средства	357.869	-	4.019.391	1.345.505	-	-	-	-	5.722.765
Хартије од вредности	-	200.216	8.564.918	12.483.875	2.981.063	20.285.734	37.460.945	43.380.162	125.356.913
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	5.912.466	876	-	-	362	-	2.333	4.693	5.920.730
Кредити и потраживања од комитената	2.662.867	411.896	1.656.433	4.218.363	16.771.253	17.084.517	37.155.935	67.263.967	147.225.232
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	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
Остала средства	2.598.657	9.429	17.977	26.902	35.696	-	6	657.105	3.345.772
УКУПНО АКТИВА	32.971.163	30.407.772	14.258.719	18.074.645	19.788.374	37.370.251	74.619.219	120.629.392	348.119.536

ПАСИВА

Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	3.556.766	520.505	1.225.717	486.433	450.255	-	-	-	6.239.676
Депозити и остале обавезе према другим комит.	97.897.349	12.612.586	28.897.844	20.440.583	47.986.852	34.774.129	66.601.015	105.304	309.315.661
Резервисања	-	52.323	155.942	-	392.655	-	-	-	600.920
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	241.036	-	-	-	241.036
Остале обавезе	1.837.556	-	-	327	126.268	1.358	163.670	856.382	2.985.561
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	28.736.682	28.736.682
УКУПНО ПАСИВА	<u>103.291.671</u>	<u>13.185.414</u>	<u>30.279.503</u>	<u>20.927.343</u>	<u>49.197.066</u>	<u>34.775.487</u>	<u>66.764.685</u>	<u>29.698.368</u>	<u>348.119.536</u>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2021.</i>	(70.320.507)	17.222.358	(16.020.783)	(2.852.699)	(29.408.692)	2.594.765	7.854.535	90.931.024	
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2020.</i>	(52.913.852)	13.384.315	(21.426.378)	(1.791.657)	(24.280.051)	11.977.642	16.734.725	58.315.255	

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2021. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана и периодима од 31 - 365 дана. Значајније разлике рочне неусклађености 31.12.2021. у односу на дан 31.12.2020. су превасходно резултат значајнијег раста депозита током 2021. године.

➤ Каматни ризик

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.

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 Банка их редовно усклађује.

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

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

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

Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматносни *гар* 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	61.262.633	(9.458.274)	17.295.058	(8.596.023)	22.889.194	12.758.682	8.527.383	7.771.470	5.816.046	212.628	3.408.063
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.	49.010	(30.266)	124.524	(122.923)	634.031	572.865	523.581	599.180	590.329	28.194	607.998
Пондерисана нето позиција 31.12.2020.	30.009	(46.070)	111.679	(53.606)	448.690	441.533	381.794	410.786	902.165	57.049	592.117

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Економска вредност капитала под ризиком	± 3.576.524	± 3.276.144
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 14,58%	± 14,50%

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 под ризиком на дан 31.12.2021. износи ± 3.576.524 хиљада RSD, што представља 14,58% регулаторног капитала Банке. Благо повећање изложености Банке каматном ризику у 2021. години је узроковано растом кредитног портфолија и портфолија хартија од вредности. Остварене вредности у току 2021. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Банке 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 Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

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

Позиције у билансу изражене у страној 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,
- рачио анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

У циљу контроле девизног ризика, Сектор за управљање ризицима дневно прати девизни ризик, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. У току 2021. године није регистровано прекорачење регулаторног и интерног лимита.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика				
	Минимум	Максимум	Просек	31.12.
2021	0,29%	8,96%	2,55%	1,84%
2020	0,42%	9,43%	4,07%	1,76%

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 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	15.218.902	-	224.455	-	4.116.589	-	303.551	-	61.042.883
Потраживања по основу деривата	5.722.765	-	-	-	-	-	-	-	-	5.722.765
Хартије од вредности	95.358.839	28.767.851	-	1.230.223	-	-	-	-	-	125.356.913
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.936	4.909.111	376	481.980	-	357.768	-	165.559	-	5.920.730
Кредити и потраживања од комитената	82.266.177	419.560	54.599.928	120.285	-	-	867	-	-	137.406.817
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	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
Остала средства	3.256.959	86.144	365	38	576	1.686	-	4	-	3.345.772
УКУПНО АКТИВА	<u>237.113.718</u>	<u>49.401.568</u>	<u>54.600.669</u>	<u>2.056.981</u>	<u>576</u>	<u>4.476.043</u>	<u>867</u>	<u>469.114</u>	<u>=</u>	<u>348.119.536</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	2.411.077	-	2.221	-	10.113	-	406	-	6.239.676
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	202.622.369	99.609.316	19.337	2.001.292	-	4.630.066	-	433.281	-	309.315.661
Резервисања	600.920	-	-	-	-	-	-	-	-	600.920
Одложене пореске обавезе	241.036	-	-	-	-	-	-	-	-	241.036
Остале обавезе	1.772.032	157.574	1.023.091	20.890	-	6.385	-	5.585	4	2.985.561
Капитал	28.736.682	-	-	-	-	-	-	-	-	28.736.682
УКУПНО ПАСИВА	<u>237.788.898</u>	<u>102.177.967</u>	<u>1.042.428</u>	<u>2.024.403</u>	<u>=</u>	<u>4.646.564</u>	<u>=</u>	<u>439.272</u>	<u>4</u>	<u>348.119.536</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ										68.217.365
GAP 31.12.2021.	(675.180)	(52.776.399)	53.558.241	32.578	576	(170.521)	867	29.842		
GAP 31.12.2020.	(2.486.820)	(35.189.677)	37.830.510	(240.875)	522	(26.941)	900	112.382		

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	19.863.497	993.175	(397.270)
Хартије од вредности	29.998.074	1.499.904	(599.961)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.914.794	295.740	(118.296)
Кредити и потраживања од комитената	55.140.640	2.757.032	(1.102.813)
Остала средства	88.813	4.441	(1.776)
УКУПНО АКТИВА	<u>111.005.818</u>	<u>5.550.292</u>	<u>(2.220.116)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	2.423.817	121.191	(48.476)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	106.693.292	5.334.665	(2.133.866)
Остале обавезе	1.213.529	60.676	(24.271)
УКУПНО ПАСИВА	<u>110.330.638</u>	<u>5.516.532</u>	<u>(2.206.613)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2021.	675.180	33.759	(13.503)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2020.	2.486.820	124.341	(49.737)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Банке за 33,8 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 13,5 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 Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, 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 Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци 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 бази губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.

На основу Анализе утицаја на пословање (BIA) којом су дефинисани кључни пословни процеси Банке чије је функционисање неопходно одржати у случају непожељних и непредвиђених догађаја односно ванредне ситуације, Управни одбор Банке је усвојио План континуитета пословања (Business Continuity Plan - BCP) и План опоравка активности у случају катастрофа (Disaster Recovery Plan - DRP), који описују сценарије у случају настанка непожељних непредвиђених догађаја односно ванредне ситуације који могу изазвати финансијске, оперативне, репутационе и друге ризике по Банку.

У циљу минимизирања наведених ризика, обезбеђена је резервна комуникационо - рачунарска локација чија се функционалност, као и функционисање кључних пословних процеса Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2021. години је повећан у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).

Укупан износ потенцијалних губитака по основу оперативног ризика налази се у категорији - висок ризик (преко 1.000.000 EUR).

➤ **Управљање капиталом**

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

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на на нивоу који није нижи од 8% (Одлука о адекватности капитала Банке).

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10.000.000,00 EUR, према званичном средњем курсу.

Банка 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, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

1. Капитални захтев за кредитни ризик - Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне aktive пондерисане кредитним ризиком са 8%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне active умањене за исправке вредности билансне active и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и помножених факторима конверзије и пондерима кредитног ризика.

2. Капитални захтев за девизни ризик - израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%.

3. Капитални захтев за оперативни ризик - Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Регулаторни капитал Банке којим управља састоји се од:

- основног капитала
- допунског капитала

Показатељ адекватности капитала

Табела у наставку приказује стање капитала Банке и укупне ризичне активе на дан 31.12.2021. године

(у 000 RSD)

Ниво ризика	2021	2020
Основни капитал	24.484.364	22.546.311
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	24.537.383	22.599.330
Ризична актива	139.168.785	111.476.086
Показатељ адекватности капитала	17,63%	20,27%

Банка је за 2021. и 2020. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2021. ГОДИНЕ

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ				
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	правна лица	treasury	становниш тво	лоши пласмани	01.01.- 30.11.2021.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
Приходи од камата	1.171.680	3.840.168	7.392.434	37.930	12.442.212
Расходи од камата	1.330.279	198.335	735.955	0	2.264.569
Добитак по основу камата	-158.599	3.641.833	6.656.479	37.930	10.177.643
Приходи од накнада и провизија	514.609	60.933	4.785.116	721	5.361.379
Расходи накнада и провизија	87.341	13.353	3.289.758	0	3.390.452
Добитак по основу накнада и провизија	427.268	47.580	1.495.358	721	1.970.927
Нето доб./губ. по осн. прест. приз. фи по фер вр.	0	461.995	0	0	461.995
Нето доб./губ. заштите од ризика	0	0	0	0	0
Нето приходи/расходи од курсних разлика	7.254	307.465	-349.199	382	-34.098
Исправка вредности	-128.986	-32.238	-250.937	349.720	-62.441
Нето доб./губ. по основу престанка признавања инвест. у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	332	0	332
Остали пословни приходи	21.460	21.460	21.460	21.460	85.838
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД	168.396	4.448.095	7.573.493	410.213	12.600.196
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи					4.516.327
Трошкови амортизације					934.212
Остали приходи					147.006
Остали расходи					5.086.904
ДОБИТАК (profitni centri)	168.396	4.448.095	7.573.493	410.213	2.209.759
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи					0
Трошкови амортизације					0
Остали приходи					0
Остали расходи					0
ДОБИТАК (покриће cost centara)	168.396	4.448.095	7.573.493	410.213	2.209.759

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2021.

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

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

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

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

Сектор за управљање средствима 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 је послао 41 ИОС образаца, 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 је послао укупно 187 ИОС образаца добављачима. Укупан износ усаглашавања је 811.557 хиљада 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 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.

12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

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

Показатељи пословања	Вредности	31.12.2021.	31.12.2020.
	Прописане	Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		24.537.383	22.599.330
Адекватност капитала	Мин. 8 %	17,63%	20,27
Збир свих великих изложености	-	120,56%	119,04%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	23,79%	25,59%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	10,66%	0,13%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,79	1,91
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	1,84%	1,76%

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 превођења 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.	31.12.2020.	31.12.2019.
EUR	117,5821	117,5802	117,5928
USD	103,9262	95,6637	104,9186
CHF	113,6388	108,4388	108,4004
AUD	75,4408	73,6810	73,5185
CAD	81,6316	75,0831	80,4108
DKK	15,8057	15,7985	15,7359
JPY (100)	90,2603	92,7654	96,5300
NOK	11,7858	11,1907	11,9017
SEK	11,4803	11,6538	11,2183
GBP	140,2626	130,3984	137,5998

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Ненад Ралевић

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА

мр Бојан Кекић





**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2021. ГОДИНУ

ФЕБРУАР 2022.

САДРЖАЈ:

<i>Уводна реч председника Извршног одбора Банке</i>	3
<i>I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР</i>	4
<i>1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту</i>	5
<i>1.2. Макроекономска кретања у Србији</i>	6
<i>1.3. Банкарски сектор Србије</i>	8
<i>1.4. Позиција Банке у банкарском сектору</i>	9
<i>II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА</i>	10
<i>III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА</i>	13
<i>IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ</i>	19
<i>4.1. Пословање са становништвом</i>	20
<i>4.2. Пословање са правним лицима</i>	23
<i>4.3. Хартије од вредности</i>	25
<i>4.4. Активности истраживања и развоја</i>	25
<i>4.5. Маркетиншке активности</i>	25
<i>4.6. Откуп сопствених акција</i>	26
<i>4.7. Догађаји након датума билансирања</i>	26
<i>V ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ</i>	27
<i>VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА</i>	30
<i>VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ</i>	34
<i>VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ</i>	38

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

На самом почетку новог века постојања, а у сусрет новим изазовима, можемо рећи да је Банка Поштанска штедионица успела да опстане и траје већ цео век упркос врло изазовним околностима у којима је често пословала од оснивања далеке 1921. године.

Захваљујући заједничкој жељи да одржимо фокус на побољшању свих перформанси Банке, наша позиција је сваке године све јача и привлачи све већу пажњу.

Иза нас је изузетно динамична, изазовна и у сваком погледу успешна 2021. година и стога користимо прилику да се осврнемо на значајне стратешке пројекте који су успешно реализовани у претходној години:

- ✓ Банка је учврстила своју позицију државне Банке на банкарском тржишту
- ✓ Успешно припојила mts банку
- ✓ Крајем године спровела завршну фазу аквизиције Комерцијалне Банке а.д. Бања Лука и на тај начин проширила свој утицај у Региону, ван граница Републике Србије
- ✓ Спровели смо све државне пројекте у складу са задатим, били конкурентни и активни на финансијском тржишту, подигли на виши ниво све своје функционалности и створили добру основицу за даље унапређење пословања и развоја.

Свесни смо да је успех који смо постигли резултат мукотрпног тимског рада, са пажњом усмереном ка клијентима и тржишту. Сви ови успеси су резултат позитивне енергије, знања и искуства великог тима, посвећености задацима и доследности у спровођењу одлука.

Поштујући принципе друштвено одговорног пословања Банка је и у 2021. години улагала напоре да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз улагања у спорт, здравство, просвету и културу.

Као круна рада и залагања свих запослених уследило је одликовање Сретењским орденом другог степена добијеним за нарочите заслуге и постигнуте резултате Банке у јавним и привредним делатностима, а поводом 100 година постојања.

Настављамо даље истим темпом, да као највећа државна банка оправдамо добијено поверење, уз велику одговорност.

Очекују нас нови изазови, нови пројекти и активности који ће нам дати шансу да позицију Банке још више учврстимо на банкарском тржишту.

Настављамо стратешки у правцу развоја пословања са становништвом, ширења пословне мреже и повећања броја клијената.

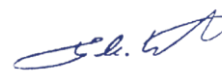
Менаџмент Банке је доследан у тежњи да јачањем колективног духа, уз помоћ и залагање свих запослених, за Банку обезбеди курс даљег напретка и развоја.

Свесни смо да је успех достижан једино уколико сложено, добронамерно и професионално радимо на остварењу задатих циљева.

То значи да се непрекидно едукујемо, тежимо новим знањима и неисцрпно радимо на развоју својих личних квалификација, особина и карактера, са циљем да за лично и заједничко добро из себе извучемо оно најбоље.

Уласком у 101. годину свог постојања шаљемо јасан сигнал да ћемо у наредном периоду наступати још стабилније и јаче.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Економске мере подршке и вакцинација су убрзале економски раст у свету, али кључни фактор неизвесности је ширење коронавируса и појава нових сојева, док се за вишу инфлацију и даље верује да је привременог карактера.

Процена ММФ је да је у 2021. години остварен светски раст БДП-а од 5,9%, што је у складу са октобарском проценом, док је за 2022. годину смањен предвиђени раст са 4,9% на 4,4%. ММФ је смањео пројекцију раста САД за 2021. годину са 6% на 5,6%, а за 2022. са 5,2% на 4%. Што се тиче еврозоне, ММФ очекује раст БДП-а од 5,2% уместо 5%, колико је предвиђао у октобру, док је за 2022. смањена прогноза раста са 4,3% на 3,9%. Пројекција за Кину за 2021. износи 8,1% (повећање за 0,1 п.п.) док за 2022. износи 4,8% (смањење за 0,8 п.п.).

Стопа раста БДП-а у четвртном кварталу у САД, према прелиминарној процени, износи 6,95% у односу на претходно тромесечје. Највећи утицај имала је лична потрошња, која чини две трећине БДП-а, повећање инвестиција и ниво залиха у привреди. Стопа незапослености у САД наставља да се смањује и она на крају децембра износи 3,9%, за разлику од 4,8% колико је била на крају трећег квартала 2021. године. Годишња инфлација у 2021. достигла је 7%, што је највиши ниво од 1982. године.

Референтна каматна стопа ФЕД-а је од 15. марта 2020. на нивоу 0,00–0,25% и није мењана током 2021. године, али је ФЕД сигнализирало да су могућа три повећања каматне стопе током 2022. године. На састанку ФЕД-а одржаног у новембру започело је смањивање месечног програма куповине обвезница са 120 млрд УСД на 105 млрд УСД, а у децембру на 90 млрд УСД месечно док је трајање програма задржано до јуна 2022. године.

Европска централна банка (ЕЦБ) на састанцима током 2021. године није мењала каматне стопе (-0,5%), а пандемијски програм подстицаја задржан је на непромењеном нивоу од 1.850 млрд евра. ЕЦБ очекује да ће куповина хартија, у оквиру програма хитне куповине у случају пандемије (ПЕПП), бити прекинута крајем марта 2022. године и да је мало вероватно да ће ЕЦБ повећати каматне стопе у 2022. години.

Међугодишња инфлација у ЕУ у децембру је скочила на 5,3% (у еврозони 5,0%). ЕЦБ званичници сматрају да је тај скок инфлације резултат привремених фактора. Ажуриране пројекције показују да ће инфлација поново бити испод 2% у 2023. и 2024. години. Тренд пада стопе незапослености у ЕУ настављен је и она у децембру износи 6,4% (у еврозони 7%), за разлику од 6,7% (у еврозони 7,4%) колико је износила на крају трећег квартала 2021. године.

Оптимизам у погледу глобалног економског опоравка довео је до наглог пораста тражње, којој понуда, у условима и даље присутних ограничења и застоја у глобалним ланцима снабдевања, није могла да се прилагоди у кратком року. То је за последицу имало нагли раст светске цене нафте, примарних пољопривредних производа, метала, као и цена различитих материјала који се користе у индустрији и грађевинарству.

Цена нафте типа брент расла је током 2021. године. Цена је годину започела са 69 долара по барелу да би на крају године вредела 78 долара (уз убрзани раст вредности нафте у 2022.). На раст цена нафте утицали су следећи фактори: раст економске активности, одлуке ОПЕК+ о повећању дневне производње тек од августа месеца и то за свега 400.000 барела сваког месеца, чиме је дневна производња до краја године повећана за 2 милиона барела, као и пројекције Међународне агенције за енергетику (ИЕА) да ће раст тражње премашити ниво понуде на тржишту нафте.

Цена злата 2021. годину започела је вредношћу од 1.945 долара за унцу, а окончала га је вредношћу од 1.827. На смањивање цене злата утицали економски раст и јачање америчког долара. На периодични раст цене злата утицали су висока инфлација која је сигнал за инвестирање у злато као сигуран финансијски инструмент, као и ширење нових сојева вируса.

1.2. Макроекономска кретања у Србији

БДП - Према подацима Републичког завода за статистику реални раст БДП у четвртом кварталу 2021. године у односу на исти период претходне године износи 7,0% док раст БДП-а у 2021. години износи 7,4%.

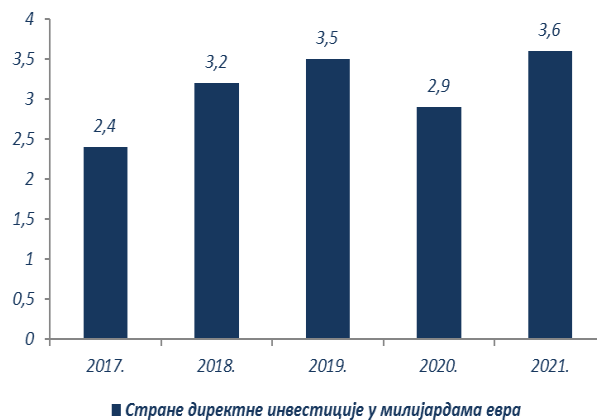
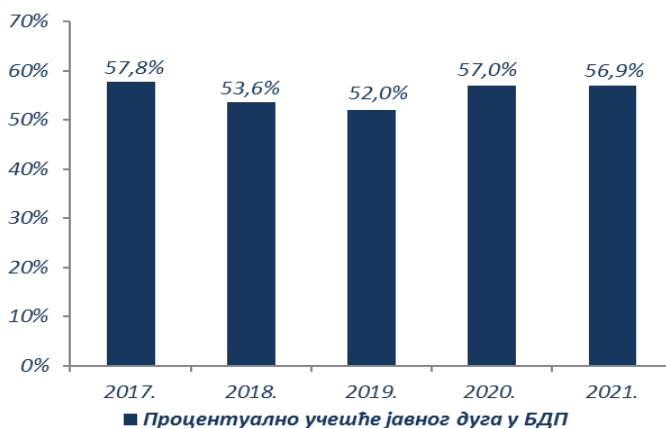
Јавни дуг - Јавни дуг Србије на крају 2021. године износи 30,1 млрд евра што чини 56,9% БДП-а, за разлику од 26,7 млрд и 57%, колико је износио на крају 2020. године.

Спољнотрговинска размена - Укупна спољнотрговинска робна размена Србије у 2021. години износи 50,2 млрд евра што је раст од 25,5% у односу на 2020. годину. Извоз је вредео 21,6 млрд евра, што је раст од 26,8%, док је увоз вредео 28,6 млрд евра, што представља раст од 24,6% у односу на 2020. годину. Дефицит износи 7 млрд евра што је повећање од 18,3%, док је покривеност увоза извозом 75,6% и већа је од покривености у 2020. години, када је износила 74,3%.

Стране директне инвестиције - Према прелиминарним подацима НБС прилив СДИ у Србију током 2021. године износи 3,6 млрд евра што је за 24% више него 2020. године.

Регистрована запосленост - на крају четвртог квартала 2021. године укупан број запослених износио је 2.288.308 лица. У односу на четврти квартал 2020. године, укупан број запослених је већи за 35.149 лица, односно за 1,6%, док је у односу на претходни квартал број запослених повећан за 849 лица.

Девизне резерве - Бруто девизне резерве НБС на крају децембра износиле су 16,5 милијарди евра, што је за 3 млрд више него на крају 2020. године. Нето девизне резерве (девизне резерве умањене за девизна средства банака по основу обавезне резерве и другим основима) на крају децембра износиле су 13,7 милијарди евра и биле су за 2,6 млрд евра више него на крају 2020. године.



Просечна зарада - Просечна нето зарада обрачуната за децембар 2021. године износила је 74.629 динара. Реални раст нето зарада у периоду јануар–децембар 2021. године, у односу на исти период прошле године, износио је 5,4%. Медијална нето зарада за децембар 2021. године износила је 53.349 динара, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

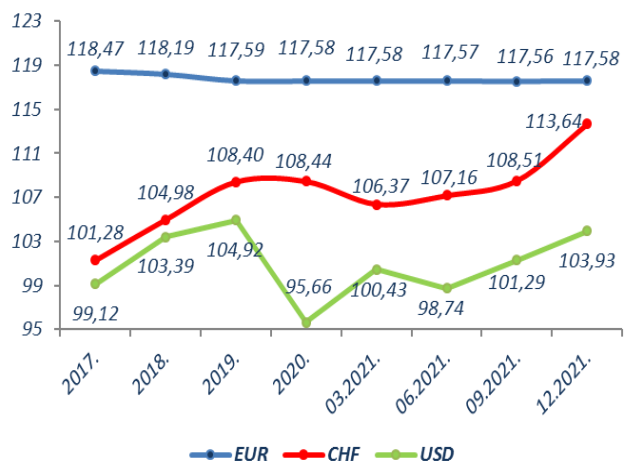
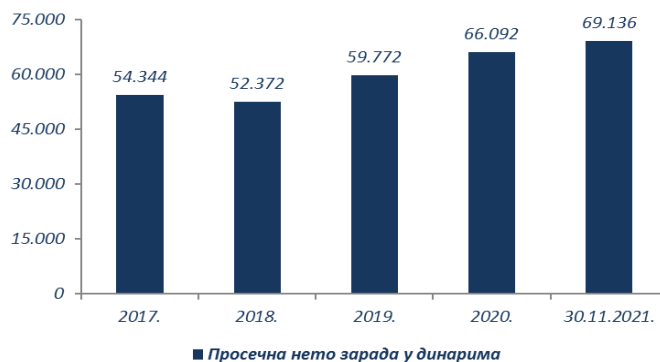
Стопа инфлације - Годишња стопа инфлације у 2021. години износи 7,9%. Три четвртине међугодишње инфлације и даље је опредељено кретањем цена хране и енергената. Са друге стране, међугодишња базна инфлација (индекс потрошачких цена по искључењу хране, енергије, алкохола и цигарета), на коју мере монетарне политике могу да утичу у децембру је била знатно нижа од укупне инфлације и износила је 3,5%. Према пројекцији НБС међугодишња инфлација ће током првог тромесечја 2022. године највероватније наставити да се креће око нивоа из децембра 2021. године. Од другог тромесечја очекује се њен постепени пад, да би крајем године била у распону од 3,5% до 4%.

Референтна каматна стопа – Током 2021. године референтна каматна стопа НБС је задржана на нивоу од 1,0%, што је најнижи ниво у режиму циљања инфлације.

Девизни курс - У односу на крај 2020. године, динар је имао једнаку вредност у односу на евро, док је у односу на амерички долар и швајцарски франак ослабио за 9%, односно за 5%.

ММФ - Одбор извршних директора ММФ донео је 20. децембра одлуку о успешном завршетку првог разматрања резултата економског програма Републике Србије, који је подржан Инструментом за координацију политике који је одобрен 18. јуна 2021. године. Програм је одобрен на 30 месеци, саветодавног је карактера и не предвиђа коришћење финансијских средстава.

Кредитни рејтинг - Рејтинг агенција Standard & Poor's у децембарском извештају задржала је кредитни рејтинг Србије за дугорочно задужевање у домаћој и страниј валути на нивоу ББ+, али је повећала изгледе Србије за добијање инвестиционог рејтинга са стабилних на позитивне.



1.3. 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 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.
- ✓ АИК банка и Сбербанка потписале су у новембру уговор којим је АИК банка преузела Сбербанку у Србији, Словенији, Хрватској, БиХ (у Сарајеву и Бањалуци) и Мађарској
- ✓ Еуробанка је припојила Директну банку и од 14. децембра послује под именом Еуробанк Директна а.д.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају 2021. године износи 5.050 млрд РСД што је за 450 млрд динара више него на крају 2020. године. Укупан капитал банака износи 720 млрд РСД и виши је за 0,5% у односу на крај 2020. године. Депозити износе 3.819 млрд РСД и порасли су за 12% у односу на 2020. годину.

Банкарски сектор је у 2021. години остварио нето добитак пре опорезивања у висини од 52,3 млрд динара, што је за 13,6% више него у 2020. години.

Настављен је вишегодишњи тренд пада нето каматне марже и она на крају 2021. године износи 2,7% за разлику од 3% колико је износила на крају 2020. године

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају 2021. године износио је 1,1%, колико је износио и на крају 2020. године, док је принос на капитал (ROE) 7,3%, за разлику од 6,5% колико је износио на крају 2020. Показатељ адекватности капитала на крају 2021. године износи 21,7% што је смањење од 0,7 п.п. у односу на крај 2020. када је износио 22,4%. Показатељ девизног ризика на крају 2021. године 1,0% што је на истом нивоу као и на крају 2020. године. НПЛ показатељ на крају 2021. године износи 3,5%, што је 0,2 п.п. ниже него на крају 2020. године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају 2021. године износи 3.148 млрд РСД што је раст од 9,7% у односу на крај 2020. године. Стање дуга правних лица износи 1.751 млрд, што је раст од 9% у односу на крај 2020. године, стање дуга становништва износи 1.328 млрд РСД (раст од 10,6%), док је стање дуга код предузетника 70 млрд (раст 9,9%). Када је реч о стању дуга у сегменту становништва најзаступљенији су готовински кредити и они износе 626 млрд (раст 10,1%), затим стамбени и кредити за адаптацију који износе 554 млрд (раст од 16,8%), затим пољопривредни 81 млрд (раст од 3,4%), остали 45 млрд (пад 27%) и потрошачки кредити у износу од 23 млрд и уз раст од 26,2% у односу на крај 2020. године.

1.4. Позиција Банке у банкарском сектору

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%

Банка је у 2021. години остварила принос на активу (ROA) у вредности од 0,7% што је испод просека банкарског сектора (1,1%).

Показатељ приноса на капитал (ROE), износи 7,9% што је изнад просека за банкарски сектор (7,3%).

LTD показатељ Банке, је повећан у односу на крај претходне године, али је и даље знатно испод просека за банкарски сектор. Истовремено, учешће портфолија хартија од вредности у активи је знатно изнад у односу на банкарски сектор.

Индикатор адекватности капитала (PAK), као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке су у складу са регулаторним захтевима.

Учешће НПЛ-а је смањено у односу на претходни период и износи 3,9%, што је и даље изнад просека за банкарски сектор (3,5%).

ПОКАЗАТЕЉИ	БАНКА 31.12.2020.	БАНКА 31.12.2021.	БАНКАРСКИ СЕКТОР 31.12.2021.
ROA - принос на активу	1,0%	0,7%	1,1%
ROE - принос на капитал	10,1%	7,9%	7,3%
LTD - кредити/депозити	40,0%	43,0%	79,8%
ХОВ / актива	36,8%	37,6%	16,8%*
CIR - орех / нето камате и накнаде	88,4%	86,7%	73,1%*
PAK - регулаторни капитал / ризична актива	20,3%	17,6%	21,7%
Показатељ ликвидности	1,9	1,8	2,1
Показатељ девизног ризика	1,8%	1,8%	1,0%
NPL	4,9%	3,9%	3,5%
* Подаци за 30.09.2021.			



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Банка Поштанска штедионица а.д. као друштвено одговорна Банка у државном власништву у наредном периоду поставља као основни стратешки циљ остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз побољшање већ стабилне тржишне позиције на српском банкарском тржишту додатно ојачане припајањем mts банке и јачање позиције на регионалном тржишту на које је искорачила аквизицијом Комерцијалне банке Бања Лука А.Д. С обзиром на то да ће се на банкарском тржишту у наредном периоду наставити консолидација и даља концентрација Банка види могућности раста кроз препознате потенцијале како на домаћем банкарском тржишту тако и на тржишту ужег региона кроз органски раст портфолија и/или кроз могућност нових аквизиција. Овај вид инвестирања може да омогући диверсификацију пословања, створи нове прилике, обезбеди присуство на одабраним тржиштима и као резултат увећа вредност акционарима. Спровођење пословних циљева Банка ће остварити уважавајући важеће законске прописе и норме, утврђене мере економске и монетарне политике Владе Републике Србије и Народне банке Србије.

Спровођење пословних циљева се остварује кроз ефективно управљање односно руковођење Банком и њеном укупном имовином, адекватну селекцију банкарских кадрова, ефикасну организацију, савремену технологију, ефикасно и свеобухватно управљање продајом и ризицима, као и сталним унапређењем система интерних контрола.

Спровођење пословних циљева и праваца пословања заснива се на следећим основним елементима:

- ✓ Ефикасан организациони модел
- ✓ Модел управљања продајом
- ✓ Структура кредитног портфолија
- ✓ Унапређење квалитета извора
- ✓ Ефикасно управљање ликвидношћу
- ✓ Кредибилан систем управљања ризицима и контроле ризика
- ✓ Систем управљања оперативним трошковима
- ✓ Друштвено одговорно пословање

Банка ће у предстојећем периоду 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 на домаћем банкарском тржишту, као и ширење пословања у региону, а све у складу са Закључком Владе Републике Србије који се односи на оријентацију пословног модела Банке.

Стратешки циљеви Банке:

- Раст нивоа активе, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредитне
- 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 у комбинацији са ефикаснијим пословањем

Оперативни циљеви:

- ✓ Продајно оријентисана организација - развој пословне мреже
- ✓ Повећање ефикасности продаје кроз побољшање организације продаје и обуку запослених
- ✓ Спровођењем ценовне стратегије
- ✓ Маркетиншке активности
- ✓ Оптимизација расхода
- ✓ Оптимизација функције ризика

Пословни са становништвом

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 уопште са циљем праћења тржишних трендова у овом сегменту као и аквизиције млађе клијентске базе. То нарочито подразумева модерна и иновативна решења у сегменту e-banking i mobile banking услуге (увођењем Deep link, CAS и сл.) за физичка и правна лица као и иновативну услугу имплементације cloud сертификата за удаљено потписивање докумената од стране клијената Банке без потребе физичког приступа. Такође, Банка ће настојати да унапреди своју понуду у сегменту модерних решења подизања готовине и безготовинских плаћања без пластике (cardless ATM cash withdrawals, e-wallet решења и сл.);
- ✓ 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 сегменту картичарства императив у наредном периоду ће бити, у сарадњи са НБС и ЗИИ-ом,

кобрендирање националног картичарског бренда са највећом картичарском шемом на свету – Union Pay International, са циљем интернационализације и омогућавања плаћања на међународном нивоу националном Дина платном картицом.

Послови са привредом

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: Имплементација гаранцијских шема у сарадњи са Гаранцијским фондом АП Војводине као и кредита у сарадњи са Министарством пољопривреде РС ће такође бити један од приоритета у развоју овог сегмента пословања;
- ✓ императив ће бити на даљем ширењу акцептантске мреже Банке, заједнички осмишљеним акцијама са трговцима ка клијентима Банке као и имплементацији е-commerce решења за трговачку мрежу Банке с обзиром на неминовну будућност плаћања и наручивања роба и услуга путем web апликација;
- ✓ наставак кредитирања кроз програм Министарства привреде РС.

Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

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 са циљем омогућавања клијентима имплементације производа заштите од девизног ризика којем су изложени у свом пословању (терминска купопродаја девиза – форвард и квази форвард уговори, сукцесивна куповина девиза и сл.);
- ✓ ширење мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама;
- ✓ развој односа са финансијским институцијама на међународном нивоу у циљу имплементације

послова који се тичу операција на тржишту новца и послова купопродаје валута (FX послови, SWAP послови, репо операције, trade finance послови, итд.);

- ✓ развој односа са платним институцијама на међународном нивоу ради омогућавања извршења ностро и лоро девизних дознака и ван традиционалних канала плаћања путем кореспондентског банкарства а са крајњим циљем редукције постојећих трошкова које традиционални канали у међународним плаћањима генеришу

Стратешки правци од суштинског значаја

Паралелно, постоје и суштински значајни стратешки правци, чија операционализација за Банку има огроман значај. Ти стратешки правци би своју сублимацију могли да имају у следећем:

- ✓ потпуној имплементацији новог core апликативног решења Банке, које би могло бити финализовано до краја 2022. године;
- ✓ управљање људским ресурсима - унапређење управљања људским ресурсима биће руковођено принципом да људи чине организацију. У том смислу, њихова селекција, обука, препознавање и развој талената, мотивисаност запослених представљаће важан елемент у управљању овим сегментом пословања банке у наредном периоду и основу за реализацију стратешких циљева. Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представљаће саставни део модела организације и управљања продајом. Продајни сектори имаће дефинисане јасне циљеве у виду волумена пласмана и волумена депозита. С друге стране, позадински сектори имаће циљеве који се изражавају у броју обрађених јединица у одређеном временском периоду, квалитету документације предмета и сл.;
- ✓ посебна пажња се мора усмерити на оптимизацију пословне мреже, коју треба посматрати као континуирани процес праћења стања на тржишту, економској исплативости (профитабилности) појединих организационих јединица али и потреби да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
Билансна актива (у РСД млрд)	140,5	220,0	227,8	290,7	348,1
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	24,4	28,2	42,5	67,5	68,2
ХОВ (у РСД млрд)	66,7	79,7	74,7	106,9	131,0
СТАНОВНИШТВО					
нето пласмани (у РСД млрд)	27,3	36,4	52,5	69,4	94,3
депозити (у РСД млрд)	88,9	100,4	122,1	148,2	187,7
ПРАВНА ЛИЦА					
нето пласмани (у РСД млрд)	6,3	8,8	23,1	33,2	40,9
депозити (у РСД млрд)	34,0	98,0	71,7	109,7	126,7
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	32,4%	25,8%	40,4%	41,3%	43,9%
Нето кредити/депозити	27,0%	22,7%	38,3%	40,0%	43,0%
НПЛ (у %)	19,9%	13,8%	6,7%	4,9%	3,9%
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	76,2%	71,9%	66,7%	55,4%	54,2%
Укупан капитал (у РСД млрд)	15,9	19,5	26,8	26,5	28,7
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	10,8	15,9	22,7	22,6	24,5
ПАК у %	21,3%	26,4%	27,6%	20,3%	17,6%
ПАОК у %	21,2%	26,3%	27,5%	20,2%	17,6%
ПАОАК у %	21,2%	26,3%	27,5%	20,2%	17,6%
Број запослених	1.996	2.066	2.193	2.272	2.563
Активна по запосленом (у РСД млрд)	0,070	0,107	0,104	0,128	0,136
	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ

Добитак/Губитак (у РСД млрд)		3,9	2,3	2,6	2,6	2,2
РОА		2,9%	1,4%	1,3%	1,0%	0,7%
РОЕ на укупан капитал		29,5%	12,7%	12,5%	10,1%	7,9%
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматносна актива у %)		5,6%	5,2%	5,1%	4,4%	4,0%
Нето приход од камата (у РСД млрд)		5,8	6,4	7,5	8,4	10,2
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)		2,1	1,9	1,5	1,5	2,0
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)		78,5%	83,1%	83,2%	88,4%	86,7%
Оперативни расходи (у РСД млрд)		6,2	6,9	7,5	8,7	10,5
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања		2,0	1,0	0,7	0,1	-0,1
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	38,4%	27,0%	25,2%	25,6%	23,8%
Збир великих изложености банке	max 400%	57,7%	48,4%	95,1%	119,0%	120,6%
Показатељ девизног ризика	max 20%	3,0%	5,9%	2,7%	1,8%	1,8%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	2,1	2,4	2,3	1,9	1,8
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	467,2%	319,2%	244,1%	230,5%	239,9%

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2021. године, биласна сума износи 348,1 млрд РСД, што је раст билансе суме од 57 млрд РСД или 20% као резултат раста депозита и повећања капитала кроз редовно пословање Банке, припајањем mts банке и докапитализацијом.



ДЕПОЗИТИ

На крају 2021. године, стање укупних депозита износи 314,4 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст за 56,5 млрд РСД. Депозити правних лица већи су за 15,8 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 39,5 млрд РСД.



КАПИТАЛ

Укупан капитал на дан 31.12.2021. године износи 28,7 млрд РСД, а повећање у односу на претходну годину је резултат остварене добити, преузимања капитала mts банке и докапитализације у износу од 1,2 млрд РСД.



КРЕДИТИ

У 2021. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 25 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 7,7 млрд РСД, тако да је крајем године достигнут износ од 135,3 млрд РСД или за 32% више у односу на 2020. годину.



РЕЗУЛТАТ

У 2021. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 2,2 млрд РСД, што је нешто ниже у односу на 2020. годину.



НПЛ

У 2021. години укупан бруто НПЛ Банке је повећан за 134,6 милиона РСД, док је учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 4,92% на 3,90%, чиме се укупан показатељ НПЛ-а приближава просеку банкарског сектора Србије.



Банка Поштанска штедионица је сигурна и стабилна финансијска институција која је у претходном периоду у континуитету остваривала позитивне резултате пословања. И поред изазовних околности које је проузроковао наставак пандемије COVID-19, успешно су реализовани стратешки важни циљеви. Банка је остварила добит у износу од 2,2 млрд РСД и раст билансне суме за 57 млрд РСД уз значајан степен ликвидности и адекватности капитала уз смањење показатеља НПЛ-а. Банка је и у 2021. години била у групи системски значајних банака и међу првих шест банака по величини билансне суме. Поред редовног пословања, пословну 2021. годину обележиле су активности на припајању mts банке и аквизицији Комерцијалне банке а.д. Бања Лука.

Припајање mts банке

Влада Републике Србије донела је Закључак 05 Број: 422-12168/2019, којим је дата сагласност за спровођење статусне промене припајања „mts банке“ а.д. Београд Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд. Циљ ове статусне промене је постизање синергетских ефеката кроз припајање две банке, тако што ће се унапређење у пољу дигитализације код mts банке и постојећа широка пословна мрежа код Банке Поштанска штедионица спојити у једну банку – Банку Поштанска штедионица као друштва стицаоца, што за последицу има побољшање капитализације, диверсификацију aktive и модернизацију пословања Банке Поштанска штедионица.

Ради спровођења Закључка Владе ангажован је екстерни консултант, Предузеће за ревизију и консалтинг Deloitte д.о.о. Београд за израду Елабората о економској оправданости и Извештаја о сразмери замене акција mts банка за акције Банке Поштанска штедионица.

У поступку спровођења предметне статусне промене обезбеђена је активна комуникација и подршка Народне банке Србије, Министарства финансија Републике Србије, Агенције за привредне регистре, именованог ревизора у ванпарничном поступку, надлежног суда који је решавао по захтеву банке у ванпарничном поступку, Комисије за заштиту конкуренције, Централног регистра и клиринга хартија од вредности и других институција.

Реализација статусне промене припајања спроведена је у складу са законским прописима, према динамици утврђеној ходограмом и

терминским планом активности који је сачињен у Банци Поштанска штедионица. Статусна промена припајања mts банке Банци Поштанска штедионица спроведена је са стањем имовине, капитала и обавеза Банке Поштанска штедионица и mts банке исказаним у финансијским извештајима на дан 31.12.2020. године (Уговорени датум припајања).

Поступак статусне промене подразумевао је доношење бројних одлука од стране органа обе банке, као и бројне активности према надлежним органима и институцијама, које су по законским прописима надлежне да одлучују у поступку статусне промене припајања.

Статусна промена припајања mts банке Банци Поштанска штедионица реализована је уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 30.06.2021, са којим датумом је извршена и регистрација брисања mts банке. Регистрација статусне промене припајања mts банке Банци Поштанска штедионица производи правне последице од 01.07.2021. године.

Аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука

Имајући у виду да је Банка у претходном периоду најпре стабилизovala пословање, а од 2019. године кренула у интензиван раст и развој створени су економски и финансијски предуслови да Банка 2021. године направи искорак тиме што ће започети пословање и на суседним тржиштима у форми аквизиција. Аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд реализована је у складу са утврђеном стратегијом Банке и планом ширења пословне активности Банке ван граница Републике Србије.

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 у укупном износу од 22 милиона ЕУР. Куповином 100% обичних акција формирана је банкарска група са Банком Поштанском штедионицом као матичном банком и Комерцијалном банком а.д. Бања Лука као подређеним друштвом.

БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	31.12.2020.	% учешћа	31.12.2021.	% учешћа	2021/ 2020
Готовина и средства код централне банке	64.537.327	22%	61.042.883	18%	95
Заложена финансијска средства	6.276.944	2%	5.722.765	2%	91
Хартије од вредности	100.784.874	35%	125.356.913	36%	124
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6.065.936	2%	5.920.730	2%	98
Кредити и потраживања од комитената	104.387.628	36%	137.406.817	39%	132
Инвестиције у зависна друштва	0	0%	2.590.661	1%	-
Нематеријална имовина	613.287	0%	1.528.595	0%	249
Некретнине, постројења и опрема	5.062.234	2%	5.143.373	1%	102
Инвестиционе некретнине	33.918	0%	60.836	0%	179
Текућа пореска средства	0	0%	191	0%	-
Остала актива	2.919.157	1%	3.345.772	1%	115
УКУПНО АКТИВА:	290.681.305	100%	348.119.536	100%	120
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.546.552	2%	6.239.676	2%	95
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	253.729.055	87%	309.315.661	89%	122
Резервисања	409.854	0%	600.920	0%	147
Одложене пореске обавезе	259.274	0%	241.036	0%	93
Остале обавезе	3.231.721	1%	2.985.561	1%	92
Укупне обавезе:	264.176.456	91%	319.382.854	92%	121
Укупно капитал, од тога:	26.504.849	9%	28.736.682	8%	108
- Акцијски капитал	16.218.894	6%	20.923.709	6%	129
- Добитак/Губитак	5.205.551	2%	5.852.549	2%	112
- Резерве	5.080.404	2%	1.960.424	1%	39
УКУПНО ПАСИВА:	290.681.305	100%	348.119.536	100%	120

БИЛАНС УСПЕХА

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	01.01.- 31.12.2020.	01.01.- 31.12.2021.	Индекс 2021./ 2020.
Приходи од камата	10.544.699	12.442.212	118
финансијски сектор	212.208	40.906	19
хартје од вредности	2.871.679	3.799.262	132
правна лица	1.120.827	1.209.610	108
становништво	6.339.985	7.392.434	117
Расходи од камата	2.186.750	2.264.569	104
правна лица	1.471.779	1.528.614	104
становништво	714.971	735.955	103
Добитак по основу камата	8.357.949	10.177.643	122
Приходи од накнада и провизија	4.411.805	5.361.379	122
Расходи накнада и провизија	2.946.625	3.390.454	115
Добитак по основу накнада и провизија	1.465.180	1.970.925	135
Нето доб./ губ.од престанка признавања ФИ по фер вр.	1.007.733	461.995	46
Нето курсне разлике	236.859	-34.098	-14
Нето добитак/ губитак од исправке вредности	61.208	-62.441	-102
Нето доб./губ.по основу престанка признавања инвест. у придружена друштва и заједничке подухвате	0	332	-
Остали пословни приходи	63.655	85.838	135
Нето пословни приходи/ расходи	11.192.584	12.600.194	113
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.125.578	4.516.327	109
Трошкови амортизације	698.899	934.212	134
Остали приходи	156.255	147.007	94
Остали расходи	3.917.152	5.086.904	130
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.607.210	2.209.758	85
Добитак по основу одложених пореза	3.066	18.238	595
Губитак по основу одложених пореза	21.852	24.589	113
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	2.588.424	2.203.407	85



IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

Стање кредита сектору становништва на крају 2021. године износило је 1.366 млрд РСД и они су, без ефекта промене девизног курса, већи за 28,8 млрд РСД (2,2%) у односу на претходни квартал и за 133 млрд РСД (10,8%) у односу на крај 2020. године. При томе, више од половине прираста кредита становништву у четвртном кварталу односило се на стамбене кредите (19,8 млрд динара), чији је међугодишњи раст наставио да убрзава и у децембру је износио 17,4%. У структури кредита становништву највећа учешћа имају готовински кредити (44,1%) и стамбени кредити (38,9%).

Новоодобрени кредити становништву у четвртном кварталу износили су 140,5 млрд РСД, што је за 6,8% више него у истом периоду 2020. године. Готовински кредити чинили су 57,5% нових кредита, а стамбени кредити 25%.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите у децембру износила је 8,3%, што је за 0,3 п.п. ниже у односу на 2020. годину, док је за евроиндексиране кредите стопа износила 3,4% и у односу на 2020. годину р била је већа за 0,1 п.п.

Укупни депозити становништва на крају 2021. године износе 1.989 млрд РСД што је 13,5% више него на крају 2020. године. Највећи удео има штедња која је на крају 2021. године износила 1.552 млрд РСД или 13,2 милијарде евра. У односу на 2020. годину остварен је раст од 11%.

Од укупног износа, на динарској штедњи је 103 млрд РСД (раст 12% у односу на 2020.) док је на девизној 1.448 млрд РСД (раст 11,2%).

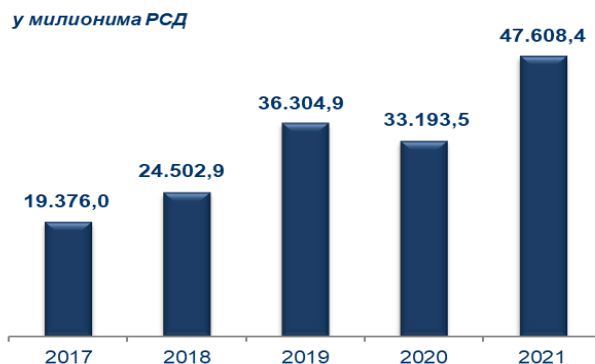
Просечна каматна стопа на динарску штедњу на крају 2021. је износила 1,98%, што је ниже у односу на 2020. за 0,37 п.п., док је каматна стопа на девизну штедњу смањена са 1,14% на 0,82%.

Пословање Банке

Кредити

Кредитна активност у сегменту становништва у посматраном периоду одвијала се кроз реализацију кредита из редовне понуде Банке и кредита у оквиру станоградње. У току године је укупно пласирано 47,6 млрд РСД кредита не рачунајући одобравање лимита по текућим рачунима и кредитним картицама.

Реализација кредита становништву по годинама



У структури новоодобрених кредита и даље су били најзаступљенији готовински кредити и кредити за рефинансирање – 70% укупно одобрених кредита, док је учешће стамбених кредита порасло са 22% колико је било 2020. године на 28%. Прилагођавањем постојеће понуде стамбених кредита и одобравањем кредита припадницима војно-безбедносних снага из пројекта станоградње, обим одобрених ових кредита је дуплиран што је утицало на раст учешћа стамбених кредита у укупној реализацији.

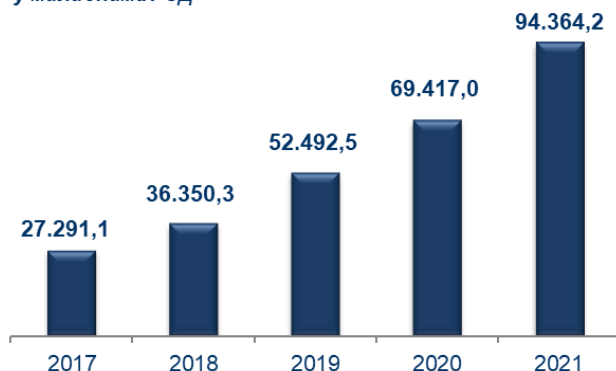
Просечна пондерисана каматна стопа на кредите одобрене становништву за 2021. годину износи 7,93%.

Банка је у 2021. години повећала кредитни портфолио становништва за 36% или номинално за 25 млрд РСД.

Поред редовне кредитне активности у посматраном кварталу, на повећање нето кредитног портфолија становништва утицало је и преузимање портфолија mts банке у износу од 7,3 млрд РСД.

Стање нето кредита становништву на крају периода

у милионима РСД



Структура кредитног портфолија становништва на дан 31.12.2021. године



Платне картице и дигитално банкарство

Током 2021. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard cobrand Dinacard на рате, тако да је на крају године број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга прешао 2.900 са 6.100 ПОС терминала, не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard. Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо скоро 14.000 ПОС терминала. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 12.077, што је раст од 42% у односу на претходну годину. Банка наставља са интензивним преговорима са бројним компанијама од великог значаја, како за наше клијенте, тако и за Банку.

У 2021. години завршен је целокупан сертификациони пројекат за eCommerce прихватање, те очекујемо да ћемо у 2022. години аквизирати и прве клијенте и за тај вид безготовинског плаћања.

У јулу 2021. године пуштен је у рад ТИЗИ портал, који омогућава грађанима Републике Србије који живе и раде у иностранству да на крајње једноставан и елегантан начин обаве куповину новчаних дознака и брзо слање истих до корисника у Републици Србији.

Узимајући у обзир изазове и околности у којима је Банка пословала, пре свега наставак пандемије вируса COVID-19 и оријентацију Банке ка дигиталним сервисима може се рећи да је дигитално банкарство за физичка лица остварило веома добар резултат током 2021. године.

Homeb@nking сервис је на дан 31.12.2021. године имао 84.552 активних корисника. Поменути сервис увелико растеређује контакт центар и шалтере, што је посебна погодност за оне који су далеко од пословне мреже или су у иностранству.

Око 41% активних корисника Homeb@nking сервиса користи и ХБ СМС Код услугу за обављање финансијских трансакција. На крају године њихов број је достигао 35.280, што је раст за 9% у односу на претходну годину. Пратећи овај раст клијената, забележен је и повећани број финансијских трансакција како интерног, тако и екстерног плаћања.

„МобиБанк ПШ“ сервис на крају године користио је 58.729 клијената што је раст за 53% у односу на претходну годину. Треба напоменути да око 6.000 корисника има и МобиБанк и ХБ СМС Код. Банка је омогућила коришћење „МобиБанк ПШ“ апликације како на Андроид и Apple платформи, тако и на Huawei мобилним телефонима.

У оквиру „МобиБанк ПШ“ сервиса у пуној мери је заживела функционалност Инстант плаћања на продајним местима – ИПС Покази - плаћање путем QR кода. Иако је још у фебруару 2020. обављена прва трансакција плаћања путем QR кода у трговачкој мрежи Банке, тек је у 2021. дошло до већег интересовања клијената за овај вид плаћања. Поред трговца Меркатор С д.о.о. Београд, Банка је омогућила прихватање овог инстант плаћања на продајним местима и код трговца НИС а.д. Нови Сад. Такође, код клијената је све популарније плаћање папирних рачуна „ИПС Скенирај“ методом путем QR кода.

СМС сервис - упит у стање и СМС Инфо забележиле су раст од 16,4%, док је услуга слања извода по текућим рачунима путем е-маила повећана за 14%. Успешно се наставило са слањем Viber информативних и рекламних порука за кориснике.

Нове функционалности у оквиру Е-банк услуге за правна лица и предузетнике у протеклој 2021. години резултирају су повећањем броја корисника, тако да је на крају године ова услуга имала 16.030 регистрованих корисника што је повећање за 54,8% у односу на претходну годину. Број Е-банк платних налога бележи раст од 45,9%, док је укупан промет по Е-банк платним налозима порастао за 42%.

Банка је крајем месеца маја 2021. године поставила на продукционо окружење mBank мобилну апликацију за самосталне предузетнике и мања правна лица. До краја 2021. године забележена су 174 активна корисника.

Контакт центар Банке имао је веома активну улогу и у току 2021 године, Укупно је евидентирано преко 4,2 милиона позива од чега се преко 80% односило на говорни аутомат, а остало је био разговор са оператером. Од маја 2021. године, позиви клијената за блокаду или активирање платних картица, после радног времена оператера, се преусмеравају на Контакт центар ChipCard-a, а припајањем МТС банке у јулу 2021. год, наставио је са радом Контакт центар Телекома као подршка раду клијентима бивше МТС банке.

Депозити

Током 2021. године, депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала и на крају године депозити становништва износе 187,7 млрд РСД, са учешћем од 59% у укупним депозитима.

Стање депозита и обавеза по депозитима

у милионима РСД



Раст укупних депозита становништва у 2021. години износи 39,5 млрд РСД (27%) и остварен је кроз стабилан и континуиран раст како трансакционих депозита, који чине више од 53% депозита становништва, тако и штедне клијената. Оствареном расту допринело је и преузимање депозита mts банке у износу од 8,6 млрд РСД у трећем кварталу.

У структури укупних депозита становништва, 27% су орочени депозити (2020. - 30%), док се 73% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2020. - 70%).

Према валутној структури веће учешће имају девизни депозити са евром као доминантном валутом.

Рочна структура депозита становништва



Валутна структура депозита становништва



4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

Стање кредита привреди у децембру износило је 1.495 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, били виши за 58,9 млрд РСД (4,2%) у односу на претходни квартал и за 136 млрд РСД (10%) у односу на крај 2020. године.

Посматрано по наменама, највећи део раста кредита привреди током четвртог квартала односио се на кредите за ликвидност и обртна средства (30,8 млрд РСД), чије је одобравање подржано кредитима из гарантних шема и инвестиције (26,3 млрд РСД). Учешће кредита за ликвидност и обртна средства у стању укупних кредита привреди током четвртог квартала повећано је са 45,9% на 46,2%, док се на инвестиционе кредите односило 41,7%.

Обим новоодобрених кредита привреди током четвртог квартала износио је 357,3 млрд РСД, што је за 38,4% више него у истом периоду прошле године. Предузећа су у овом кварталу највише користила кредите за ликвидност и обртна средства (51,8%), при чему су више од половине ових кредита користила микропредузећа, мала и средња предузећа. Инвестициони кредити чинили су 30,1% нових кредита привреди у четвртом кварталу и виши су за 25,7% него у истом периоду 2020, при чему су микропредузећа, мала и средња предузећа користила око 70% одобрених кредита.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите привреди је 3,0%, за разлику од 3,3% колико је било на крају 2020. године, док је стопа на кредите привреди у еврима смањена са 2,8% на 2,4%.

Учешће NPL у укупним кредитима привреди у децембру је износило 2,8%, што је 0,3 п.п. ниже него у децембру 2020. године.

Пословање Банке

Кредити

На крају 2021. године портфолио правних лица износи 40,9 млрд РСД што је за 7,7 млрд РСД или 23% више у односу на претходну годину, од тога се 1,1 млрд РСД односи на преузимање mts банке.

Стање нето кредита правним лицима
на крају периода

у милионима РСД



И поред ограничавајућих фактора кредитна активност у сегменту правних лица и предузетника несметано се одвијала мада је и даље добрим делом била под утицајем мера за ублажавање последица пандемије COVID-19.

Поред реализације кредита из редовне понуде, пословање са клијентима из сектора привреде одвијало се и кроз:

- учешће у гарантној шеми као додатној подршци привреди услед продуженог негативног утицаја пандемије COVID-19
- наставак финансирања у пројекту изградње станова за припаднике безбедносних снага који је започет 2019. године
- учешће у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме у циљу промоције предузетништва
- учешће у Програму промоције предузетништва и самозапошљавања (start-up кредити)
- реализацију кредита за предузетнике-такси превознике за субвенционисану набавку путничких возила у сарадњи са Министарством грађевинарства, саобраћаја и инфраструктуре

- промовисање и развој ромског предузетништва у Србији. Имплементација Програма започела је током четвртог квартала 2021. године одобравањем кредита, а реализација ових кредита се очекује у наредном периоду, након финализације усаглашавања документације са АОФИ.

Такође, настављена је сарадња и кредитирање правних лица која су у државном власништву, јавних предузећа у власништву локаних самоуправа и самих локалних самоуправа.

У 2021. години привреди је одобрено 25,7 млрд РСД кредита и 5,6 млрд РСД документарних послова (гаранције и писма о намерама). Посматрано по намени, у укупно реализованим кредитима најзаступљенији су кредити за станоградњу 41%, следе дугорочни кредити за трајна обртна средства и кредити за обртна средства, укупно 37%, кредити за рефинансирање са учешћем од 12%, преосталих 10% односи се на остале врсте пласмана.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодobreне кредите правним лицима за 2021. годину износи 3,2%.

У структури портфолија на дан 31.12.2021. године највеће учешће имају велика и предузећа јавног сектора, СПВ – станоградња, а затим мала привреда.

Структура кредитног портфолија правних лица на дан 31.12.2021. године

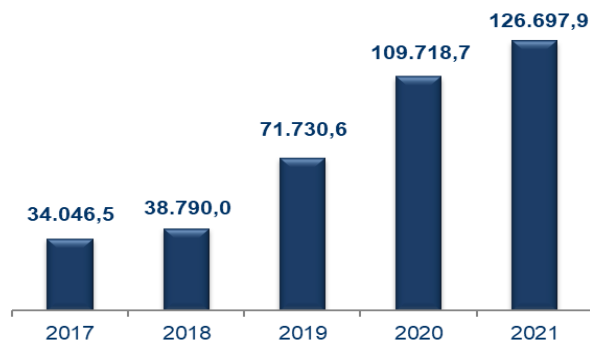


Депозити

Депозити правних лица на крају 2021. године износе 126,7 милијарди динара и 15% су већи у односу на стање на крају 2020. године, захваљујући расту депозита по виђењу (за 76%) и орочених депозита (за 22%). Оствареном расту допринело је и преузимање депозита mts банке у износу од 3,9 млрд РСД.

Стање депозита правних лица

у милионима РСД



У секторској структури депозита највише су порасли депозити јавног сектора (за 36%) и других предузећа (за 25%).

Секторска структура депозита правних лица



Каматна стопа на депозите правних лица од почетка године бележила је постепени пад. Тако је каматна стопа на динарске орочене депозите правних лица до 2 године смањена са 1,76% колико је износила крајем 2020. године на 1,67%.

Осим депозита, Банка има на располагању и 10 милиона ЕУР (1,18 млрд РСД) ино кредитне линије од Кинеске развојне банке.

4.3. Хартије од вредности

На крају 2021. године портфолио хартија од вредности износи 131 млрд РСД млрд РСД што је раст од 23% у односу на 2020. годину.

Учешће државних хартија од вредности у укупној активи износи 36%, док учешће целокупног портфолија хартија, укључујући и корпоративне обвезнице, износи 37,6%.

Од укупног износа ХОВ, 119,1 млрд РСД или 91% је расположиво за продају, док 11,9 млрд РСД су ХОВ до доспећа. Део хартија у износу од 5,7 млрд РСД заложене су по основу примљених депозита.

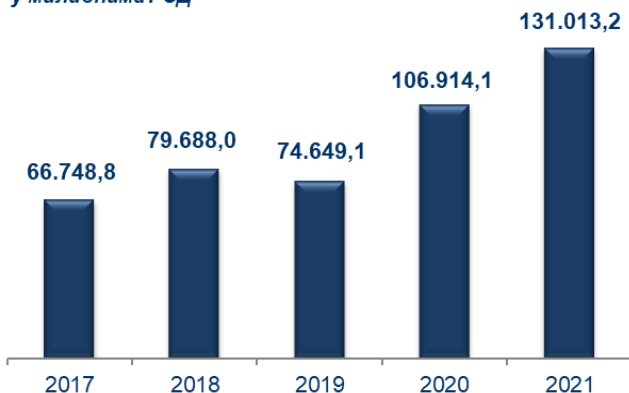
У валутној структури 77,1% су динарске хартије (101 млрд РСД), 21,9% су девизне у еврима (28,8 млрд РСД или 244,6 милиона ЕУР) и 0,9% девизне у доларима (1,2 млрд РСД или 11,8 милиона УСД).

Од почетка године укупно је доспело и наплаћено 11 милиона УСД, 11 млрд РСД и 36,7 мил ЕУР на име доспећа камате на државне хартије од вредности и на име доспећа државних хартија од вредности и 230,6 мил РСД на име доспећа камате на корпоративне обвезнице.

Од почетка године купљено је динарских хов у износу од 38,5 млрд РСД, евро хов у износу од 67,1 мил ЕУР и УСД хов у износу од 12 мил УСД, а продато је динарских хов у износу од 5,6 млрд РСД и евро хов у износу од 11,3 мил ЕУР.

Стање ХОВ

у милионима РСД



4.4. Активности истраживања и развоја

Активности истраживања и развоја у 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.

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.

4.5. Маркетиншке активности

Маркетиншке активности током године, у највећој мери биле су везане за обележавање јубилеја – 100 година постојања и континуираног рада Банке, за велике стратешке пројекте које је Банка реализовала, као и за промоцију нових производа и услуга.

Комуникација са јавношћу одвијала се како путем штампаних и електронских медија тако и преко интернет презентације Банке и путем друштвених мрежа.

Поводом Дана државности Банка је публици широм Републике Србије поклонила концерт најлепших српских народних песама под називом *“Век одговорности за сигурну будућност - Банка Поштанска штедионица грађанима Србије”*. Концерт је премијерно емитован 16. фебруара у вечерњим терминима на великом броју телевизија и портала, а постављен је и на званичну интернет страницу Банке као и на Youtube каналу и друштвеним мрежама.

Као друштвено одговорна институција чији је важан сегмент рада добробит заједнице у којој послује, Банка је организовала кампању *“Вакцина служи за век дужи”* у циљу подстицања вакцинације грађана и давања доприноса борби против вируса Ковид 19,.

Имајући у виду значај процеса припајања mts банке Банци Поштанска штедионица, као и информисања клијената и грађана о овом пројекту, спроведена је кампања *“Ветар у леђа за нове победе – mts банка од сада део Банке Поштанска штедионица”* са циљем да

се истакну бенефити припајања, како за постојеће клијенте mts банке тако и клијенте Банке, затим за нове клијенте, грађане и државу.

ТИЗИ, прва домаћа платформа за слање новца из иностранства у Србију представљена је 14. јула у Бечу, у Амбасади Републике Србије, а током лета и у време новогодишњих и божићних празника када велики број људи из дијаспоре борави у Србији, спроведена је интегрисана маркетиншка кампања за промоцију ове услуге.

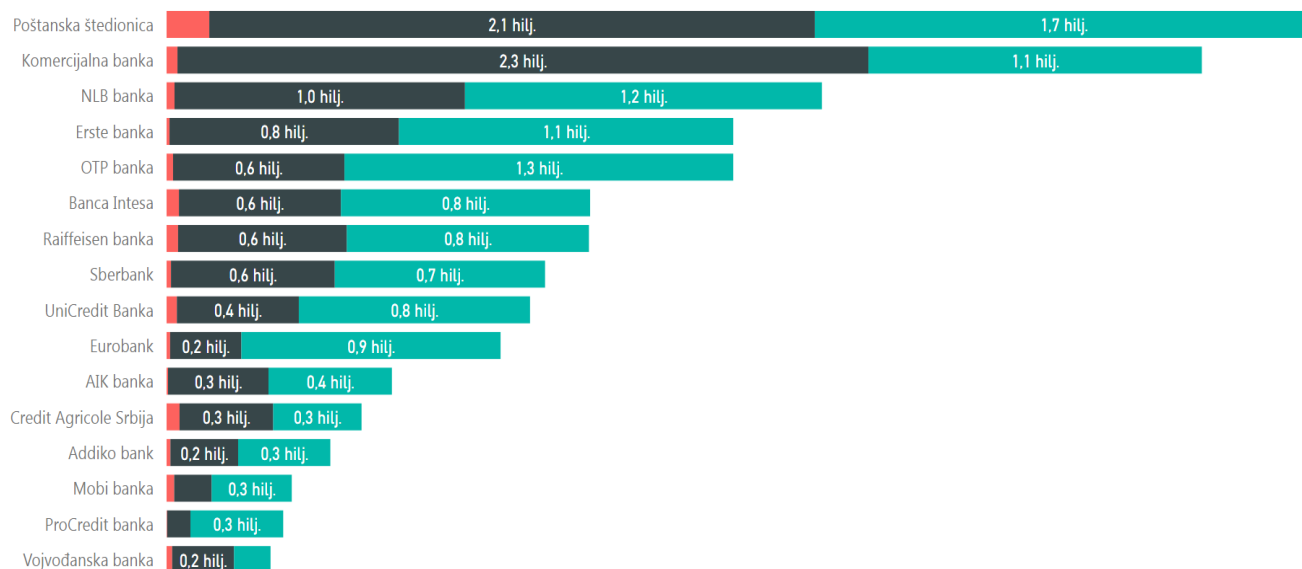
Централна тема у последњем кварталу 2021. године и о којој је извештавао велики број медија је аквизиција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука. Информацију о потписивању уговора о купопродаји Комерцијалне банке Бања Лука и успешно финализованој купопродајној трансакцији на Бањалучкој берзи пренели су сви водећи медији у Србији и Републици Српској.

У част јубилеја Банке, 30. новембра, на дан када је основана 1921. године, у ПТТ музеју промовисана је поштанска марка.

Крајем године, на неколико различитих локација - Сомбор, Београд, Стара планина, Бања Лука и Косовска Митровица - снимљен је корпоративни спот „Добар глас далеко се чује“.

Анализа „NINAMEDIA KLIPING“ о медијској изложености Банке показује да су у штампаним и електронским медијима, новинским агенцијама и на интернет порталима у 2021. години објављена укупно 3.892 прилога у којима је било речи о Банци Поштанска штедионица. Банка је у претходној години задржала прво место на листи свих банака у Србији према броју објављених прилога у медијима, где је већ неколико година уназад.

Oцена ● негативна ● neutralna ● pozitivna



4.6. Откуп сопствених акција

Банка у 2021. години није вршила откуп сопствених акција.

4.7. Догађаји након датума билансирања

По завршетку 2021. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.



V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ

Правила корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, 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.

Етички кодекс

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.

Спречавање настанка корупције

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 наше 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 изградити 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.

Друштвено одговорно пословање је део наше 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.

Заштита животне средине

Заштита животне средине је веома важна те сагледавамо 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. Банка је на основу уговора са лиценцираним компанијама системски уредила област прикупљања и рециклаже отпада. У том циљу, током 2021. године на овај начин прикупљено је 106 тона амбалажног отпада (папир, картон, архивски материјал) и 2,4 тоне тонера за рециклирање. Истовремено, како би се смањила употреба папира и тонера улажу се

напори да се папирни документи трансформишу у електронски облик.

Такође, у складу са Законом о заштити животне средине, 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.

Донације и спонзорства

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 Илустр�феста.

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.



VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према ризицима. Систем управљања ризицима обухвата конзистентан систем међусобно компатибилних аката (стратегије, планови, политике, процедуре, методологије за управљање ризицима и лошом активом), одговарајућу унутрашњу организацију и организациону структуру Банке, одговарајући информациони систем, систем унутрашњих контрола, успостављени процес интерне процене адекватности капитала Банке, као и планове 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 Банке, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Банка 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 Банке. Стратешки циљеви развоја у наредном периоду су:

- раст нивоа aktive уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите,
- раст кредитног портфолија генерисан у сегменту становништва и микро/малих/средњих предузећа и јавног сектора,
- управљање трошковима пословања,
- повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем.

Циљеви управљања ризицима:

- одговарајући ниво, структура и диверсификација ризика,
- идентификација, мерење и контрола ризика,
- минимизирање лоше active и негативних ефеката на капитал,
- одржавање нивоа капитала довољног за покриће ризика.

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Банке, дефинисана је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Банка намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева. У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Банка је дефинисала толеранцију ка ризицима, као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

У 2021. години Банка је наставила 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 Банке трећим лицима, благовремено су анализиране у циљу процене утицаја на будућу изложеност Банке ризицима. План опоравка Банке унапређен је у делу индикатора угрожености финансијског положаја и пословања Банке и усклађен са унапређеним системом за управљање ризицима који је у исти интегрисан.

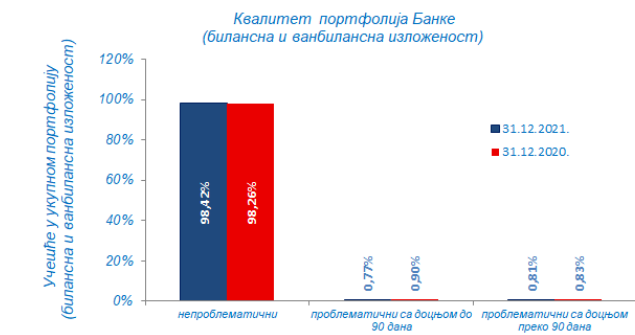
Кредитни ризици

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.

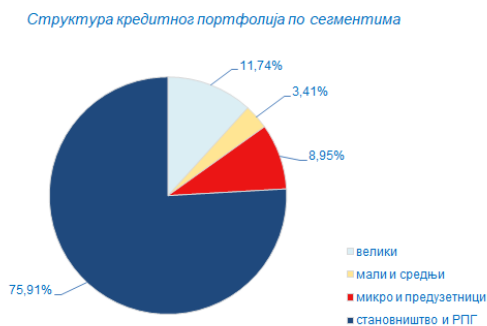
Током 2021. године Банка, у условима изазваним пандемијом COVID-19, наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита (правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената), решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Банка је спроводила рестриктивнију кредитну политику уз стратешко опредељење у погледу смањења највишег прихватљивог нивоа НПЛ-а и додатно прилагођавање нивоа обезвређења постојећих потраживања, као и нових потраживања услед припајања mts банке, а вршен је и пренос кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности у ванбилансну евиденцију.

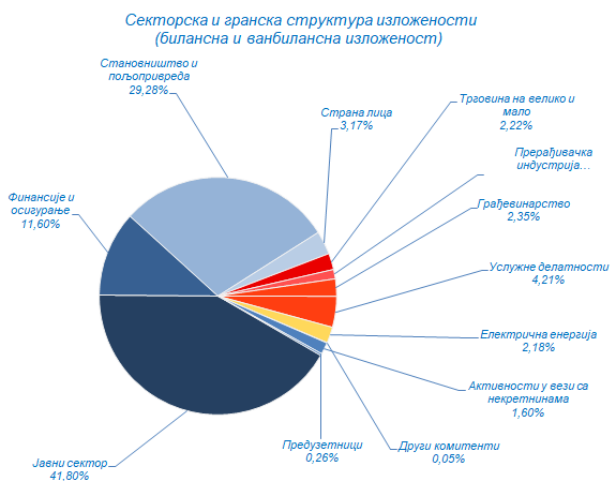
Банка је наставила са конзервативном политиком класификације и обезвређења, како би адекватно покрила кредитни ризик.



Највеће учешће у кредитном портфолију Банке и даље имају физичка лица.



Дистрибуција кредитног портфолија по гранама делатности указује на релативно добру диверсификованост портфолија. Највеће учешће у портфолију Банке има јавни сектор, затим следе сектор становништва и пољопривреде као и сектор финансија и осигурања.



Банка је у 2021. наставила унапређење 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, Банка врши 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.

Банка је дефинисала 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

Банка континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Сектор за управљање ризицима дневно прати и мери наведене ризике и њихову усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима, и најмање једном месечно извештава органе управљања Банке о нивоу преузетог ризика. Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO), на месечном нивоу а по потреби и чешће, прати изложеност Банке ризику ликвидности, девизном и каматном ризику, и даје смернице за управљање тим ризицима, као и управљање билансном структуром Банке.

Банка редовно спроводи процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и путем извештаја резултате процене презентује руководству Банке и регулатору.

Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су се константно кретале знатно изнад регулаторно и интерно дефинисаних лимита и указују на висок ниво ликвидности Банке.

Тренд регулаторних показатеља ликвидности

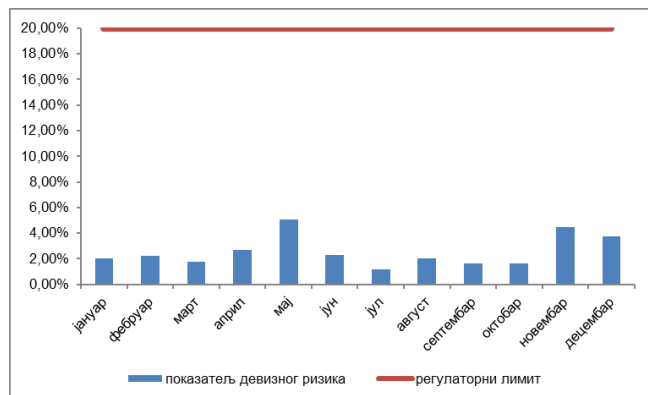


Поред наведених показатеља, Банка на месечном нивоу обрачунава и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је током 2021. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

Главни извори тржишног ризика којима је Банка изложена у свом пословању су девизни и каматни ризик.

Током 2021. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора, а такође није било ни прекорачења интерног лимита.



Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке. Банка за мерење каматног ризика користи рацио и *дар* анализу, и стрес тестирање. Управљање каматним ризиком има за циљ одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат и економску вредност капитала Банке.

Ниво каматног ризика током 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 ризиком 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. Банка мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у бази 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, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

Банка израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора - ВІА 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 против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).



VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ

Органи 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%
ПАО 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.

Чланови Управног и Извршног одбора одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке, у складу са дужностима и одговорностима Управног и Извршног одбора Банке утврђеним Законом о банкама, прописима донетим на основу Закона о банкама, Статутом и унутрашњим актима 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 Ђосић	члан Управног одбора Банке
проф. др Милан Шојић	члан Управног одбора Банке
Милош Ђурић	члан Управног одбора Банке
Гордана Пушић	члан Управног одбора Банке

Управни одбор Банке чини најмање пет чланова, укључујући и председника. Најмање једна трећина чланова морају бити лица независна од Банке. Одлуку о именовању председника и чланова Управног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке на предлог акционара.

Надлежности Управног одбора Банке дефинисане су чланом 73. Закона о банкама и чланом 50. Статута 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

Извршни одбор Банке чини пет чланова, укључујући и председника. Председник и чланови Извршног одбора су у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом. Управни одбор Банке, на предлог председника Управног одбора утврђује предлог одлуке о именовању председника и чланова Извршног одбора Банке.

Надлежности Извршног одбора Банке дефинисане су чланом 76. Закона о банкама и чланом 54. Статута Банке

У Банци су формиран и следећи одбори:

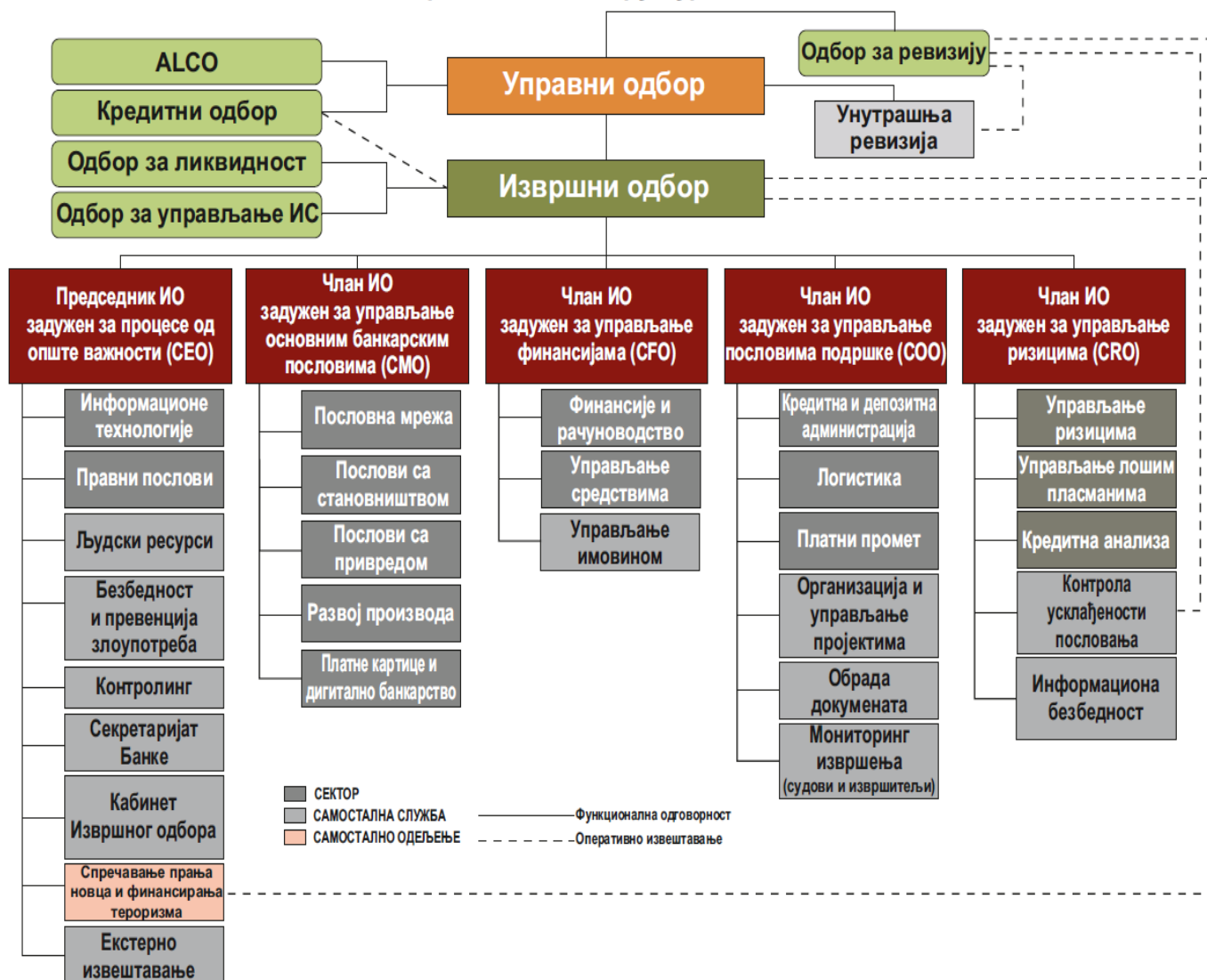
- Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију),
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор),
- Кредитни одбор Банке,
- Одбор за ликвидност
- Одбор за управљање информационом системом
- Одбор за управљање ризицима
- Одбор за управљање оперативним ризиком.

Организациона структура Банке

У циљу обезбеђивања законитог и ефикасног функционисања органа и одбора Банке, као и поделе дужности, надлежности и одговорности чланова Извршног одбора Банке као органа управљања, Правилником о унутрашњој организацији, послови који се обављају у Банци подељени су у сродне групе послова.

Организационе јединице су образоване као сектори, службе, одељења и одсеци. У секторима или самосталним организационим деловима могу се образовати службе односно одељења/одсеци као нижи организациони делови. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

Организациона структура Банке



Послови из делатности Банке обављају се у организационим деловима у седишту и ван седишта Банке. Организациони делови Банке, образују се у седишту Банке као организационе јединице, и ван седишта Банке као организациони облици.

Организациони облици су образовани као регионални центри, филијале, експозитуре и самостални шалтери. За подручје две или више филијала образују се регионални центри. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру експозитуре.

Пословна мрежа 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.

Банка је и током 2021. године отварала нове организационе облике излазећи у сусрет потребама клијената на целој територији Републике Србије. Две мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.

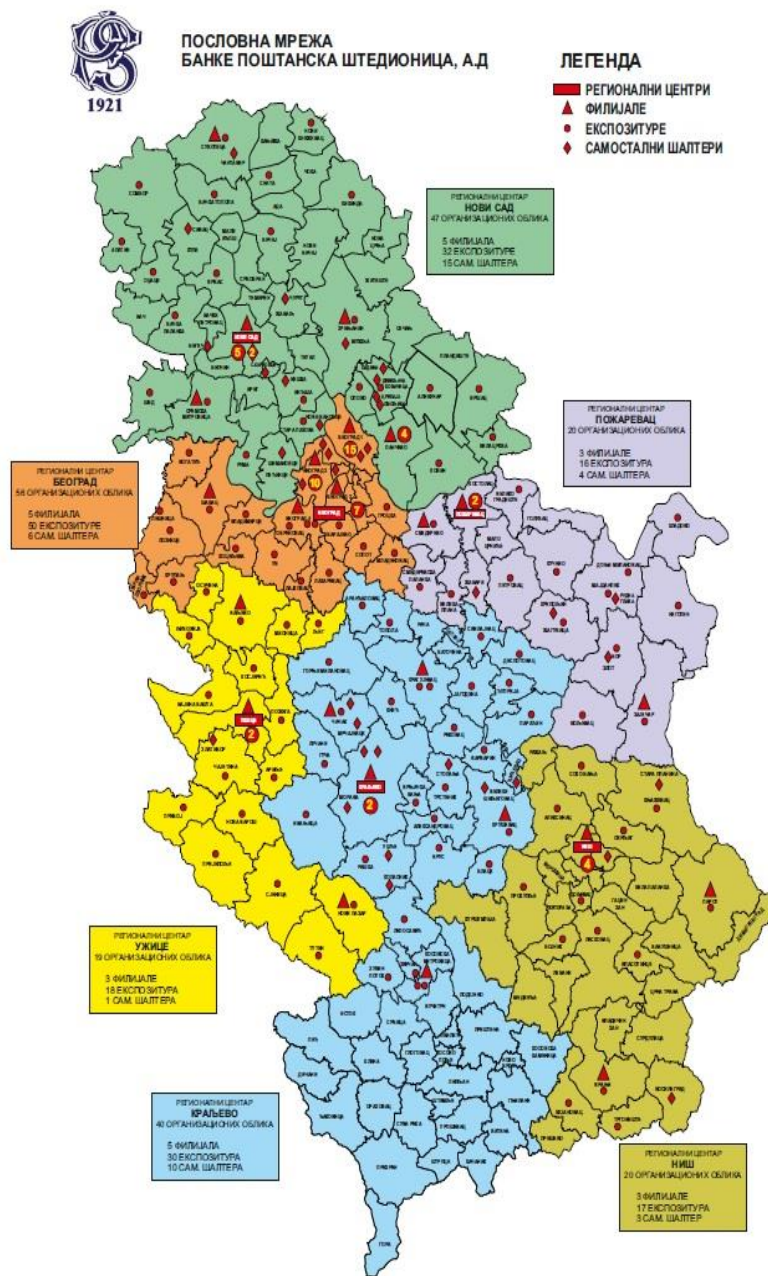
Огранци Банке

На дан 31.12.2021. године Банка има једно зависно друштво – Комерцијалну банку а.д., Бања Лука у Босни и Херцеговини (100% власништва).

Банка је усвајањем Пословне политике и стратегије Банке Поштанска штедионица А.Д. Београд за период 2021-2025. године предвидела могућност ширења на подручјима изван Србије. Имајући у виду да су успешним пословањем у претходном периоду створени економски и финансијски предуслови, Банка је у 2021. години започела пословање и на суседним тржиштима у форми аквизиција. Уговор о купопродаји Комерцијалне банке А.Д. Бања Лука потписан је 27. октобра 2021. године, а Банка је 9. децембра 2021. године постала њен власник куповином 100 одсто акција на Бањалучкој берзи. Трансакција је реализована након добијања сагласности регулаторних тела: Агенције за банкарство Републике Српске, Народне банке Србије и Комисије за заштиту конкуренције Републике Србије.

Комерцијална банка А.Д. Бања Лука на дан 31.12.2021. године је имала 140 запослених и пословну мрежу од 20 организационих облика (централа, 10 филијала и 9 агенција).

Одлуком Скупштине Банке од 24.01.2022. године, промењен је назив банке у Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука.





VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ

С обзиром да су запослени битан фактор у развоју Банке, унапређење у управљању људским ресурсима дефинисан је као један од стратешких циљева Банке који се реализује кроз селекцију, обуку, препознавање и развој талената и мотивацију запослених.

Овај сегмент пословања Банке регулисан је Колективним уговором, Политиком зарада, Правилником о оцењивању запослених, Правилником о образовању, стручном оспособљавању и усавршавању запослених и стручној обуци приправника у Банци, Правилником о наградама и признањима.

Структура запослених

Број запослених на дан 31.12.2021. године износи 2.563, од чега је 1.058 запослено у Централи, а 1.505 у филијалама Банке.

Од укупног броја, 2.280 је запослено на неодређено, а 283 на одређено време.

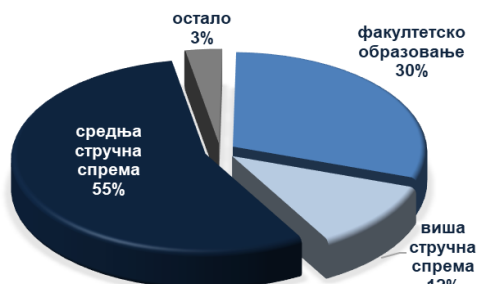
Према полној структури, 1.811 су жене, а 752 мушкарци. У структури Извршног одбора 3 члана су мушкарци, а 2 члана су жене. У структури менаџмента 178 су жене, а 127 мушкарци.

У периоду од 01.01. до 31.12.2021. године радни однос је засновало 372 запослена, а раскинуло 81, што је повећање броја запослених за 291. У поступку припајања mts банке преузето је 195 запослених. Од укупног броја новозапослених 72% су жене, а 27% мушкарци (2020. године - 82% жене и 18% мушкарци).

Од укупног броја запослених који су раскинули радни однос 59% су жене, а 41% мушкарци (2020. године - 51% жене и 49% мушкарци). Структура запослених према основу за раскид радног односа у 2021. години је:

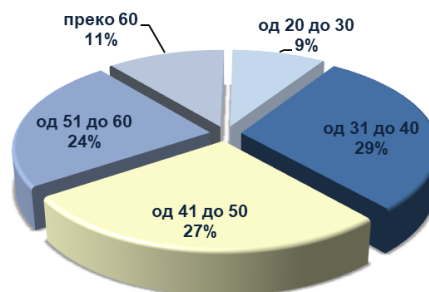
- одлазак у пензију - 36 запослених (2020. – 20),
- раскид радног односа - 40 запослених (2020. – 29)
- смрт – 5 запослених (2020. – 6)

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ У 2021.



У структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има средња стручна спрема, 55,4%, а затим висока стручна спрема са 29,6%.

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТАРОСТИ



У односу на претходни период старосна структура је неизмењена, са највећим учешћем запослених старости између 30 и 40 година година 29%, а следе запослени старости од 41 до 50 година - 27% и запослени старости од 51 до 60 – 24%.

Просечна старост запослених је 45 година, 10 месеци и 10 дана.

Образовање запослених

Банка обезбеђује једнаке могућности за све запослене у погледу запослења, развоја и унапређења својих знања, вештина и компетенција.

И у 2021. години обуке запослених су углавном реализоване у електронској форми.

Редовне интерне обуке запослених организоване су из области заштите корисника финансијских услуга, спречавања прања новца, заштите података о личности, ИТ безбедност, безбедност и здравље на раду, противпожарне заштите и друге обуке.

Запослени Банке учествовали су, у складу са врстом посла који обављају, на семинарима које су организовале Народна банка Србије, Удружење банака Србије, Привредна комора Србије, Савез рачуновођа Србије и други.

Оцена рада запослених

Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представља саставни део модела организације. У том смислу у Банци се спроводи годишња оцена радног учинка запослених у складу са Правилником о оцењивању



запослених у Банци. Сврха утврђивања радног учинка је ради утврђивања варијабилног дела зараде у складу са одредбама Колективног уговора.

Здравље и безбедност на радном месту

Банка се придржава свих релевантних прописа којима се уређује заштита здравља и безбедности запослених на раду. Континуирано се спроводе мере и активности које обезбеђују безбедност на раду, спречавање и отклањање опасности и штетности које могу проузроковати повреде на раду, професионална обољења и оштећења здравља запослених на раду и заштиту здравља и радне способности запослених. Такође, сви запослени дужни су да се придржавају интерних аката и прописа о заштити и здрављу на раду.

Сагласно томе, у Банци се спроводи редовна обука запослених према Програму оспособљавања запослених за безбедан и здрав рад у Банци Поштанска штедионица, а.д. Београд.

Од избијања пандемије COVID-19 у Банци се примењује План мера за спречавање појаве и ширења епидемије заразне болести, који је прилагођаван епидемиолошкој ситуацији. На основу донетог Плана, поред осталог, одређеним категоријама запослених је омогућен, рад од куће, а сваком запосленом код којег је потврђена зараза COVID-19, Банка је исплатила износ до висине 100% зараде запосленог за време боловања по том основу.

Банка је као одговоран послодавац, закључила Уговор о добровољном здравственом осигурању запослених код Компаније Дунав осигурање. Уз систематски преглед Банка је уговорила и могућност лечења у здравственим установама из мреже осигуравајуће куће.

На основу Колективног уговора и Правилника о раду комисије за солидарну помоћ запосленима, Банка исплаћује и солидарну помоћ запосленима за лечење, рехабилитацију и у случају оболевања од тежих болести запосленог и чланова његове уже породице. У 2021. години Банка је на име солидарне помоћи исплатила запосленима укупно 15,7 милиона РСД.

Такође, Банка је и током 2021. године омогућила запосленима и члановима њихових породица коришћење објеката за одмор у власништву Банке.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Бојан Кекић