

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
ЗА 2022. ГОДИНУ



"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2022. ГОДИНУ**

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

КОНСОЛИДОВАНЕ НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

КОНСОЛИДОВАНИ ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о ревизији консолидованих финансијских извештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених годишњих консолидованих финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и: Група), који укључују консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2022. године, консолидовани биланс успеха, консолидовани извештај о осталом резултату, консолидовани извештај о променама на капиталу и консолидовани извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање Групе на дан 31. децембра 2022. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Основа за мишљење

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

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Одговорност ревизора за ревизију консолидованих финансијских извештаја

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

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

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Остале информације о консолидованом годишњем извештају о пословању Групе

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

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

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

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

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

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

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

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

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.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима (Наставак)

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

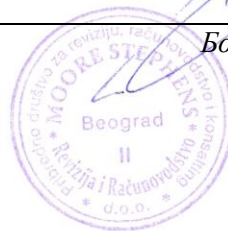
У Београду, 10. март 2023. године

„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

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Биланс успеха консолидовани

У хиљадама динара

	Напомена	УКУПНО ГРУПА 31.12.2022.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.
Приходи од камата	4.1.	15.847.013	12.504.654
Расходи од камата	4.2.	3.848.534	2.283.789
Нето приход по основу камата		11.998.479	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	4.3.	8.921.508	5.386.618
Расходи накнада и провизија	4.4.	4.648.013	3.397.594
Нето приход по основу накнада и провизија		4.273.495	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	4.5.	164.906	461.995
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.6.	19.430	33.994
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.7.	341.657	244.264
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.8.		332
Остали пословни приходи	4.9.	111.100	86.356
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		16.186.893	12.480.314
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.10.	5.215.074	4.553.664
Трошкови амортизације	4.11.	1.155.391	941.645
Остали приходи	4.12.	289.764	1.164.441
Остали расходи	4.13.	6.590.703	5.118.901
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		3.515.489	3.030.545
Добитак по основу одложених пореза	4.14.	11.129	40.269
Губитак по основу одложених пореза	4.15.		24.589
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		3.526.618	3.046.225
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		3.526.618	3.046.225
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)			

У Београду,
дана 28.02.2023.


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора


мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Извештај о осталом резултату консолидовани

У хиљадама динара

	УКУПНО ГРУПА	УКУПНО ГРУПА
Напомена	31.12.2022.	31.12.2021.
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА	3.526.618	3.046.225
Остали резултат периода		
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>		
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.16. 291.836	0
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.17. 54.594	46.195
Актуарски добици	4.18. 828	9.223
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.19. 13.037	19.183
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.20. 58.965	69.330
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>		
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.21. 2.687.975	3.758.796
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22. 11.825.643	6.857.430
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.23. 1.341.829	477.863
Укупан негативан остали резултат периода	10.287.355	3.663.616
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА	6.760.737	617.391

У Београду,
дана 28.02.2023.


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора


мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Биланс стања консолидовани

У хиљадама динара

УКУПНО ГРУПА УКУПНО ГРУПА

	Напомена	31.12.2022.	31.12.2021.
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	68.290.346	68.750.072
Заложена финансијска средства	5.2.	19.156.234	5.722.765
Хартије од вредности	5.3.	121.721.973	128.972.980
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	31.598.985	8.923.508
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	172.179.017	152.330.134
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	-	-
Нематеријална улагања	5.7.	1.473.377	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.796.218	5.410.693
Инвестиционе некретнине	5.9.	243.011	255.766
Текућа пореска средства	5.10.	6.084	8.020
Одложена пореска средства			-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.11.	88.824	146.126
Остала средства	5.12.	4.382.265	3.431.391
УКУПНО АКТИВА		424.936.334	375.502.660
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.13.	26.647.732	12.857.588
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.14.	368.003.786	328.542.216
Резервисања	5.15.	666.665	643.340
Одложене пореске обавезе	5.16.	255.677	229.202
Остале обавезе	5.17.	5.939.604	3.341.114
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		401.513.464	345.613.460
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.18.	20.923.709	20.923.709
Добитак	5.19.	9.350.905	6.964.428
Губитак	5.20.		98.861
Резерве	5.21.		2.099.924
Нереализовани губици	5.22.	6.851.744	
УКУПНО КАПИТАЛ		23.422.870	29.889.200
УКУПНО ПАСИВА		424.936.334	375.502.660

У Београду,
дана 28.02.2023.


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора


мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Извештај о токовима готовине консолидовани У хиљадама динара	УКУПНО ГРУПА 31.12.2022.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	24.880.193	18.153.613
Приливи од камата	15.386.338	12.253.537
Приливи од накнада	8.945.523	5.359.969
Приливи по основу осталих пословних активности	538.158	538.851
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	10.174	1.255
Одливи готовине из пословних активности	20.069.119	16.753.071
Одливи по основу камата	3.273.131	2.279.033
Одливи по основу накнада	2.745.843	2.586.331
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	4.600.791	3.924.656
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	965.456	928.566
Одливи по основу других трошкова пословања	8.483.898	7.034.484
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	<i>4.811.074</i>	<i>1.400.542</i>
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>		
Смањење финансијских пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	60.794.625	47.970.383
Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	2.421.396	0
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	-	340
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	56.069.860	47.581.602
Повећање других финансијских обавеза	2.303.369	388.441
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	39.099.958	54.939.085

Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	26.486.812	27.122.244
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	0
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	12.613.146	25.257.824
Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	-	2.559.017
Смањење других финансијских обавеза	-	0
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	<i>26.505.741</i>	<i>0</i>
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>		<i>5.568.160</i>
<i>Плаћен порез на добит</i>	<i>1.407</i>	<i>1.877</i>
Исплаћене дивиденде	1.101.930	1.294.811
Нето прилив готовине из пословних активности	25.402.404	0
Нето одлив готовине из пословних активности		6.864.848
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
<i>Приливи готовине из активности инвестирања</i>	<i>24.404</i>	<i>600.048</i>
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	-	600.048
Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	1.320	0
Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	23.084	0
<i>Одливи готовине из активности инвестирања</i>	<i>3.661.467</i>	<i>629.777</i>
Одлив по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	2.712.129	0
Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	949.338	629.777
Нето прилив готовине из активности инвестирања		
Нето одлив готовине из активности инвестирања	3.637.063	29.729

**ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ
ФИНАНСИРАЊА**

Приливи готовине из активности финансирања	114.999	3.724.480
Приливи по основу увећања капитала	-	0
Приливи по основу узетих кредита	114.999	2.165
Остали приливи из активности финансирања	-	3.722.315
Одливи готовине из активности финансирања	1.217.765	1.177.647
Одливи готовине по основу узетих кредита	1.167.960	0
Остали одливи из активности финансирања	49.805	1.177.647
Нето прилив готовине из активности финансирања		2.546.833
Нето одлив готовине из активности финансирања	1.102.766	
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	85.814.221	70.448.524
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	65.151.646	74.796.268
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	20.662.575	0
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ		4.347.744
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	58.203.614	62.280.913
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	924.153	411.529
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	1.201.647	141.084
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	78.588.695	58.203.614

У Београду,
дана 28.02.2023.


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора


мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Извештај о променама на капиталу консолидовани
У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревалори- зационе резерве (група рачуна 82 покрајин салдо)	Ревалори- зационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	Добитак	Губитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне 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								
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање	3.607.128		40.742	173.038		95.412	98.861	
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење								
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	14.782.799	5.043.223	40.742	5.253.442	-	5.300.963	98.861	30.322.308
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-		3.778.695		-		3.778.695
Укупан негативан остали резултат периода	-	-		6.972.955		-		6.972.955
Добитак текуће године	-	-		-		3.219.874		3.219.874
Губитак текуће године	-	-		-		-		98.861
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-		-		46.195		46.195
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	-	-		-		-		-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	1.969.670	2.735.145		-		-		-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	-	-		-		-		-
Расподела добити – повећање	-	-		-		-		-
Расподела добити, односно покриве губитка – смањење	-	-		-		307.794		307.794
Исплата дивиденди	-	-		-		1.294.810		1.294.810
Остало – повећање	3.607.128			-		-		3.607.128
Остало – смањење	-			-		-		-
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0		2.735.145		-		-		2.735.145
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) < 0				-		1.602.604		3.240.062
Стање на дан 31. децембра претходне године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 6+7-8+9-10+11-12+20-21; за колону 7 редни бр. 6+8-7; за колону 9 редни бр. 6+7-8+9+10+11- 12+20-21)	13.145.341	7.778.368	40.742	2.059.182		6.964.428	98.861	29.889.200

Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	13.145.341	7.778.368	40.742	2.059.182	-	6.964.428	98.861	29.889.200
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање								
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење								
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – повећање								
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години – смањење			90	218	-	8.179	218	
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	13.145.341	7.778.368	40.652	2.058.964		6.956.249	98.643	29.880.931
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	-	-	7.774.253	-	-	-
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	-	2.058.964	14.659.101	-	-	2.058.964
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	3.531.767	-	3.531.767
Губитак текуће године	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	-	-	60.019	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Расподела добити – повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Расподела добити, односно покрива губитка – смањење	-	-	7.548	-	-	95.200	98.643	4.105
Исплата дивиденди	-	-	-	-	-	1.101.930	-	1.101.930
Остало – повећање	-	-	-	-	-	-	-	-
Остало – смањење	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) < 0	-	-	-	-	-	1.197.130	98.643	-
Стање на дан 31. децембар текуће године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-43; за колону 7 редни бр. 28+30-29; за колону 9 редни бр. 28+29-30+31+32+33-34+42-43)	13.145.341	7.778.368	33.104	0	-6.884.848	9.350.905	-	23.422.870

У Београду,
дана 28.02.2023.

Ненад Ралевић

Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора



мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ БАНКАРСКЕ ГРУПЕ
за 2022. годину**

Београд, фебруар 2023.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банкарској групи	3
Основе за састављање консолидованих финансијских извештаја	7
Преглед значајних рачуноводствених политика	11
Биланс успеха, структура позиција	18
Биланс стања, структура позиција	30
Ванбилансне позиције.....	65
Повезана лица	67
Управљање ризицима.....	69
Извештавање по сегментима пословања банкарске групе.....	114
Неукњижене непокретности у власништву банкарске групе на дан 31.12.2022.....	121
Усаглашавање потраживања	123
Остварени показатељи пословања.....	124
Догађаји након датума Биланса стања.....	124
Прерачунавање износа у страној валути	124

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНКАРСКОЈ ГРУПИ

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

Приложени консолидовани финансијски извештаји и напомене уз консолидоване финансијске извештаје представљају консолидоване финансијске извештаје Групе. Матична банка је матично правно лице Групе и припрема консолидоване финансијске извештаје на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2022. године. Консолидовани финансијски извештаји укључују и финансијске извештаје Банке Поштанске штедионице, акционарско друштво Бања Лука која је 100% у власништву Матичне банке.

1.1. Матична банка

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

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

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

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

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

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

На основу Закључка Владе Републике Србије СП 05 Број 00-407/2017 од 29.12.2017. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник

РС“, бр.102/12), Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је 01.04.2018. године преузела део имовине и део обавеза Југобанке Југбанке а.д. Косовска Митровица.

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

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. 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.

Структура капитала Матичне банке:

	31.12.2022.	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	72,65%	951.034
Јавно предузеће Пошта Србије	16,95%	221.889
Телеком Србија АД	9,52%	124.670
ПИО Фонд РС	0,86%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	318
УКУПНО:	100,00	1.309.101
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР		
Република Србија	100,00	5.278

1.2. Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука (у даљем тексту: БПШ Банка а.д. Бања Лука) основана је 2006. године и дана 15. септембра 2006. године је уписана у судски регистар Решењем Основног суда у Бања Луци број 071-0-РЕГ-06-001693. Матични број БПШ Банка а.д. Бања Лука је 11009778.

Аквизиција БПШ Банка а.д. Бања Лука (тада Комерцијална банка а.д. Бања Лука) од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд реализована је у складу са утврђеном стратегијом Банке и њеним планом ширења пословне активности ван граница Републике Србије.

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

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

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

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

1.3. Пословање Групе

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

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

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

Матична банка

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

Порески идентификациони број Матичне банке је 100002549.

Матична банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање обавља преко рачуна отворених код 17 инобанака.

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

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

Органи Матичне банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. 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 Матичној банци су сагласно Закону о банкама формирана одбори: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор). Одбор за ликвидност, Одбор за управљање информационим системом, Одбор за управљање ризицима, Одбор за управљање оперативним ризиком и кредитни пододбори у експозитурама и седишту Банке.

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

Матична банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 7 регионалних центара, 24 филијале, 163 експозитуре и 41 самостални шалтер. Такође, постоји инсталирано и 622 банкомата широм земље.

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

БПШ Банка а.д. Бања Лука

Седиште БПШ Банке а.д. Бања Лука је у Бања Луци улица Јеврејска бр.69.

Органи БПШ Банке а.д. Бања Лука су: Скупштина, Надзорни одбор, Одбор за ревизију и Управа Банке.

У БПШ Банци а.д. Бања Лука су формиран и одбори:

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

Пословну мрежу Банке Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука 31.12.2022. године чини Централна Банке, 10 филијала и 7 агенција.

Група је на дан 31. децембра 2022. године имала 2.758 запослених (Матична банка 2.598 запослених, а БПШ Банка а.д. Бања Лука 160 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање консолидованих финансијских извештаја

Консолидовани финансијски извештаји Групе (у даљем тексту “финансијски извештаји”) за 2022.годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (“МСФИ”).

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

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

Чланице Групе су за 2022. годину саставиле појединачне финансијске извештаје у складу са важећим локалним законским прописима, прописима који се базирају на Међународним рачуноводственим стандардима (МРС) и Међународним стандардима финансијског извештавања (МСФИ) као и прописима надлежних централних банака и регулаторних тела.

У сврху припремања консолидованих финансијских извештаја појединачни финансијски извештај БПШ Банке а.д. Бања Лука је прилагођен презентацији финансијских извештаја на основу рачуноводствених прописа Републике Србије.

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

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

Функционална валута БАМ из финансијских извештаја БПШ Банке а.д., Бања Лука, прерачуната је у извештајну валуту Матичне банке динар (РСД) на бази званично објављеног курса НБС важећег на дан 31.12.2022. године за позиције у Билансу стања. Позиције у Билансу успеха БПШ Банке а.д., Бања Лука исказане по просечном средњем курсу функционалне валуте БАМ на бази званично објављеног курса НБС на крају сваког месеца извештајне 2022. године.

2.2. Нови и измењени и допуњени стандарди и тумачења

Следећи измењени стандарди ступили су на снагу од 1. јануара 2022. године, али нису имали материјалног утицаја на Банку:

- **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 штетан. Измена МРС 37 појашњава значење „трошкова испуњења уговора“. Измена објашњава да директни трошкови испуњења уговора укључују додатне трошкове испуњења конкретног уговора и алокација осталих трошкова који се директно односе на испуњавање. Измена такође појашњава да, пре него што се успостави посебна одредба за штетни уговор, ентитет признаје губитак због умањења вредности који је настао на

имовини која се користи у испуњавању уговора, а не на имовини која је намењена том уговору.

- **Годишња побољшања 2018-2020** доводе до мањих измена на МСФИ 1 - Прва примена Међународних стандарда финансијског извештавања, МСФИ 9 Финансијски инструменти, МРС 41 Пољопривреда и Илустративни примери за МСФИ 16 Лизинг.
- **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. Измена МРС 16 такође појашњава да ентитет „тестира да ли средство исправно функционише“ када процењује техничке и физичке перформансе средства. Финансијске перформансе средства нису релевантне за ову процену. Средство би стога могло бити способно да функционише како је предвидело руководство и подложно амортизацији пре него што достигне ниво оперативних перформанси које очекује руководство.
- **МСФИ 3 Пословне комбинације (Измене)** је измењен и допуњен како би се позивао на Концептуални оквир за финансијско извештавање за 2018. годину, да би се утврдило шта представља средство или обавезу у пословној комбинацији. Пре измене, МСФИ 3 се позивао на Концептуални оквир за финансијско извештавање из 2001. године. Поред тога, додат је нови изузетак у МСФИ 3 за обавезе и потенцијалне обавезе. Изузетак прецизира да би се за неке врсте обавеза и потенцијалних обавеза ентитет који примењује МСФИ 3 уместо тога требао позвати на МРС 37 или ИФРИЦ 21, а не на концептуални оквир за 2018. годину. Без овог новог изузетка, ентитет би признао неке обавезе у пословној комбинацији које не би признао према МРС 37. Стога би одмах након стицања ентитет морао да престане да признаје такве обавезе и да призна добитак који није приказивао економску добит. Такође је разјашњено да стицалац не би требало да призна потенцијалну имовину, како је дефинисано у МРС 37, на датум стицања.

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

- **МСФИ 17 – Уговори о осигурању, МРС 1 – Презентација финансијских извештаја и МРС 8 - Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке.** Измене су на снази за годишње периоде извештавања која почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену. Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао измене МСФИ и МРС на следећи начин:
- **Измене МСФИ 17 и допуне МСФИ 4** (објављене 25. јуна 2020. године и на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године). Измене укључују низ појашњења која имају за циљ да олакшају примену МСФИ 17, поједноставе неке захтеве стандарда и транзицију. Измене се односе на осам области МСФИ 17 и нису намењене промени основних принципа стандарда. Извршене су следеће измене МСФИ 17:
 1. Датум ступања на снагу: Датум ступања на снагу МСФИ 17 (који укључује измене и допуне) одложен је за две године на годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023; а фиксни датум истека привременог изузећа од

- примене МСФИ 9 у МСФИ 4 такође је одложен за годишње извештајне периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године.
2. Очекивани опоравак новчаних токова при стицању осигурања: Од ентитета се захтева да алоцира део трошкова стицања на повезана очекивана обнављања уговора и да те трошкове призна као средство све док ентитет не препозна обнављање уговора. Субјекти су дужни да процене надокнадивост имовине на сваки датум извештавања и да пружи одређене информације о имовини у напоменама уз финансијске извештаје.
 3. Маргина уговорне услуге која се може приписати инвестиционим услугама: Јединице покрића треба идентификовати, узимајући у обзир количину користи и очекивани период осигурања и инвестиционих услуга, за уговоре по приступу са променљивом накнадом и за друге уговоре са „услугом поврата улагања“ по општем моделу. Трошкови у вези са инвестиционим активностима треба да буду укључени као новчани токови у границама уговора о осигурању, до те мере да ентитет обавља такве активности да би повећао користи од осигурања за осигураника.
 4. Уговори о реосигурању - повраћај губитака: Када ентитет призна губитак након почетног признавања штетне групе основних уговора о осигурању или додавањем штетних основних уговора у групу, ентитет треба да прилагоди маргину уговорне услуге повезане групе уговора о реосигурању и призна добитак од уговора о реосигурању. Износ надокнађеног губитка по уговору о реосигурању одређује се множењем губитка признатог у основним уговорима о осигурању и процента потраживања по основним уговорима о осигурању које ентитет очекује да се опорави од уговора о реосигурању. Овај услов би се примењивао само када се уговор о реосигурању призна пре или у исто време када се губитак призна на основним уговорима о осигурању.
- **МРС 1 и МСФИ Изјаве о пракси 2 (Измене)** - Одбор је недавно издао амандмане на МРС 1 - Презентација финансијских извештаја и ажурирање Изјаве о пракси МСФИ 2 - Доношење материјалних процена како би помогао компанијама да обелодане корисне рачуноводствене политике. Кључне измене МРС 1 укључују: захтевање од компанија да обелодане своје материјалне рачуноводствене политике, а не своје значајне рачуноводствене политике, појашњавање да су рачуноводствене политике које се односе на нематеријалне трансакције, друге догађаје или услове саме по себи нематеријалне и као такве не морају бити обелодањене и појашњавање да нису све рачуноводствене политике које се односе на материјалне трансакције, друге догађаје или услове саме по себи материјалне за финансијске извештаје компаније. Измене су на снази од 1. јануара 2023. године, али се могу применити и раније.
 - **МРС 8 - Рачуноводствене политике, промене рачуноводствених процена и грешке (Измене)** уводе нову дефиницију рачуноводствених процена: појашњавајући да су то новчани износи у финансијским извештајима који су предмет мерне несигурности. Измене такође појашњавају однос између рачуноводствених политика и рачуноводствених процена тако што се прецизира да компанија развија рачуноводствену процену да би постигла циљ утврђен рачуноводственом политиком. Израда рачуноводствене процене укључује: избор технике мерења (техника процене или процене) и избор улаза који ће се користити приликом примене изабране технике мерења.
 - **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 2024. Циљ измена је промовисати доследност у примени захтева помажући компанијама да утврде да ли је потребно у извештају о финансијском положају, дугове и друге обавезе с неизвесним датумом доспећа класификовати као краткорочне или дугорочне на крају извештајног периода. 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 друштва обелодањује о тим ставкама. Такође, измене и допуне разјашњавају захтеве за класификацијом дуга који друштво може да подмири издавањем властитих instrumenata капитала. Ове измене још увек нису усвојене од стране ЕУ. Обавезе су дугорочне уколико ентитет има суштинско право, да на крају извештајног периода, одложи измирење за најмање 12 месеци. Смернице више не захтевају да такво право буде безусловно. Очекивања менаџмента да ли ће накнадно остварити право на одлагање поравнања не утичу на класификацију обавеза. Право на одлагање постоји само ако ентитет испуњава било које релевантне услове на крају извештајног периода. Обавеза се класификује као текућа ако је услов прекршен на или пре датума извештавања, чак и ако се од зајмодавца добије одрицање од тог стања након завршетка периода извештавања. Супротно томе, зајам је класификован као дугорочан ако је уговор о зајму прекршен тек након датума извештавања. Поред тога, измене и допуне укључују појашњење захтева за класификацију дуга које ентитет може да измири претварањем у капитал. „Поравнање“ се дефинише као гашење обавезе готовином, другим ресурсима који садрже економске користи или сопственим капиталним инструментима. Постоји изузетак за конвертибилне инструменте који се могу претворити у капитал, али само за оне инструменте код којих је опција конверзије класификована као капитални инструмент, као посебна компонента сложеног финансијског инструмента. Не очекује се да ће ефекти ових измена имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 16 – Лизинг (Измене).** Измене МСФИ 16 Закупи утичу на то како продавац-закупац обрачунава променљива плаћања закупа која настају у трансакцији продаје и повратног закупа. Измене и допуне уводе нови рачуноводствени модел за варијабилна плаћања и захтеваће од продаваца-закупаца да поново процене и потенцијално преиспитају трансакције продаје и повратног закупа које су склопљене од 2019. године. Изменама се потврђује да приликом почетног признавања, продавац-закупац укључује варијабилна плаћања закупа када мери обавезу закупа која проистиче из трансакције продаје и повратног закупа, као и да након почетног признавања, продавац-закупац примењује опште захтеве за накнадно рачуноводство обавезе по закупу тако да не признаје никакав добитак или губитак у вези са правом коришћења које задржава. Продавац-закупац може усвојити различите приступе који задовољавају нове захтеве о накнадном мерењу. Измене су на снази за годишње периоде извештавања која почињу на дан или након 1. јануара 2024. године.
- **Измена у МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји и МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете и заједничка улагања: Продаја активе између инвеститора и зависног друштва.** Допуне МСФИ 10 и МРС 28 објављене 2014. године и на снази за годишње периоде који почињу на или након датума који одреди ИАСБ. 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. Ове измене још увек нису усвојене од стране ЕУ. Не очекује се да ће ефекти ових измена 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 Група наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презентирани упоредни подаци за текућу 2022. годину и претходну 2021. годину. Обзиром да је Група настала куповином 100% акција Комерцијалне банке а.д. Бања Лука дана 09.12.2021. године од стране Матичне банке, из ког разлога не постоје упоредни подаци за претходну годину у Билансу успеха.

2.5. Коришћење процењивања

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној 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 која 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 која 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 која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха(FVTPL) су средства која су прибављена ради продаје/трговања и средства која незадовољавају СППИ критеријуме. Финансијска средства која 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 губитци 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 (неуtroшена вредност) средства.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5. Инвестиционе некретнине

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

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

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са MPC 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са 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 средстава са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средстава) врши се по нижој од следећих вредности:

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

3.7. Закупи

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

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

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

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

По основу закупа у билансу успеха се признају трошкови амортизације имовине са правом коришћења, расходи камате на обавезе по основу закупа, курсне разлике и ефекти валутне клаузуле за обавезе по основу закупа и варијабилна плаћања за обавезе по основу закупа

које нису укључене приликом иницијалног вредновања. Амортизација имовине се врши током корисног века употребе имовине или током периода трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи. Расходи камате на обавезе по основу закупа последица су 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 кредите, када се не реализује кредитни аранжман и за друге банкарске услуге. Наведене накнаде не чине итегрални део ефективне каматне стопе и евидентирају се у оквиру прихода и расхода од накнада. Накнада која се наплаћује/плаћа унапред разграничава се по пропорционалном методу за уговорени период.

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

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

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

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

Напомињемо да упоредна 2021. година садржи приказане податке структуре позиција биланса успеха за БПШ банку а.д. Бања Лука који се односе само на месец децембар 2021. године, имајући у виду да је Матична банка стекла 100% учешћа у БПШ банци а.д. Бања Лука реализацијом куповине акција дана 09.12.2021. године.

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од камата	15.847.013	12.504.654
УКУПНО:	<u>15.847.013</u>	<u>12.504.654</u>

Позиција Приходи од камата исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу прихода од камате по дугорочном кредиту за износ од 2.787 хиљада динара, као и по основу прихода од камате по основу депозита у износу од 466 хиљада динара (умањени приходи од камата Матичне банке). За исте износе умањена је и позиција Расходи од камата.

Приходи од камата по врстама:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
- по основу кредита	10.103.453	8.313.258
- по основу накнаде интегрални део ЕКС	177.376	264.883
- по основу депозита	241.541	41.095
- по основу хартија од вредности	3.798.026	3.139.673
- по основу осталих пласмана	13.111	16.287
- по основу кредита у иностраној валути	662.155	55.394
- по основу депозита у иностраној валути	70.443	5.304
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	769.737	668.751
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	11.171	9
УКУПНО:	<u>15.847.013</u>	<u>12.504.654</u>

Секторска структура прихода од камата:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	301.914	41.320
2. Јавна предузећа	1.237.000	650.531
3. Друга предузећа	554.135	226.483
4. Предузетници	47.277	34.070
5. Јавни сектор	4.818.977	4.004.149
6. Становништво	8.666.551	7.400.132
7. Страна лица	197.797	130.390
8. Пољопривредни произвођачи	17.769	10.943
9. Други комитенти	5.593	6.636
УКУПНО:	<u>15.847.013</u>	<u>12.504.654</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи камата	3.848.534	2.283.789
УКУПНО:	<u>3.848.534</u>	<u>2.283.789</u>

Позиција Расходи од камата исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу расхода од камате по дугорочном кредиту за износ од 2.787 хиљада динара, као и по основу расхода од камате по основу депозита у износу од 466 хиљада динара (умањени расходи од камата БПШ а.д. Бања Лука). За исте износе умањена је и позиција Приходи од камата.

Расходи камата по врстама:

Износи у 000 динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
- по основу кредита	29.532	8.819
- по основу депозита	3.059.259	1.938.999
- по основу хартија од вредности	225.924	397
- по основу осталих обавеза	25.100	28.162
- трошак камате за кредит РБ Кине	12.152	29.226
- по основу депозита у иностраној валути	441.563	252.573
- затезна камата од страних банака	47.610	24.970
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	0	33
- по основу закупа - лизинг	7.394	610
УКУПНО:	<u>3.848.534</u>	<u>2.283.789</u>

Секторска структура расхода камата:

Износи у 000 динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	427.236	106.542
2. Јавна предузећа	552.870	522.857
3. Друга предузећа	401.327	111.891
4. Предузетници	4.521	3.659
5. Јавни сектор	1.429.618	576.526
6. Становништво	691.921	740.731
7. Страна лица	50.724	35.782
8. Пољопривредни произвођачи	0	12
9. Други комитенти	290.317	185.789
УКУПНО:	<u>3.848.534</u>	<u>2.283.789</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.

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	8.107.296	5.051.775
Приходи од накнаде и провизије у страној валути	814.212	334.843
УКУПНО:	8.921.508	5.386.618

Позиција Приходи од накнада и провизија исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу прихода од накнада по курсним разликама од купопродаје девиза и накнада по лоро трансферима у динарима за износ од 2.592 хиљада динара за Матичну банку и 73 хиљаде динара за БПШ а.д. Бања Лука, као и по основу накнада по лоро трансферима у страној валути за износ од 827 хиљада динара за Матичну банку. За исте износе умањена је и позиција Расходи накнада и провизија.

Приходи од накнада и провизија се састоје од:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи у динарима		
Накнаде уплатиоци	996.041	1.007.590
Накнаде по текућим рачунима	1.776.811	1.405.237
Накнаде кредитни биро	50.554	55.501
Накнаде по пословима са платним картицама	1.282.649	1.057.954
Накнаде по основу платног промета	1.138.368	961.547
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	2.862.873	563.946
Укупно у динарима	8.107.296	5.051.775
Приходи у страној валути		
Накнаде по основу платног промета	154.053	12.911
Накнаде по основу одобрених кред. и гаранција	18.611	1.714
Накнаде по дознакама из иностранства	58.163	28.300
Накнаде по основу WU и РИА исплата	34.835	29.958
Накнаде по основу девиз. рачуна и дев. штедње	94.000	79.406
Накнаде по пословима са платним картицама	361.612	170.011
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	92.938	12.543
Укупно у страној валути	814.212	334.843
УКУПНО	8.921.508	5.386.618

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	724.631	443.947
2. Јавна предузећа	430.925	421.928
3. Друга предузећа	1.902.688	684.735
4. Предузетници	314.495	186.200
5. Јавни сектор	1.010.532	1.013.094
6. Становништво	3.121.013	2.374.985
7. Страна лица	1.316.113	191.946
8. Пољоривредна домаћинства	1.335	1.244
9. Други комитенти	99.776	68.539
УКУПНО:	8.921.508	5.386.618

4.4. РАСХОДИ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	3.914.749	2.945.120
Расходи од накнаде и провизије у иностраној валути	733.264	452.474
УКУПНО:	4.648.013	3.397.594

Позиција Расходи накнада и провизија исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу расхода накнада по курсним разликама од купопродаје девиза и накнада по услугама платног промета за износ од 3.419 хиљада динара за БПШ Бања Лука и 73 хиљаде динара за Матичну банку. За исте износе умањена је и позиција Приходи од накнада и провизија.

Расходи од накнада и провизија се састоје од:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи у динарима		
Расходи накнада према Пошти Србије	2.351.618	2.134.721
Расходи по основу накна. платног промета у земљи	119.181	179.448
Накнада CHIP CARD	386.225	315.330
Банкарска провизија за реализацију чекова	21.589	23.373
Накнада по пословима са платним картицама	170.655	150.265
Накнада по осталим банкарским пословима	865.481	141.983
Укупно у динарима	3.914.749	2.945.120

Расходи у иностраној валути

Накнаде услуга платног промета у иностранству	51.952	24.974
Накнаде по пословима са платним картицама	640.537	419.793
Накнаде по осталим банкарским услугама	40.775	7.707
Укупно у иностраној валути	733.264	452.474
УКУПНО:	4.648.013	3.397.594

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	1.111.202	747.294
2. Јавна предузећа	2.344.500	2.134.886
3. Друга предузећа	58.739	35.652
4. Предузетници	2.118	761
5. Јавни сектор	35.474	14.431
6. Становништво	183.483	21.772
7. Страна лица	912.263	442.721
8. Други комитенти	234	77
УКУПНО:	4.648.013	3.397.594

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Добици од прест.приз. ФИ ФВОЦИ ХОВ	173.309	586.782
Губици од прест.признавања ФИ ФВОЦИ ХОВ	(8.403)	(124.787)
Нето добитак	164.906	461.995

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	4.468.718	1.101.865
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(4.488.148)	(1.135.859)
Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	(19.430)	(33.994)

Матична банка је исказала Нето расходе од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле у износу од 19.735 хиљаде динара. БПШ банка Бања Лука исказала је Нето приходе од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле у износу од 305 хиљаде динара.

Приходи од курсних разлика

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	1.656.835	462.393
Правна лица	1.244.627	85.721
Лоши пласмани	8.264	1.738
Банке и финансијски сектор	921.310	376.986
Хартије од вредности	384.937	164.517
Остало	252.745	10.510
Укупно	4.468.718	1.101.865

Расходи од курсних разлика

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	1.753.683	811.653
Правна лица	1.313.410	78.382
Лоши пласмани	11.708	1.356
Банке и финансијски сектор	802.358	161.234
Хартије од вредности	348.675	68.536
Остало	258.314	14.698
Укупно	4.488.148	1.135.859

Нето курсне разлике

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	(96.848)	(349.260)
Правна лица	(68.783)	7.339
Лоши пласмани	(3.444)	382
Банке и финансијски сектор	118.952	215.752
Хартије од вредности	36.262	95.981
Остало	(5.569)	(4.188)
Укупно	<u>(19.430)</u>	<u>(33.994)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(2.418.522)	(1.663.674)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.956.463	1.443.160
Расходи умањења вредности ХОВ	(88.073)	(86.311)
Приходи умањења вредности ХОВ	98.390	33.320
Расходи ненаплативих потраживања	(5.074)	0
Приход од наплаћених отписаних потраживања	115.159	29.241
Нето приход/расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>(341.657)</u>	<u>(244.264)</u>

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Губици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	449
Добици по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	781
Нето добитак	<u>0</u>	<u>332</u>

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од закупнина		
- од закупа правних лица	18.581	14.396
- од рефундације трошкова закупа (Телеком, Теленор, ЈП Пошта Србије)	675	1.329
- приход од закупа физичка лица	141	143
- приход од закупа сефова	4.419	770
Приходи оперативног пословања	77.110	66.019
Приход од дивиденди и учешћа	10.174	3.699
УКУПНО:	<u>111.100</u>	<u>86.356</u>

Позиција Остали пословни приходи исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу прихода од префактурисаних трошкова за износ од 651 хиљада динара (за Матичну банку).

4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови нето зарада	3.034.525	2.651.368
Трошкови пореза на зараде	382.036	330.691
Трошкови доприноса на зараде	1.586.666	1.397.186
Остали лични расходи	211.204	163.091
Расходи/Приходи од резервисања	643	11.328
УКУПНО:	<u>5.215.074</u>	<u>4.553.664</u>

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови амортизације	1.155.391	941.645
УКУПНО:	<u>1.155.391</u>	<u>941.645</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	553.517	438.420
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	312.762	265.285
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	5.484	1.256
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	17.580	12.770
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	266.048	223.914
УКУПНО:	<u>1.155.391</u>	<u>941.645</u>

4.12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Добици од продаје основних средстава	2.102	353
Трајни припис	2.802	4.101
Остали приходи	<u>226.315</u>	<u>113.253</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	3.513	3.207
- приход од сред. превентиве и учешће у добити Компаније Дунав осигурања	5.396	4.631
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове -правна лица	17.800	10.361
- приходи од продаје имовине	15.142	
- наплата рачуноводственог отписа	9.165	
- остало	175.299	95.054

Приход од укидања резервисања за судске спорове	57.971	30.089
Приход од укидања резервисања за отпремнине	574	0
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	0	178
Консолидациони приход -badwill	0	1.016.467
УКУПНО:	<u>289.764</u>	<u>1.164.441</u>

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови материјала	<u>434.965</u>	<u>343.029</u>
Трошкови материјала	265.848	219.267
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	169.117	123.762
Трошкови производних услуга	<u>1.938.094</u>	<u>1.424.474</u>
Трошкови поштарине	356.738	283.201
Трошкови одржавања	505.514	362.545
Трошкови закупа	81.920	26.234
Трошкови рекламе	239.204	145.633
Трошкови спонзорства	338.356	278.116
Трошкови осталих производних услуга	416.362	328.745
Нематеријални трошк. (без пор. и доприноса)	<u>3.610.206</u>	<u>2.718.476</u>
Трошкови премије осигурања	2.251.661	1.800.490
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	415.770	364.152
Остали нематеријални трошкови	942.775	553.834
Трошкови пореза	<u>110.730</u>	<u>91.229</u>
Остали трошкови	<u>131.380</u>	<u>158.466</u>
Резервисања за судске спорове	80.818	116.649
Резервисања за отпремнине	35.631	37.565
Резервисања за јубиларне награде	29.238	24.243
Губици по основу расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	242	7.173
Губици по основу мањкова и штета	0	3.330
Остали расходи	200.052	194.267
Расходи од обезвређења опреме	19.347	0
УКУПНО:	<u>6.590.703</u>	<u>5.118.901</u>

Позиција Остали расходи исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу расхода од префактурисаних трошкова за износ од 651 хиљада динара (за БПШ Банку Бања Лука).

4.14./4.15. ДОБИТАК /ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕЗА

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

Пореске стопе за 2022. годину су у Републици Србији 15% у Босни и Херцеговини 10%.

Компоненте пореза на добитак Групе

	31.12.2022.	У хиљадама динара 31.12.2021.
Порески расход периода	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	11.129	40.269
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	(24.589)
УКУПНО:	11.129	(15.680)

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

4.14./4.15.-1 Матична банка

По годишњем рачуну за 2022. годину утврђена је добит пре опорезивања у износу од 3.442.011 хиљада динара.

Матична банка није остварила опорезиву добит за 2022.годину.

Структура пореских кредита:

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

Пренети порески губици из ранијих година

Порески губитак из 2018. године 675.033 хиљаде динара
Порески губитак из 2019. године 362.296 хиљаде динара
Порески губитак из 2020. године 62.058 хиљаде динара
Порески губитак из 2021. године 1.286.582 хиљаде динара

Укупно за период 2018.-2021. године пренети порески губици Матичне банке износе 2.385.969 хиљаде динара.

4.14./4.15.-2 БПШ Банка а.д. Бања Лука

БПШ Банка а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину остварила је нето добитак, док је у пореском билансу такође исказан порески добитак од 69.241 хиљада динара.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара 31.12.2022.	31.12.2021.
Добит пре опорезивања из биланса успеха	124.489	0
Износ опорезиве добити	69.241	0
Износ губитка из претходних година до висине добити	124.489	0
Износ губитка из пореског биланса	-	0
Губитак пре опорезивања	-	463.581

Пореска стопа	10 %	10%
Порез по пореској стопи	12.449	
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	102.987	413.195
Порески ефекат усклађивања прихода	158.235	95.428
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	-	0
Порески кредит искоришћен у текућој години	69.241	0
Корекције пореских ефеката:		0
- разлике вредности основних средстава и нематеријалних улагања	-	0
- резервисања за отпремнине запослених		0
Порез на добит исказан у билансу успеха	0	0
Порески губитак	0	145.815
Ефективна пореска стопа	5,56 %	

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ у периоду 01.01.-31.12.2022.године

4.16. ПОВЕЋАЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2022 вршена је процена вредности грађевинских објеката и земљишта у власништву Матичне банке. По том основу дошло је до повећања ревалоризационих резерви у износу од 291.781 хиљаде динара.

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

Ефекат смањења ревалоризационих резерви по основу извршене процене и усклађивања са тржишном вредношћу грађевинских објеката и земљишта у износу од 3.027 хиљаде динара. По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности смањење ревалоризационих резерви износи 48.670 хиљаде динара.

Смањење ревалоризационих резерви по основу укидања ревалоризационих резерви за одређене грађевинске објекте у износу од 2.837 хиљада динара и по основу Одлуке о расходу основних средстава Матичне банке у износу од 67 хиљада динара.

БПШ Банка а.д. Бања Лука на дан 31.12. 2022. године нема исказане ове позиције.

4.18. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

4.18.1. Матична банка

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

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

Укупно актуарски добитак 31.12.2021. је 8.508 хиљаде динара

Одлуком Скупштине Матичне банке о расподели актуарског добитка исти је распоређен у нераспоређену добит у току 2022 године.

4.18.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

На дан 31.12.2022. по основу обрачуна резервација за отпремнине запослених приликом одласка у пензију и неискоришћене дане годишњег одмора у складу са МРС 19, банка има евидентиране актуарске добитке у износу од 6.362 хиљада динара.

Ефекти промене актуарских добитака за период од 01.01. до 31.12.2022. године износе 828 хиљада динара.

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

Позитивни ефекти промене фер вредности власничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат је 13.037, а негативни 58.965 хиљада динара и односе се само на Матичну банку.

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

Матична банка у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године има исказане позитивне ефекте промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 2.687.975 хиљаде динара, док су негативни ефекти 11.780.726 хиљада динара.

Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат БПШ Банке а.д. Бања Лука у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године износе 44.917 хиљада динара.

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

Матична банка је исказала губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 1.335.216 хиљаде динара.

БПШ Банка а.д. Бања Лука је исказала губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза од 15% у износу од 6.613 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	25.530.004	28.120.305
Готовина у благајни	11.341.542	11.247.333
Остала новчана средства	1.642.668	1.814.465
Исправка вредности новчаних средстава	(1)	(7)
Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима	<u>38.514.213</u>	<u>41.182.103</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	6.158	677
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Готовина у благајни	6.208.459	7.916.479
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	523.605	33.539
Исправка вредности	(53)	(84)
Обавезна резерва девизна	23.043.708	19.624.681
Исправка вредности обав.резерве	(5.744)	(7.316)
Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути	<u>29.769.975</u>	<u>27.567.299</u>
УКУПНО:	<u>68.290.346</u>	<u>68.750.072</u>

Позиција Готовина и средства код централне банке исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу стања средстава БПШ Банка а.д. Бања Лука на динарском рачуну код Матичне банке за износ од 1.262 хиљаде динара.

Преглед готовине и готовинских еквивалената који су исказани у извештају о токовима готовине дат је у следећој табели:

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
У динарима		
Текући и жиро рачун	25.531.266	28.120.305
Готовина у благајни	11.341.541	11.247.333
Остала новчана средства	1.650.838	1.817.206
	<u>38.523.645</u>	<u>41.184.844</u>
У страниј валути		
Девизни рачуни	33.333.004	9.072.510
Готовина у благајни	6.208.459	7.916.479
Остала новчана средства	523.587	29.781
	<u>40.065.050</u>	<u>17.018.770</u>
Укупно готовина	<u>78.588.695</u>	<u>58.203.614</u>

5.1.1. Матична банка

У оквиру позиције жиро рачун износ од 25.529.840 хиљаде динара односи се на Матичну банку. Обрачуната динарска обавезна резерва, за период 18.12.2022-17.01.2023. године износи 21.111.696 хиљаде динара. Динарска обавезна резерва за период 18.12.2022-17.01.2023. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2022. 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 0,75% 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.

У оквиру позиције обавезна девизна резерва износ од 17.398.912 хиљаде динара односи се на девизну обавезну резерву Матичне банке код Народне банке Србије. 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 18.12.2022-17.01.2023. године износи 147.808 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2022-17.01.2023. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2022. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

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

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

5.1.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Приказани износи средстава код Централне банке БиХ обухватају обавезну резерву код Централне банке БиХ која представља минималну резерву средстава у домаћој валути обрачунату у складу са Одлуком о обавезној резерви код Централне банке БиХ и депоноване вишкове ликвидних средстава код Централне банке БиХ.

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

Од 01.05.2019. године до 01.09.2022. године на износ средстава изнад обавезне резерве обрачунавала се накнада по стопи коју примјењује Европка централна банка на депозите комерцијални банака (Депосит Фацилиту Рате).

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

Од 01.09.2022. године Централна банка БиХ је на рачуну резерви банке у обрачунском периоду на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути не обрачунава накнаду, на средства обавезне резерве по основу основице у страним валутама и у домаћој валути са валутном клаузулом обрачунава накнаду по стопи од минус 10 базних поена и на средства изнад обавезне резерве обрачунава накнаду по стопи од минус 25 базних поена.

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Укупно заложена финансијска средства	19.156.234	5.722.765
- вредновање по фер вредности	4.792.795	5.656.254
- вредновање по амортизованој вредности	14.266.839	0
- обрачунати приходи од камата	96.600	66.511

Позицију Заложена финансијска средства у износу од 19.156.234 хиљада динара односи се само на Матичну Банку. Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се односи 19.059.634 хиљада динара, а на обрачунате приходе од камата износ од 96.600 хиљада динара.

5.3. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021</u>
Укупно хартије од вредности:	121.721.973	128.972.980
- ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	83.553.924	83.523.104
- ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	9.133.027	11.867.156
- Исправка вредности ХОВ у динарима	(117.244)	(31.421)
- ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	29.152.266	33.614.141
- ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности	0	0
- Исправка вредности ХОВ у стр.валути	0	0

5.3.1. Матична банка

У 2022. години Матична банка је укупно пласирала у хартије од вредности у динарима 45.389.913 хиљада динара, тако да укупан портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2022. године износи 111.258.480 хиљада динара, при чему је учешће хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у овом портфолију смањено на 78,97%, док је учешће хартија од вредности које се вреднују по амортизованој вредности у овом портфолију повећано на 21,03%.

Портфолио хартија од вредности у динарима на дан 31.12.2022. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (78,97% портфолија), са роковима доспећа од 2023. до 2032. године и фиксним годишњим купонским стопама од 1,70% до 5,87%;
- државни записи Републике Србије (17,87% портфолија) са роком доспећа 2023. године и дисконтном стопом од 3,90%;
- корпоративне обвезнице (3,16% портфолија), од чега корпоративне обвезнице Сложених борбених система (1,37% портфолија) са роком доспећа 2032.године и променљивом каматном стопом (4,00% + тромесечни Белибор) и корпоративне обвезнице ЈП „Југоимпорт-СДПР“ (1,79% портфолија) са роком доспећа 2032.године и променљивом каматном стопом (4,00% + тромесечни Белибор).

У 2022. години Матична банка је укупно пласирала у хартије од вредности у иностраној валути 7.134.078 хиљада динара, а укупан портфолио хартија од вредности у иностраној валути на дан 31.12.2022. године износи 23.401.137 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 31.12.2022. године обухвата:

- обвезнице Републике Србије (81,05% 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 (5,30% портфолија), у УСД валути, са роком доспећа 2030. године, фиксном годишњом купонском стопом од 2,125% и полугодишњом исплатом;
- обвезнице Републике Српске (13,65% портфолија), са валутном клаузулом ЕУР, од чега обвезнице са роком доспећа 2025. године (2,61% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 2,00% и обвезнице са роком доспећа 2026. године (11,04% портфолија) и фиксном годишњом купонском стопом од 5%.

5.3.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

На крају 2022. године портфолио хартија од вредности износи 6.239.233 хиљада динара, што је у односу на крај 2021. године повећање ове ставке активе за 2,6 милијарди динара или 73%.

Дошло је до повећања учешћа хартија од вредности са 12% колико је износило на крају 2021. године на 20% колико износи на крају 2022. године. Од укупног износа портфолија на државне хартије емитента Владе Републике Српске се односи 5,75 милијарди динара, док се 488 милиона динара односи на државне записе Републике Србије које су купљене у августу 2022. године. Све хартије су класификоване као актива расположива за продају.

У валутној структури, 47% су хартије номиниране у КМ (2,9 милијарди динара) од којих 38% (1,1 милијарди динара) има девизну клаузулу везану за ЕУР, а 53% су девизне од чега 85% у еврима (2,8 милијарди динара) и 15% у динарима (488 милиона динара). На крају 2022. године од укупног износа ХоВ који се налази у портфолију 102 милиона динара се односи на камате.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>	<u>9.550</u>	<u>6.336</u>
Пазари у чековима	8.169	2.741
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	1.478	2.709
Краткорочни пласмани другим комитентима	0	912
Потраживања за камату	21	14
Исправка вредности кредита	(103)	(53)
Разграничена потраж.за камату	0	15
Исправка вредности камате	(15)	(1)
Исправка вред.разгр.камате	0	(1)
<u>Кредити и потраживања у станој валути:</u>	<u>31.589.435</u>	<u>8.917.172</u>
Девизни рачуни	30.955.249	8.250.904
Исправка вредности девизних рачуна	(8.971)	(10.210)
Потраживања за камату	29	0
Новац послат на експертизу	0	6
Дати кредити за ноћно покриће	32	0
Депозит код Гарантног фонда и ЦРХОВ	4.693	4.703
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(10)	(11)
Остали пласмани у страној валути	605.058	640.751
Исправка вредности осталих пласмана у страној валути	(3.020)	(3.198)
Потраживање по датим средствима	34.253	33.069
Исправке вредности по датим средствима	(90)	(89)
Разграничена потраживања	2.235	1.276
Исправка вред. разграниченог потраживања	(10)	(6)
Разграничени остали приходи	(13)	(23)
УКУПНО	<u>31.598.985</u>	<u>8.923.508</u>

Позиција Девизни рачуни исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе по основу стања средстава на девизним рачунима за 1.762.640 хиљаде динара код Матичне банке, док је корекција код БПШ Банке а.д. Бања Лука за износ од 615.605 хиљаде динара.

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

Износи у хиљадама динара

31.12.2022. **31.12.2021.**

Потраживања у динарима:

Потраживања за камату :

Структура комитената:

- јавна предузећа	43.538	15.925
- привредна друштва	38.615	30.111
- предузетници	3.801	2.781
- јавни сектор-сектор опште државе	24.325	23.493
- становништво	288.856	252.745
- пољопривредни произвођачи	3.696	2.756
- други комитенти	339	1.134

Укупно потраживања за камату у динарима
403.170 **328.945**
Исправка вредности потраживања за камату
(121.995) **(104.845)**

Потраживања за накнаду:

- Привредна друштва	518	1.276
- Предузетници	-	0
- Становништво	3.989	2.943
- Други комитенти	-	0
- Пољопривредни произвођачи	434	0
- Јавни сектор-сектор опште државе	4	0

Укупно потраживања за накнаду
4.945 **4.219**
Исправка вредно. потраживања за накнаду
(305) **(315)**

Потраживања у иностраној валути:

Потраживања за камату у иностраној валути:

- Јавна предузећа	237	409
- Привредна друштва	12.656	12.690
- Предузетници	180	256
- Јавни сектор -сектор опште државе	3.029	563
- Становништво	5.534	5.202
- Пољопривредни произвођачи	-	0
- Страна правна лица	797	63

Укупно потра. за камату у иностраној валути
22.433 **19.183**

Потраживања за накнаду по пословима са

платним картицама - становништво

2 3

Потраживање за накнаду по кредитним

пословима – становништво

122 108

Потраживања за накнаду по кредитним

пословима – правна лица

28 102

Укупно потра. за накнаду у иностраној валути
152 **215**

Исправка вредности потраживања за камату

(8.375) (6.290)

Исправка вредности потраживања за накнаду

(98) (87)

Исправка вредн. накнада по Mastercard картици

(1) (1)

Укупно испр. вред. потр. за камату и накнаду
(8.474) **(6.378)**

Кредити дати становништву, у динарима:

Готовински кредити	71.177.704	63.356.268
Кредити по трансакционим рачунима	4.371.832	4.218.019
Потрошачки кредити	650.755	580.433
Пољопривредни кредити	338.350	256.236
Кредити за стамбену изградњу	29.038.811	25.185.958

Кредити дати правним лицима, у динарима:

Кредити по трансакционим рачунима	291.589	238.465
Кредити за обртна средства	25.275.467	18.753.409
Инвестициони кредити	23.711.637	23.121.607
Остали кредити	1.734.651	1.796.254
Укупно дати кредити у динарима	156.590.796	137.506.649
Исправка вред. кредита датих у дин.	(3.644.056)	(3.399.120)

Депозити дати у динарима:

Дати наменски депозити	1.254	1.140
Исправке вредности наменских депозита	(17)	(6)

Остали пласмани, у динарима:

Купљени пласмани - факоринг	619	0
Остали пласмани физичким лицима	609.460	765.707
Укупно остали пласмани у динарима	610.079	765.707
Испра. вред. осталих пласмана у динарима	(22.565)	(39.602)

Кредити дати у страној валути:

Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	1.642.514	735
Остали кредити дати правним лицима	31.296	16.520
Кредити по трансакционим рачунима	207.467	302.298
Готовински кредити	1.238.499	892.418
Потрошачки кредити	471.571	373.591
Кредити за обртна средства	1.898.737	2.148.863
Кредити за стамбену изградњу	3.024.221	2.900.179
Инвестициони кредити	3.417.080	3.421.193
Остали кредити	4.410.578	5.596.404
Пласма. за извршена плаћања по гаранцијама	1.314	1.317
Остали пласмани	7.667	6.532
Укупно дати кредити у стр.валути	16.350.944	15.660.050

Исправка вредности кредита и пласмана датих у страној валути
(575.402) (712.443)
Депозити дати у страној валути:

Наменски депозити	70.889	118.895
Исправка вредности наменских депозита	(29)	(62)

Активна временска разграничења, у динарима:

Разграничена потраживањ за обрачунату камату	2.459.540	2.147.799
Разграничена потраживања за остале приходе	12.043	14.304

Укупно АВР у динарима
2.471.583 2.162.103
Исправка вред. разграни. потр. за камату
(20.342) (13.994)
Активна временска разграничења, у страној валути:

Остала АВР-унапред обрачуната камата	373.296	432.808
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у страној валути	(764)	(957)
Одбитне ставке		

Разграничени приходи за потраживања
исказана по амортизованој вредности
применом ефективне каматне стопе
(326.575) (343.903)
Умањење за разграничене приходе исказане по аморти.вред. применом ЕКС
0 (48.150)
УКУПНО:
172.179.017 152.330.134

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

Каматне стопе Матичне банке

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

ПРАВНА ЛИЦА

Динарски кредити:

Краткорочни кредити:

Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз

PKC+(4-10) пп годишње

Остали краткорочни кредити

PKC+(4-12) пп годишње

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

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
Visa Electron Business - редовна камата

3% месечно
1,00% месечно

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Динарски кредити:

Краткорочни кредити:

Кредити за обртна средства

PKC+10 пп годишње

Кредити за текућу ликвидност

PKC+10 пп годишње

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

PKC+14 пп годишње

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

6% годишње

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом

10% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене

PKC + 10 пп годишње

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

10% годишње

За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази
девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком
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 утвђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

Каматне стопе БПШ Банке а.д. Бања Лука

Преглед активних каматних стопа за кредите

ПРАВНА ЛИЦА

Кредити у страној валути:	1,80%-9,09%
Краткорочни кредити у страној валути:	1,80%-5,99%
Дугорочни кредити у страној валути:	2,15%-9,09%

ПРЕДУЗЕТНИЦИ

Кредити у страној валути:	3,50%-8,79%
Краткорочни кредити:	4,99%-5,99%
Дугорочни кредити:	3,00%-8,79%

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

На дан 31.12.2022. године Матична банка је на позицији Инвестиције у зависна друштва исказала износ од 2.590.661 хиљаде динара, који се односи на купљене акције БПШ Банке а.д. Бања Лука.

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2022. године извршена је корекција умањењем ове позиције у активи за укупан износ, а у пасиви умањен је износ на позицији акцијски капитал БПШ Банке а.д. Бања Лука.

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Нематеријална имовина	1.473.377	1.551.205
УКУПНО:	1.473.377	1.551.205

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНОЈ ИМОВИНИ ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2022.

Износ у
хиљадама динара

Набавна вредност	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2022	3.269.337	275.387	55.214	3.599.938
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	-105	-507	-11	-623
Повећања БПШ БГ	217.337		217.337	434.674
Набавка у току године БПШ БГ	255.616		257.427	513.043
Набавка у току године БПШ БЛ		18.843	17.458	36.301
Смањење	-15.572			-15.572
Пренос у употребу БПШ БГ			-472.953	-472.953
Пренос у употребу БПШ БЛ			-18.843	-18.843
Отпис -искњижавање				0
Стање на дан 31.12.2022.	3.726.613	293.723	55.629	4.075.965

Исправка вредности	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање 01.01.2022	1.785.900	262.833		2.048.733
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	-93	-479		-572
Повећања				
Амортизација БПШ БГ	603.017			603.017
Амортизација БПШ БЛ	3.288	7.310		10.598
Смањења				
Искњижење БПШ БГ	-59.188			-59.188
Стање на дан 31.12.2022.	2.332.924	269.664		2.602.588

Садашња вредност 31.12.2022	1.393.689	24.059	55.629	1.473.377
------------------------------------	------------------	---------------	---------------	------------------

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

Износ у хиљадама динара

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

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

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

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Некретнине, опрема постројења	5.796.218	5.410.693
УКУПНО	5.796.218	5.410.693

Некретнине, постројења и опрема се састоје из:	31.12.2022.	31.12.2021.
- Некретнине – садашња вредност	3.654.764	3.346.637
- Опрема - садашња вредност	767.446	603.295
- Остала средства	106	
- Инвестиције у току - садашња вредност	148.246	159.646
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	79.606	66.178
- Закупи	1.146.050	1.234.831
УКУПНО	5.796.218	5.410.693

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ГРУПЕ У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2022

Износ у хиљадама динара

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2022.	476.692	4.190.172	3.642.970	6.377	8.316.211	159.646	123.623	1.997.832	10.597.312
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ			-694	-9	-703	-16	-78	-704	-1.501
Повећања									
Пренос текуће набавке БПШ БГ			315.691		315.691	386.784	30.878	186.995	920.348
Пренос текуће набавке БПШ БЛ			13.455		13.455	14.530	239	43.696	71.920
Пренос набавке из ранијих година БПШ БГ			83.313		83.313	-83313			0
Крушевац са 350		19.822			19.822				19.822
Пов.вред.граф. објеката-микрофилм		24.671			24.671	24671			49.342
Процена грађевинских објеката	17.941	455.661			473.602				473.602
Смањења									
Коштана продавн. и адаптација на 350		-3.126			-3.126				-3.126
Продаја БПШ БЛ			-3.478		-3.478				-3.478
Измена закупа БПШ БГ					0		-182	-221.570	-221.752
Измена закупа БПШ БЛ					0			-23.366	-23.366
Пренос тек.наб.у употребу БПШ БЛ					0	-13.695			-13.695
Пренос тек.наб.у употребу БПШ БГ					0	-340.362			-340.362
Пренос са 341 на 350 Брзеће	-164				-164				-164
Искњ. лаптоп и банкомати			-52.316		-52.316				-52.316
Расход Матична банка			-46.210		-46.210				-46.210
Расход БПШ БЛ			-8.136		-8.136				-8.136
Стање на дан 31.12.2021.	494.469	4.687.200	3.944.595	6.368	9.132.632	148.245	154.480	1.982.883	11.418.240
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2022.	0	1.320.228	3.040.495	5.451	4.366.174	0	57.445	763.001	5.186.620
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ			-568	-9	-577		-71	-264	-912
Повећања					0				0
Амортизација БПШ БГ		64.048	218.110		282.158		15.699	221.398	519.255
Амортизација БПШ БЛ			28.744		28.744		1.878	44.595	75.217
Продаја БПШ БЛ			-2.875		-2.875				-2.875
Крушевац са 359		2.596			2.596				2.596
Процена грађевинских објеката		140.072			140.072				140.072
Смањења-искњижења			-51.834		-51.834				-51.834
Измена закупа БПШ БГ					0		-76	-170.723	-170.799
Расход БПШ БГ			-45.968		-45.968				-45.968
Коштана продавн. и адаптација на 359		-38			-38				-38
Расход БПШ БЛ			-8.136		-8.136			-21.176	-29.312
Пренос на средства намјењена продаји					0				0
Стање на дан 31.12.2022.	0	1.526.906	3.177.968	5.442	4.710.316		74.875	836.831	5.622.022
Садашња вредност 31.12.2022.	494.469	3.160.294	766.627	926	4.422.316	148.245	79.605	1.146.052	5.796.218
Садашња вредност 31.12.2021.	476.692	2.869.944	602.475	926	3.950.037	159.646	66.178	1.234.831	5.410.692

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

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

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

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

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

Процена вредности некретнина у Матичној банци је рађена 30.09.2022.године. Као резултат ефеката процене књијени су трошкови обезвређења грађевинских објеката у износу од 3.014 хиљаде динара, повећање ревалоризационих резерви у износу од 291.781 хиљаде динара и смањења ревалоризационих резерви у износу од 3.027 хиљаде динара.

На дан 31.12.2021. године Комерцијална банка а.д. Бања Лука исказала је на позицији Некретнине, постројења и опрема износ од 246.945 хиљаде динара. Процена вредности некретнина није рађена у 2021 години.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Инвестиционе некретнине	243.011	255.766
УКУПНО:	243.011	255.766

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

Износ у хиљадама динара

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2022	303.896
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	-509
Повећања	
Коштана продавница и адаптација са 341	3.124
Брзеће земљиште	164
Пренос некретнине у Дистрикту Брчко на инвестициону	66.196
Смањења	
Пренос Крушевац на 341	-19.821
Расход-отуђење Продаја некретнине у Дистрикту Брчко	-34.066
Стање на дан 31.12.2022.	318.984

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2022	48.130
Корекција почетног стања - ефекат курсних разлика БПШ БЛ	-80
Повећања	
Амортизација БПШ БГ	923
Амортизација БПШ БЛ	3.965
Коштана продавница и адаптација са 3491	941
Обезвређење БПШ БЛ	7.837
Пренос некретнине у Дистрикту Брчко на инвестициону	18.487
Смањења	
Пренос Крушевац на 341	-2.596
Амортизација -Продаја некретнине у Дистрикту Брчко	-1.404
Обезвређење -Продаја некретнине у Дистрикту Брчко	-230
Стање на дан 31.12.2022.	75.973
Садашња вредност 31.12.2022	243.011

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

На дан 31.12.2022 године, Група има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 243.011 хиљаде динара (Матична банка 45.037 хиљада динара и БПШ Банка а.д. Бања Лука 197.974 хиљада динара).

5.9.1. Матична банка

На дан 31.12.2022. године, Матична банка има исказане инвестиционе некретнине у вредности од 45.037 хиљаде динара, које чине објекти дати у закуп.

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

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина (m ²)	Датум		Месечна закупнина		Закупац
				почетак закупа	истек закупа	валута	износ	
1	Експозитура Б.Карловац	Б.Карловац	109,1	05.10.2015.	05.10.2029.	ЕУР	380	АУ "Бену"
2	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	02.07.2003.	неодређено	ЕУР	600	Телеком Србија
3	ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	410,39	19.09.2005.	неодређено	ЕУР	6155,85	ЈП Пошта Србије
4	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3.	Београд	антена	01.07.2016.	неодређено	ЕУР	525	Цетин д.о.о.
5	СТР "Лара" Лепосавић	Лепосавић	40	01.04.2018.	30.06.2023.	ЕУР	300	СТР "Лара"
6	Самостална апотека "Тилија"	Лепосавић	43,3	01.04.2018.	30.06.2023.	ЕУР	300	Апотека "Тилија"
7	Весна Радеч - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2023.	ЕУР	50	Весна Радеч
8	Татјана Теофиловић - закуп стана	К. Митровица	39,64	01.04.2018.	01.06.2023.	ЕУР	50	Татјана Теофиловић
10	Закуп ПП "МТС" д.о.о - Сев.Митровица	Кос.Митровица	62,4	17.08.2017.	31.08.2023.	ЕУР	280,00	"МТС" д.о.о.

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

		НАБАВНА	ИСПРАВКА	САДАШЊА	ПРОЦЕНА	ПРОЦЕНА РСД	РАЗЛИКА
		ВРЕДНОСТ	ВРЕДНОСТИ	ВРЕДНОСТ	(ЕУР) 30.09.2022		
Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Одмаралишт	1.491.101,99	494.424,55	996.677,44	10.067,00	1.181.084,60	184.407,16
Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Одмаралишт	1.584.207,15	738.635,49	845.571,66	10.067,00	1.181.084,60	335.512,94
Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Одмаралишт	93.112,24	93.112,24	0,00	17.947,00	2.105.585,11	2.105.585,11
Бела Црква, Језеро-Аутокамп	Одмаралишт	93.112,24	93.112,24	0,00	17.947,00	2.105.585,11	2.105.585,11
Банатски Карловац, стара зграда, Немањина бр. 62	Посл. просто	4.880.041,37	916.560,05	3.963.481,32	51.289,00	6.017.348,57	2.053.867,25
Копаник, Брзеће, Брус, хотел ЈУНИОР	Одмаралишт	34.315.853,71	7.079.698,68	27.236.155,03	276.675,00	32.460.175,02	5.224.019,99
КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Стан	2.571.754,25	222.250,00	2.349.504,25	25.147,00	2.950.306,39	600.802,14
КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Стан	2.571.754,25	222.250,00	2.349.504,25	25.147,00	2.950.306,39	600.802,14
Лепосавић, 24.новембра	Локал	2.842.081,63	360.899,08	2.481.182,55	28.710,00	3.368.326,10	887.143,55
Лепосавић, 24.новембра	Локал	3.077.000,00	390.729,92	2.686.270,08	26.800,00	3.144.240,32	457.970,24
КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана продавница и адаптација) Ослобођења 19	Локал	3.125.650,00	983.116,44	2.142.533,56	57.000,00	6.687.376,80	4.544.843,24
		56.645.668,83	11.594.788,69	45.050.880,14		64.151.419,03	19.100.538,89

5.9.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

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

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина м2	Датум		Закупац
				Почетак закупа	Истек закупа	
1	Производно складишни објекат и земљиште	Безцаринска зона бб, Брчко дистрикт, БиХ	1.258,79	09.03.2022.	09.04.2024.	Byseeds доо Брчко
2	Стамбени о објекат са пословним објектима за каменорезачку делатност и земљиште	Бистрица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	6.750	01.04.2017.	31.03.2025.	Штрбац Милован и Мирослав, Бања Лука
3	Пословни објекат са припадајућим земљиштем	Хаџели бб, Сарајево, БиХ	373	01.08.2018.	31.07.2023.	Арте Цасе ОД, Хаџићи

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

Адреса некретнине	Опис	Набавна вредност у РСД	Исправка вредности у РСД	Садашња вредност у РСД	Процена у ЕУР	Процена у РСД	Разлика на дан 31.12.2022.
Безцаринска зона бб, Брчко дистрикт, БиХ	Производно складишни објекат и земљиште	66.197.121,00	20.348.396,33	45.848.724,67	392.087,27	46.000.619,22	152.600,18
Бистрица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Стамбени о објекат са пословним објектима за каменорезачку делатност и земљиште	23.233.034,29	1.843.505,35	21.389.528,95	272.107,72	31.924.330,25	10.534.801,31
Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Пословни објекат за угоститељство и хотелијарство	138.267.730,00	20.345.801,94	117.921.928,06	1.030.510,84	120.902.005,55	2.980.077,49
Хаџели бб, Сарајево, БиХ	Пословни објекат са припадајућим земљиштем	34.641.915,00	21.828.031,40	12.813.883,60	112.634,59	13.214.560,68	400.677,09
	УКУПНО	262.339.800,30	64.365.735,02	197.974.065,28	1.807.340,42	199.649.638,72	4.720.035,80

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Текућа пореска средства	6.084	8.020
УКУПНО:	6.084	8.020

Текућа пореска средства Групе на дан 31.12.2022. године износе 6.084 хиљада динара. На Матичну банку односи се износ од 188 хиљаде динара, а на БПШ Банку Бања Лука 5.896 хиљада динара (на дан 31.12.2021 Матична банка 191 хиљаде динара, а БПШ Банка Бања Лука 7.829 хиљада динара).

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	88.824	146.126
УКУПНО:	88.824	146.126

Позиција Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља износи на дан 31.12.2022. године 88.824 хиљада динара и односи се на БПШ Банку Бања Лука. Садашња вредност на дан 31.12.2022. имовине стечене у наплати потраживања која је класификована као средства намењена продаји приказана је у табелама у наставку:

Износи у хиљадама динара		
Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2022
12.12.2014.	Пословни простор, Посушје, БиХ	14.253
16.10.2014.	Земљиште Нова Топола, Република Српска, БиХ	9.827
28.11.2016.	Привредна зграда и земљиште, Ровине, Градишка, Република Српска, БиХ	4.155
24.06.2015.	Пословни објект(привредна зграда и земљиште) Кочићево, Градишка	11.625
24.05.2017.	Пословни простор, Дистрикт Брчко, БиХ	1.335
24.11.2017.	Земљиште Брезово поље, Дистрикт Брчко, БиХ	44.618
07.11.2019.	Оранице, шуме и воћњак, Костајница, Република Српска, БиХ	931
23.12.2020.	Ораница, шума, њива, Пиперци, Република Српска, БиХ	0
03.09.2021.	Земљиште, Трн, Лакташи, република Српска, БиХ	162
	УКУПНО:	86.905

Опрема и друга роба:

Износи у хиљадама динара		
Датум стицања	Назив објекта/локација	31.12.2022
29.01.2015.	Машине за обраду млека	840
24.11.2015.	Опрема – грађевинске и друге машине	253
16.12.2015.	Опрема – машине за штампање и друго	447
29.05.2019.	Опрема за сушару у дрвопреради	379
30.03.2017.	Пољопривредна роба	0
	УКУПНО:	1.919

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

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:		
Купци	57.535	57.651
Остале накнаде	11.874	5.204
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>69.409</u>	<u>62.855</u>
Продаја основних средстава		
Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход		
Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	198	217
Остала потраживања	8.938	6.071
Укупно друга потраживања из редовног пословања	<u>9.136</u>	<u>6.288</u>
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(9.740)	(7.196)
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	378.697	197.114
Потраживања од запослених	99.527	90.754
Пролазни и привремени рачуни	19.505	13.711
Остала финансијска потраживања	1.956	5.057
Потраживања у обрачуну	2.228.388	1.798.276
Укупно остала потраживања у динарима	<u>2.728.073</u>	<u>2.104.912</u>
Исправка вредн. осталих потра. у динарима	(25.583)	(25.982)
Остала потраживања, у иностраној валути:		
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	11.055	10.666
Остала потражи. из пословања у иностраној валути	329.806	169.926
Укупно остала потра. у иностраној валути	<u>340.861</u>	<u>180.592</u>
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(121)	(41)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(30.022)	(60.049)
Укупно исправка вред. остала потр. у иностраној валути	<u>(30.143)</u>	<u>(60.090)</u>
Остала потраживања-инвестиције, залихе и ПДВ у прим. Факт.		
Остале инвестиције (трајни улози)	611.176	657.103
Залихе	106.642	69.423
Пдв-право на одбитак претходног пореза	5.489	5.489
Укупно остала потра.-инвестиције,залихе и ПДВ у прим. Факт.	<u>723.307</u>	<u>732.015</u>
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничени остали трошкови	522.182	386.968

Остала АВР – калкулисан ПДВ	13	13
Укупно АВР у динарима	<u>522.195</u>	<u>386.981</u>
Активна временска разграничења, у страниј валути:		
Разграничени остали трошкови	14.959	13.999
Остала АВР – калкулисан ПДВ	37.969	35.485
Остала АВР	1.822	1.532
Укупно АВР	<u>54.750</u>	<u>51.016</u>
УКУПНО:	<u>4.382.265</u>	<u>3.431.391</u>

5.12.1. Матична банка

Потраживања у обрачуну у износу од 2.228.388 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2022. године, а из евидентираног стања прокњижене 04.01.2023. године:

- исплате на банкоматима Банке у износу од 372.049 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 11.891 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 67.709 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 520.931 хиљаде динара,
- исплате на поштама у износу од 31.842 хиљаде динара,
- Потраживања од уплатиоца у износу 1.124.069 хиљаде динара,
- Dina card на рате у износу од 76.982 хиљаде динара,
- исплата на банкоматима ПТТ-а 9.079 хиљаде динара.

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2021 године, у износу од 261.609 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 184.572 хиљада динара, потраживање за исплаћене *Western Union* и *RIA* дознаке у износу од 50.058 хиљаде динара и остала потраживања из пословних односа у износу од 26.979 хиљада динара.

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Банке и друге финансијске организације	24.079	24.079
Остала правна лица	587.097	633.024
УКУПНО:	<u>611.176</u>	<u>657.103</u>

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 5.20.)

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	20,00	28.972.020,00
Симпо а.д. Врање	1.206.476	450,63	543.674.279,88
Иван Милутиновић-ПИМ а.д. Београд	18.117	663,95	12.028.782,15
БПШ Банка Бања Лука	60.000	43.177,69	2.590.661.297,82
УКУПНО:			3.201.837.469,98

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 31.061 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 а.д. Београд добила материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања у износу од 3.399 хиљаде динара.

У току 2022 године Банци су досуђене зграде за производњу хране, силоси и земљиште у Врњачкој Бањи набавне вредности 14.639 хиљаде динара, као и грађевински објекти и земљиште Потес Слатина Власотинце Варош, набавне вредности 6.963 хиљаде динара.

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од:

- разграничени трошкови за SWIFT 645 хиљада динара
- разграничени трошкови за Bloomberg 617 хиљада динара
- разграничена накнада ПЗО картице 4.468 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови за осигурање – Дунав осигурање 432.145 хиљада динара
- унапред плаћене лиценце - одржавање лиценци 55.586 хиљада динара
- унапред плаћени трошкови закупа 125 хиљада динара.

5.12.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Остала потраживања у обрачуну у страниј валути на дан 31.12.2022. године, у износу од 60.262 хиљада динара чине: потраживања по основу датих аванса 559 хиљада динара, потраживања од заспослених 64 хиљада динара, потраживања према мрежи-рад са картицама 16.732 хиљада динара, потраживања за извршене дознаке 1.865 хиљада динара, потраживања по основу закупа за правна лица 34.879 хиљада динара и друга потраживања.

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања:

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 117.198 хиљада РСД имају прокњижену исправку вредности у износу од 28.374 хиљада РСД и односе се на :

- земљиште у Новој Тополи, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 11.263 хиљада РСД (у књигама Банке од 16.10.2014. године),
- непокретност у Посушју, БиХ набавне вредности 25.858 хиљада РСД (у књигама Банке од 12.12.2014. године),
- непокретност и земља у Кочићеву, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 14.385 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.06.2015. године),
- опрема (машине за обраду млека) набавне вредности 3.221 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.01.2015. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 1.467 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2015. године),
- опрема (разне машине за штампање) набавне вредности 1.250 хиљада РСД (у књигама Банке од 16.12.2015. године),
- непокретност у Ровинама, Градишка, Република Српска, БиХ набавне вредности 5.219 хиљада РСД (у књигама Банке од 28.11.2016. године),
- пољопривредна роба набавне вредности 1.649 хиљада РСД (у књигама Банке од 30.03.2017. године),
- непокретност у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 1.718 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.05.2017. године),
- земљиште у Дистрикту Брчко, БиХ набавне вредности 49.429 хиљада РСД (у књигама Банке од 24.11.2017. године),
- опрема (разне машине) набавне вредности 428 хиљада РСД (у књигама Банке од 29.05.2019. године),
- земљиште у Костајници, Република Српска, БиХ набавне вредности 1.153 хиљада РСД (у књигама Банке од 07.11.2019. године),
- земљиште у Пиперцима Бијељина, Република Српска, БиХ набавне вредности 0,0 хиљада РСД (у књигама Банке од 20.07.2020 године),
- земљиште у Трну, Лакташи, Република Српска, БиХ набавне вредности 162 хиљаде РСД (у књигама Банке од 03.09.2021 године).

Разграничени остали трошкови се највећим делом састоје од: унапред плаћених трошкова по основу осигурања (вредности, осигурања водећих руководилица, колективно осигурање, осигурања основних средстава, осигурање ауто и др) 14.859 хиљада динара и унапред плаћених осталих трошкова у износу 100 хиљада динара.

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

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>		
Депозити по виђењу	396.231	349.774
Трансакциони рачуни платних институција	57.696	24.522
Трансакциони рачуни осигур.друштва	527.705	239.948
Трансакциони деп.других предузећа	35	23
Наменски депозит за уплату ХОВ	9.323	14.787
Орочени депозити	2.452.500	3.181.000
Репо ХОВ продаја НБС записи	14.008.608	0
Трансакциони депозити инобанак	30.654	10
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	<u>17.482.752</u>	<u>3.810.063</u>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	10.355	3.038
Разграничене обавезе за обрачунату камату	195.584	2.758
<u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u>		
Трансакциони депозити	1.961.526	1.577.423
Девизни рачун Комерцијална банка Бања Лука	0	0
Наменски девизни депозити банака	326.000	11.798
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	10.382	46.315
Остали орочени ненаменски депози. у иностраној валути	3.430.928	3.268.759
Кредит Кинеска Развојна банка	351.967	1.175.821
Кредит ИРБ	2.862.366	2.953.340
Кредит од матичне банке	0	0
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	0	4.618
Остале финансијске обавезе	12.343	618
<u>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</u>	<u>8.955.512</u>	<u>9.038.692</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	1.229	1.840
ПВР за кредитне послове РБ Кине	0	1.197
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	2.300	0
<u>УКУПНО:</u>	<u>26.647.732</u>	<u>12.857.588</u>

Позиција Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе:

- код Матичне банке умањено стање Трансакциони депозити ино банака у динарима по основу стања средстава на динарском трансакционом рачуну БПШ банке а.д. Бања Лука за износ од 1.262 хиљаде динара;
- умањено стање Трансакционих депозита у иностраној валути по основу стања средстава на девизним трансакционим рачунима код Матичне банке за износ од 615.605 хиљаде динара, а код БПШ Банке а.д. Бања Лука за износ од 1.762.640 хиљаде динара;

- код БПШ банке а.д. Бања Лука умањено стање позиције Кредити од матичне банке за износ од 199.448 хиљаде динара.

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>		
Текући рачуни грађана	70.431.078	67.170.699
Наменски депозити ХОВ становништво	2.405	1.460
Трансакциони депозити страних правних лица	367.316	320.179
Депозити по виђењу-није потписан анекс	242.764	256.156
Депозити по виђењу правних лица	49.252.623	53.768.511
Трансакци. рачуни правних лица бивша МТС банка	3.090.394	868.226
Трансакциони рачуни платних институ	32.901	11.898
Опозиви депозити	12.433.182	7.657.764
Штедња по виђењу	2.257.096	2.387.641
<u>Орочена штедња:</u>		
- краткорочни депозити	10.094.508	14.227.757
- дугорочни депозити	4.481.466	5.611.118
Депозити за обезбеђење кредита	14.073	182.837
Наменски депозити правних лица	139.353	107.149
Орочени депозити правних лица	47.556.174	38.336.407
Overnight депоз.локална самоуправа	7.926.350	11.290.827
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>208.321.683</u>	<u>202.198.629</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>		
Структура комитената:		
- холдинг компаније	0	0
- Јавна предузећа	58.440	32.723
- Привредна друштва	31.094	4.770
- Предузетници	402	317
- Јавни сектор	86.387	27.467
- Становништво	65	0
- Други комитенти	17.479	11.313
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>193.867</u>	<u>76.590</u>
Разграничене обавезе за обра. камату на депозите	545.687	366.485
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	4.237.453	5.291.332
- Привредна друштва	11.378.750	4.915.248
- Предузетници	917.877	481.679
- Јавни сектор	4.269.145	5.918.057
- Становништво	42.870.391	33.111.096
- Страна лица	8.818.683	392.510
- Други комитенти	520.964	277.539
<u>Укупно трансакц.деп.у стра.вал</u>	<u>73.013.263</u>	<u>50.387.461</u>

Штедни депозити у страниј валути:		
Штедња по виђењу физичка лица	38.224.955	35.480.082
Орочена штедња физичка лица	34.638.294	35.416.238
<u>Укупно штедни .депоз.у стр.вал</u>	<u>72.863.249</u>	<u>70.896.320</u>
Наменски депозити у страниј валути:		
Структура комитената:		
- физичка лица	255.331	266.028
- Правна лица	5.898.953	427.947
<u>Укупно наменски деп.у стр.вал</u>	<u>6.154.284</u>	<u>693.975</u>
Орочени депозити прав.лица у страниј валути:		
Структура комитената:		
- Јавна предузећа	4.839.724	2.440.003
- Привредна друштва	1.300.674	712.976
- Јавни сектор	402.524	342.198
- Други комитенти	0	54.093
<u>Укупно орочени деп.прав.лица у стр.вал.</u>	<u>6.542.922</u>	<u>3.549.270</u>
Орочени депо. становништва у страниј валути	99.843	127.843
<u>Укупно у страниј валути</u>	<u>85.560.455</u>	<u>75.139.565</u>
Обавезе по основу камата у стр.валути	5.110	5.534
Разграничене обавезе за камату на депозите	257.146	238.328
Остале финансијске обавезе	6.732	1.781
УКУПНО:	<u>368.003.786</u>	<u>328.542.216</u>

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2022. године у износу од 545.687 хиљада динара односи се на Матичну банку, и представља разграничења обавеза за обрачунату камату клијената Матичне банке и од тога становништво је 260.702 хиљаде динара, а правна лица 284.985 хиљаде динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2022. године у износу од 189.647 хиљада динара односе се на Матичну банку, и представља разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 186.991 хиљада динара, правних лица клијената Матичне банке у износу од 2.656 хиљада динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31.12.2022. године у износу од 67.499 хиљада динара исказани у Билансу успеха БПШ банке а.д. Бања Лука, представљају износ разграничења по основу камате на орочене депозите становништва у износу од 55.950 хиљада динара, правних лица клијената банке у износу од 11.549 хиљада динара.

Каматне стопе Матичне банке на депозите

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва Динарска штедња

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,30%	0,30%
Орочена штедња са исплатом камате по доспећу – класична орочена штедња:		

Улог орочен на 1 месец	0,40%	0,40%
Улог орочен на 3 месеца	0,90%	0,90%
Улог орочен на 6 месеци	1,25%	1,25%
Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	2,05%	2,05%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 25 месеци 5 милиона и више	2,45%	2,45%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	2,75%	2,75%
Дечја орочена штедња:		
Улог орочен на 12 месеци	1,85%	1,85%
Улог орочен на 25 месеци	2,10%	2,10%
Улог орочен на 36 месеци	2,50%	2,50%
Рентна штедња:		
Рентна штедња на 12	1,85%	1,85%
Рентна штедња на 24 месеца за постојеће клијенте у случају реорочења	2,10%	2,10%
Рентна штедња на 25 месеци	2,10%	2,10%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита	0,30%	0,30%

Најмањи износ улога штедњу по виђењу је 500,00 динара

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

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

Девизна штедња

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

USD	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	0,80%	0,68%
EUR за 50.000 еур и више	1,00%	0,85%
USD	0,05%	0,04%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,00%	0,00%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	
Орочена дечја девизна штедња 12 месеци ЕУР	0,50%	0,43%
Орочена дечја девизна штедња 36 месеци ЕУР	0,80%	0,68%
Рентна девизна штедња у вал ЕУР		
- на 12 месеци	0,35%	0,30%
- на 25 месеци	0,65%	0,55%
- на 36 месеци	0,80%	0,68%

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

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

Правна лица

По уговору
По уговору
По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ

Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):
До 100.000.000,00 рсд

Предузетници

до 1,80% годишње

Орочени динарски депозити:

До 100.000.000,00 до 365 дана

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

РКС 2,70% годишње

До 0,20% годишње

Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):

Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР;УСД

До 0,20% годишње

Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД

До 0,20% годишње

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

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

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
<u>Штедња по виђењу</u>	0,00%	0,00%
<u>Краткорочна орочена штедња</u>	0.01%-1.40%	0.01%-1.40%
<u>Дугорочно орочена штедња</u>	0.00%-3.50%	0.00%-3.50%

Штедња у осталим валутама

<u>Врста штедног улога</u>	<u>Каматна стопа – годишње</u>	
	НКС	ЕКС
<u>Штедња по виђењу</u>	0,00%	0,00%
<u>Краткорочна орочена штедња</u>	0.00%-2,90%	0.00%-2,90%
<u>Дугорочно орочена штедња</u>	0.00%-3.15%	0.00%-3.15%

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица
Трансакциони рачуни	0.00%-0.10%
Краткорочно орочени	0.00%-0.91%
Дугорочно орочени	0.00%-2.29%

5.15. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Резервисања за судске спорове	170.957	155.943
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	429.741	410.364
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	65.967	77.033
УКУПНО:	666.665	643.340

5.15.1. Резервисања за судске спорове

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Почетно стање 1.1.	155.943	55.087
Повећање у току године:	80.818	116.649
- правна лица	497	10.484
- физичка лица	80.320	106.165
Повећање у току године МТС:	-	25.684
- правна лица	-	476
- физичка лица	-	25.208
Смањење у току године:	(57.971)	(30.089)
- правна лица	(2.440)	(209)
- физичка лица	(55.531)	(29.880)
Исплате у току године:	(7.832)	(11.388)
- правна лица	(11)	(15)
- физичка лица	(7.821)	(11.373)
Стање на дан 31.12.	170.957	155.943

Резервисања за судске спорове односе се само на Матичну банку. На дан 31.12.2022. године у раду је 94 предмета у којима је Матична банка тужена од стране правних лица, 28.881 предмета у којима је Матична банка тужена од стране физичких лица и 47 радних спорова. Вредност свих спорова је 345.744 хиљада динара.

У споровима са правним лицима успех је неизвестан за 47 судских спорова који износе 9.752 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за 16.234 судских спорова који износе 136.123 хиљаде динара. У радним споровима успех је неизвестан за 28 спорова који износе 25.082 хиљада динара. За судске спорове са неизвесним исходом Матична банка је формирала резервисања на дан 31.12.2022. године у износу од 170.957 хиљада динара.

У току 2022. године вршена су повећања резервисања за судске спорове у износу од 80.818 хиљада динара, смањења резервисања за судске спорове у износу од 57.971 хиљада динара, док извршине исплате са резервисања износе 7.832 хиљаде динара.

5.15.2. Резервисања за примања запосленима

Резервисања за примања запосленима обухватају:

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

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2022. године износе 295.662 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Почетно стање 1.1.	276.823	231.871
Издавање	36.272	38.253
Донос МТС	0	8.116
Износ исплаћених отпремнина	(16.605)	(8.643)
Укидање резервисања	0	0
Стање на дан 31.12.	295.662	269.597

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

Претпоставке за обрачун резервисања	2022	2021	2020
Матична банка			
1. Дисконтна стопа	4%	5%	5%
2. Флуктуација запослених	1%	1%	1%
3. Процењена стопа раста зарада	1%	2%	2%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања у 000 РСД	280.170,00	280.170,00	267.144,30

За потребе одређивања садашње вредности очекиване исплате приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода у БПШ Банци Бања Лука коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2022	2021	2020
1. Дисконтна стопа	5,18 %	3,81 %	3 %
2. Флуктуација запослених*			5 %
3. Процењена стопа раста зарада	2,30 %	1,87 %	2 %
4. Износ отпремнине у моменту резервисања- хиљаде РСД	9.851	10.443	9.754

*За обрачун резервисања за 2022. годину као функција за моделирање флуктуације узета је логнормална функција флуктуације запослених.

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.11.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде односе се само на Матичну банку и на дан 31.12.2022. године износе 134.079 хиљаде динара.

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Почетно стање 1.1.	133.502	112.701
Издавање	29.239	24.244
Износ исплаћених јубиларних награда	(28.662)	(3.443)
Стање на дан 31.12.	134.079	133.502

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.11.).

Краткорочна (укалкулисана) **резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора**, на дан 31.12.2022. године износе: код Матичне банке 136.425 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2022. годину (Напомена 4.11.). Код БПШ Банке Бања Лука износе 7.631 хиљаде динара.

5.15.3. Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Стање на почетку године	76.978	43.271
Издвајање у току године	128.779	102.263
Укидање (смањење)	(139.790)	(68.501)
Стање на крају године	65.967	77.033

5.16. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Одложене пореске обавезе	255.677	229.202
УКУПНО:	255.677	229.202

Одложене пореске обавезе на консолидованој основи су умањене за одложена пореска средства БПШ Банке Бања Лука у износу од 23.610 хиљаде динара.

5.17. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>		
Обавезе по основу накнада на остале фин. обавезе	3.385	2.255
Обавезе према добављачима	1.093.231	661.605
Обавезе за примљене авансе	140.487	38.979
Обавезе по основу лизинга – закупи	985.514	1.069.059
Обавезе из комисионих послова	748	616
Обавезе из посл. односа	454	449
Обавезе у обрачуна	598.166	471.379
Обавезе-пролазни рачун	328.091	64.684

Обавезе за нето зараде	113.308	106.009
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	41.678	39.541
Остале обавезе према запосленима	10.165	8.809
Обавезе за ПДВ	8.856	6.358
Обавезе за порезе	25.636	25.297
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	317.459	267.519
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	16	70
Унапред наплаћени приходи	34.284	32.524
Укупно остале обавезе у динарима	<u>3.701.478</u>	<u>2.795.153</u>
<u>Остале обавезе, у иностраној валути:</u>		
Обавезе за нето зараде	25	0
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	0	148
Остале обавезе према запосленима	259	9.764
Обавезе за ПДВ	336	197
Обавезе за порезе	1.230	1.226
Обавезе по основу накнада на остале фин. обавезе	2.449	4.913
Обавезе према добављачима	30.660	40.024
Обавезе за примљене авансе	102.087	91.852
Обавезе по основу лизинга – закупи	208.586	209.592
Обавезе по примљеним средствима	6.656	564
Обавезе из пословних односа	842	615
Вишкови у трезору у иностраној валути	70	71
Обавезе у обрачуну	1.860.164	172.662
Разграничени приходи	1.594	3.696
Остала пасивна разграничења	5.633	40
Укупно остале обавезе у иностраној валути	<u>2.220.591</u>	<u>535.364</u>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	17.535	10.597
УКУПНО:	<u>5.939.604</u>	<u>3.341.114</u>

Позиција Остале обавезе исказана је умањено за интерне односе између чланица Групе за износ обавеза БПШ банка а.д. Бања Лука у износу од 651 хиљада динара.

5.17.1. Матична банка

Обавезе у обрачуну Матичне банке на дан 31.12.2022. године износе 598.166 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 58.187 динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 40.201 хиљада динара.
- Стања на упутничком текућем рачуну физичких лица 241.964 хиљада динара.
- Обавезе за закуп пословног простора и банкомата у износу од 3.909 хиљада динара.
- Обавезе за уплату осигурања код НКОСК у износу од 8.801 хиљада динара
- Обавезе за рачуне таксиста које прати субвенција државе у износу од 15.968 хиљаде динара,
- Обавезе за исплату трансакција по банкоматима мултикард у износу од 19.730 хиљада 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 2023. године.

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

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима –резидентима по основу SWIFT и Euro Giro дознака у износу 60.343 хиљаде динара, и физичким лицима нерезидентима у износу од 35.848 хиљаде динара
- обавезе за неизвршене исплате правним лицима у износу од 632.218 хиљада динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 1.557 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 157.431 хиљаде динара,
- обавезе према НБС по основу прилива са КИМ у износу од 97.968 хиљада 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 2022.године.

5.17.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе у износу 2.449 хиљада динара се односе накнаде и провизије БПШ банка а.д. Бања Лука по пословима са Централном банком БиХ.

Обавезе по примљеним средствима у износу од 6.656 хиљада динара се односи на нереализована средства по кредитним пласманима у износу 6.157 хиљада динара и примљена средства од осигуравајућих друштава у износу 499 хиљада динара.

Разграничене обавезе за расходе у страној валути у износу 6.595 хиљада динара се односи на обрачунате остале расходе који не доспјевају за плаћање.

5.18. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Акцијски капитал	20.923.709	20.923.709
УКУПНО:	<u>20.923.709</u>	<u>20.923.709</u>

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2022. године извршена је корекција ове позиције за укупан износ акцијског капитала БПШ Банке Бања Лука у износу од 3.599.160 хиљаде динара, по основу интерних односа.

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Акцијски капитал:	13.145.341	13.145.341
Обичне акције:	<u>13.092.322</u>	<u>13.092.322</u>
- Република Србија	9.510.340	9.510.340
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.246.700	1.246.700
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Емисиона премија	7.778.368	7.778.368
УКУПНО:	<u>20.923.709</u>	<u>20.923.709</u>

Акцијски капитал Матичне банке састоји се из обичних и приоритетних акција и емисионе премије. На дан 31.12.2022. године структуру акцијског капитала чини 1.309.101 комада обичних акција и 5.278 комада приоритетних акција.

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

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

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

Основна зарада по акцији на дан 31.12.2022 године износи 2.640 динара (на дан 31.12.2021. године основна зарада по акцији износила је 1.690 динара).

Структура капитала Матичне банке:

	<u>31.12.2022.</u>		<u>31.12.2021.</u>	
Обичне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	72,65%	951.034	72,65%	951.034
Јавно предузеће Пошта Србије	16,95%	221.889	16,95%	221.889
Телеком Србија АД	9,52%	124.670	9,52%	124.670
ПИО Фонд РС	0,86%	11.190	0,86%	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,02%	318	0,02%	318
УКУПНО:	100,00	1.309.101	100,00	1.309.101
Преференцијалне акције	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
АКЦИОНАР				
Република Србија	100,00	5.278	100,00	5.278

5.19. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Добитак текуће године	3.523.800	3.219.874
Добитак ранијих година	5.827.105	3.744.554
УКУПНО:	<u>9.350.905</u>	<u>6.964.428</u>

Скупштина Матичне банке је 28.04.2022. донела Одлуку о расподели добити за 2021.годину. Један део добити у износу од 1.101.930.хиљада динара је распоређен за дивиденде на обичне и преференцијалне акције. Остатак нераспоређене добити из 2021.године у износу од 1.101.476 хиљада динара распоређен је у основни акцијски капитал Банке.

Матична банка је Решењем Народне банке Србије Г. бр. 11862 од 09.12.2022. год. добила претходну сагласност за укључење дела добити текуће године, остварене у периоду од 01.01.-30.09.2022.године, у основни капитал Банке у износу од 2.400.000 хиљада динара са стањем на дан 31.12.2022.године.

У консолидованом Билансу стања Групе на дан 31.12.2022. године позиција Добитак ранијих година укључује добит по основу консолидационог прихода од 1.016.467 хиљаде динара, исказаног у 2021. години.

5.20. ГУБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Губитак текуће године	0	(98.861)
Губитак ранијих година	0	0
УКУПНО:	<u>0</u>	<u>(98.861)</u>

Губитак исказан у 2021. години у износу од 98.861 хиљада динара односио се на губитак БПШ Банке а.д. Бања Лука, који је у 2022. години покривен Одлуком Скупштине акционара БПШ Банке а.д. Бања Лука.

5.21./5.22. РЕЗЕРВЕ/ НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	2.226.320	1.989.078
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(478.014)	(432.086)
Актуарски добити по основу планова деф.примања	5.726	13.499
Добици/губици по основу промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз	(8.638.789)	488.691

остали резултат		
Резерве из добити -законске резерве	33.104	40.742
Ефекат ревалоризације по основу страних валута	(91)	0
УКУПНО:	(6.851.744)	2.099.924

Нереализовани губици на консолидованој основи су умањени за Резерве БПШ Банке Бања Лука у износу од 97.776 хиљаде динара.

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности основних средстава Матичне банке, смањење ревалоризационих резерви износи 48.670 хиљада динара.

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расхићене Одлуком Управног одбора Матичне банке у 2022 години у износу од 67 хиљаде динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

Скок стопа приноса на тржишту капитала 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>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	0	8.508
УКУПНО:	0	8.508

Матична 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.

Одлуком Скупштине Матичне банке 21.12.2022. о расподели актуарског добитка исти је распоређен у нераспоређену добит.

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	140.500	138.942
Преузете будуће обавезе	30.381.293	15.174.456
Примљена јемства за обавезе	1.666.926	1.669.787
Деривати	0	2.354.584
Друге ванбилансне позиције	58.561.024	67.943.429
УКУПНО:	90.749.743	87.281.198

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

Укупна ванбилансна позиција Групе умањена је за вредност интерних односа у износу од 4.763.290 хиљаде динара. Напред наведено се односи на оквирну дугорочну револвинг линију коју је Матична банка одобрила БПШ Банци Бања Лука у износу од 1.759.836 хиљаде динара, као и на неискоришћен део одобреног дугорочног кредита за финансирање кредитне активности БПШ Банка Бања Лука у износу од 621.809 хиљада динара. Оба износа су и код Матичне банке и код БПШ Банке Бања Лука су била приказана у делу друге ванбилансне позиције.

6.1. Матична банка

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 140.500 хиљада динара, који обухватају:

- Залихе меничних бланкета у износу од 3.897 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у износу од 136.603 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 28.867.372 хиљада динара, састоје се из:

- заложена финансијска средства 4.889.395 хиљада динара,
- хартије од вредности репо продаја у износу од 14.266.839 хиљаде динара,
- датих гаранција у динарима 4.503.517 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 298.729 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 556.255 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 45.384 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 226.660 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 23.388 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 58.321 хиљаде динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 49.191 хиљада динара
- издате девизне гаранције 1.791.431 хиљада динара и непокривени акредитиви у износу од 24.002 хиљаде динара,
- потраживања за уговорену СПОТ продају са НБС у РСД, 704.010 хиљада динара,
- потраживања за уговорену СПОТ продају са НБС у ЕУР, 703.934 хиљада динара,
- неискоришћени одобрени дугорочни кредити и кредитне линије, 726.316 хиљада динара.

Примљена јемства за обавезе

Примљене гаранције се односе на Републику Србију у износу од 309.122 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 1.245.152 хиљаде динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 40.546.499 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.122.853 хиљада динара),
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 7.368.051 хиљада динара,
- трајног приписа у износу од 187.429 хиљада динара
- *DINA CARD* на рате у износу од 1.910.940 хиљаде динара

- Примљене хипотеке и материјална средства као средство обезбеђења у износу од 4.753.157 хиљада динара,
- Отписаних финансијских средстава у динарима у износу од 17.130.711 хиљада динара,
- Отписаних финансијских средстава у иностраној валути 1.334.285 хиљада динара,
- Отворени покривени акредитиви код ино банака 1.008.106 хиљада динара.

6.2. БПШ Банка а.д. Бања Лука

Преузете будуће обавезе:

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 1.513.920 хиљада динара, састоји се из:

- датих гаранција и других јемстава износ од 388.899 хиљада динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по основу кредита 1.125.021 хиљада динара

Друге ванбилансне позиције:

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 18.014.525 хиљада динара, састоји се од:

- рачуноводствени отпис у износу 779.020 хиљада динара,
- примљене плативе гаранције 2.539.422 хиљада динара,
- потраживања по суспендованој и евидентној камати 31.958 хиљада динара,
- неповучене кредитне линије 383.910 хиљада динара,
- евидентирани колатерали 14.123.301 хиљада динара,
- евидентирани судски спорови 62.907 хиљада динара
- остале вредности у депоу 86.252 хиљада динара,
- остало у износу 7.755 хиљада динара.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Повезаним лицима сматрају се сва правна и физичка лица уколико једно лице има контролу, заједничку контролу или значајан утицај на доношење финансијских и пословних одлука другог правног лица. Повезана лица су и она лица која су под заједничком контролом истог матичног правног лица. У оквиру редовног пословања Групе обавља се изванредан број банкарских трансакција са повезаним лицима.

Детаљнија структура односа Матичне банке са БПШ Банка а.д. Бања Лука као зависним друштвом на дан 31.12.2022. године

Потраживања и обавезе од зависног друштва у Билансу стања на дан 31.12.2022. године

Опис	Износ у 000 РСД
Потраживања укупно	4.553.400
Ино рачуни	1.762.640
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661
Дугорочни кредит	199.448
Остала средства - префактурисани трошкови	651
Обавезе укупно	616.867
Трансакциони депозит	616.867
Ванбиланс - оквирне линије	2.381.645

Приходи и расходи од зависног друштва у Билансу успеха на дан 31.12.2022. године

Опис	Износ у 000 РСД
Приходи укупно	7.323
Приходи од камата	3.253
Приходи од накнада и провизија	3.419
Остали пословни приходи	651
Расходи укупно	73
Расходи накнада и провизија	73

Детаљнија структура односа са осталим повезаним лицима
Потраживања и обавезе од повезаних лица у Билансу стања на дан 31.12.2022. године

Назив	Потраживање у 000 РСД	Обавеза у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	1.673.542	1.955.035
Републички фонд ПИО	0	439
Телеком Србија а.д. Београд	5.539.821	64.533
Агенција за осигурање Републике Српске	0	28.362
Еурос осигурање а.д. Бања Лука	0	12.051
Завичајно удружење Срба Ускопаљске долине Бугојно-Доњи Вакуф	0	15
Повезана физичка лица клијенти БПШ БЛ	13.084	18.859
Укупно	7.226.447	2.079.294

Приходи и расходи од повезаних лица у Билансу успеха на дан 31.12.2022. године

Назив	Приход у 000 РСД	Расход у 000 РСД
ЈП Пошта Србије	228.615	2.571.714
Републички фонд ПИО	503.745	8.321
Телеком Србија а.д. Београд	87.827	112.999
Агенција за осигурање Републике Српске	37	150
Еурос осигурање а.д. Бања Лука	11	226
Завичајно удружење Срба Ускопаљске долине Бугојно-Доњи Вакуф	9	0
Повезана физичка лица клијенти БПШ БЛ	618	82
Укупно	820.862	2.693.492

Накнаде кључном руководству

Износи у хиљадама динара

31.12.2022. **31.12.2021.**

Накнаде председника и чланова Управног одбора	28.735	14.932
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	73.731	63.888
Накнаде осталих кључних руководилаца	261.006	180.994

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

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

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

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

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

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

➤ Систем за управљање ризицима

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

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

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

- правовремену идентификацију свих врста ризика,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са потребним износом капитала,

- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

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

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

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

Основна начела преузимања ризика:

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

Основна начела управљања ризицима:

- континуирани рад на идентификовању, мерењу, процени и контроли ризика,
- одржавање такве унутрашње организације или организационе структуре са јасно дефинисаном поделом послова и дужности запослених који спречавају сукоб интереса,
- упознавање запослених са њиховим пословима и задацима и континуирано укључивање запослених на свим нивоима у процес управљања ризицима, што значи да запослени на свим нивоима поседују основно знање и разумеју ризике из домена личне одговорности и поступају у складу са интерним прописима,
- адекватна комуникација, проток информација и сарадња на свим организационим нивоима, као предуслов за имплементацију Стратегије за управљање ризицима;
- свеобухватност система управљања ризицима, при чему управљање ризиком треба да обухвати све пословне активности и све ризике којима је Група изложене у свом пословању,
- развој система управљања ризицима као стратешког опредељења, управљање ризицима ће се стално побољшавати и усклађивати са пословним активностима Групе, променама спољних и интерних прописа;
- обавезно праћење промена у износу капитала и активног управљања капиталом са нагласком на испуњењу обавезе да износ капитала мора бити довољан за покриће свих ризика;
- управљање ризицима део је пословне културе, а свест о значају управљања ризицима присутна је на свим нивоима организационе структуре Групе.

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

Основна начела управљања лошом активом:

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

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

➤ **Организација процеса управљања ризицима**

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

Ради адекватног управљања ризицима, успостављено је:

- одговарајућа унутрашња организација, односно организациона структура која одговара обиму, врсти и сложености послова, а у циљу спречавања сукоба интереса успостављена је одвојеност функција преузимања ризика (front office) од функција управљања ризицима (middle office) и активности подршке (back office). Оваква организациона структура омогућава остваривање утврђених циљева и принципа управљања ризицима у пракси,
- организациона структура која обезбеђује контролу ризика на принципу “четворо очију” (four eye concept),
- адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања ризиком, применом одговарајуће ИТ подршке и утврђивањем учесталости извештавања.

У процесу управљања ризицима учествују:

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

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

Надлежности и одговорности органа и организационих делова Матичне банке у процесу управљања ризицима, ближе су дефинисане Статутом, Стратегијом

управљања ризицима, појединачним политикама и процедурама за управљање ризицима уз уважавање законских одредби и регулаторних прописа.

- ❖ Органи и организациони делови у Подређеној банци.
Подређена банка има своје органе и организационе делове, а надлежности и одговорности ближе су дефинисане интерним актима, уз уважавање локалних законских одредби, регулаторних прописа, аката банкарске Групе и појединачних аката Матичне Банке.

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

Управни одбор

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

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

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

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

Извршни одбор

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

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

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

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

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

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

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

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

Одбор за управљање активом и пасивом

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

Одбор за управљање ризицима

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

Одбор за ликвидност

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

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

Организациони део за управљање ризицима

Своје оперативно пословање обавља кроз две службе:

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

Организациони део за управљање лошом активом

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

Организациони део задужен за екстерно извештавање

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

Организациони део за управљање средствима

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

Организациони део за контролу усклађености пословања

Задужена је за:

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

Организациони део за спречавање прања новца и финансирања тероризма

Задужен је за:

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

Организациони део за унутрашњу ревизију

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

➤ Врсте ризика

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Осталим тржишним ризицима банка је изложена по основу позиција из Књиге трговања. Ови ризици обухватају:

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

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед концентрације изложености банке према истом или сличном извору настанка ризика, односно истој или сличној врсти ризика и то према једном лицу или према групи повезаних лица, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима кредитне заштите, а банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

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

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

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

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

Ризик усклађености пословања банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед пропуштања усклађивања пословања банке са законом, другим прописима, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма и другим процедурама, као и са другим актима

којима се уређује пословање банке, а посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик.

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

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

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

➤ **Кредитни ризик**

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

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

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

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

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

Чланице Групе су јасно разграничиле пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика (Front Office), од управљања кредитним ризиком (Middle Office) и подршке процесу управљања кредитним ризиком (Back Office). У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу “четворо очију”- одобрење

пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености кредитном ризику даје организациони део надлежан за финансијску анализу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подаци о укупној имовини на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Позиције биланса стања	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност	
	Готовина и средства код централне банке	23.573.635	(5.797)	23.567.838	44.722.508
	Заложена финансијска средства	19.156.234	-	19.156.234	-
	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	112.706.190	-	112.706.190	-
	Финансијска средства која се држе до доспећа	9.133.027	(117.244)	9.015.783	-
	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	31.603.040	(12.221)	31.590.819	8.165
	Кредити и потраживања од комитената	176.572.961	(4.393.945)	172.179.017	-
	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-
	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-
	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-
	Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-
	Нематеријална улагања	-	-	-	1.473.377
	Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.796.218
	Инвестиционе некретнине	-	-	-	243.011
	Текућа пореска средства	-	-	-	6.084
	Одложена пореска средства	-	-	-	-
	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	88.824
	Остала средства	3.181.572	(65.444)	3.116.128	1.266.137
	Билансна изложеност	375.926.660	(4.594.651)	371.332.009	53.604.325
	Дате гаранције и јемства	6.707.849	(39.681)	6.668.168	-
	Преузете будуће обавезе	18.701.215	(27.871)	18.673.345	-
	Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511	45.146.170
	Ванбиласна изложеност	45.603.575	(67.552)	45.536.023	45.146.170
	Укупна изложеност	421.530.235	(4.662.202)	416.868.032	98.750.495
					515.686.077

Подаци о укупној имовини на нивоу Групе

у хиљадама динара

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

Подаци о укупној имовини на нивоу БПШ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	17.921.903	(118)	17.921.786	44.213.990	62.135.776
Заложена финансијска средства	19.156.234	-	19.156.234	-	19.156.234
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	106.466.957	-	106.466.957	-	106.466.957
Финансијска средства која се држе до доспећа	9.133.027	(117.244)	9.015.783	-	9.015.783
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	28.018.694	(566)	28.018.127	8.165	28.026.293
Кредити и потраживања од комитената	161.889.623	(3.814.822)	158.074.801	-	158.074.801
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	-	-	-	1.443.957	1.443.957
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.549.273	5.549.273
Инвестиционе некретнине	-	-	-	45.037	45.037
Текућа пореска средства	-	-	-	188	188
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	3.059.076	(46.080)	3.012.996	1.262.797	4.275.793
Билансна изложеност	345.645.514	(3.978.830)	341.666.684	55.114.068	396.780.752
Дате гаранције и јемства	6.318.950	(36.558)	6.282.392	-	6.318.950
Преузете будуће обавезе	17.576.194	(18.716)	17.557.478	-	17.576.194
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511	27.131.646	47.326.156
Ванбиласна изложеност	44.089.655	(55.274)	44.034.381	27.131.646	71.221.298
Укупна изложеност	389.735.169	(4.034.104)	385.701.065	82.245.713	468.002.050

Подаци о укупној имовини на нивоу БПШ

у хиљадама динара

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

Подаци о укупној имовини на нивоу БПШ БЛ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања (избијени интерни односи)
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
Позиције биланса стања					
Готовина и средства код централне банке	5.651.732	(5.679)	5.646.052	508.518	6.154.570
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	6.239.233	-	6.239.233	-	6.239.233
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	3.584.346	(11.654)	3.572.692	-	3.572.692
Кредити и потраживања од комитената	14.683.338	(579.123)	14.104.216	-	14.104.216
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	-	-	-	29.420	29.420
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	246.945	246.945
Инвестиционе некретнине	-	-	-	197.974	197.974
Текућа пореска средства	-	-	-	5.896	5.896
Одложена пореска средства	-	-	-	23.610	23.610
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	88.824	88.824
Остала средства	122.496	(19.364)	103.132	3.340	106.473
Билансна изложеност	30.281.146	(615.821)	29.665.325	1.104.527	30.769.853
Дате гаранције и јемства	388.899	(3.124)	385.776	-	388.899
Преузете будуће обавезе	1.125.021	(9.155)	1.115.867	-	1.125.021
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	18.014.525	18.014.525
Ванбиласна изложеност	1.513.920	(12.278)	1.501.642	18.014.525	19.528.445
Укупна изложеност	31.795.066	(628.099)	31.166.967	19.119.052	50.298.298

Подаци о укупној имовини на нивоу БПШ БЛ

у хиљадама динара

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

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	31.603.040	(12.221)	31.590.819
Кредити и потраживања од комитената	176.572.961	(4.393.945)	172.179.017
Финансијска средства	121.839.217	(117.244)	121.721.973
Остале билансне изложености	45.911.442	(71.242)	45.840.200
Укупна билансна изложеност	375.926.660	(4.594.651)	371.332.009
Плативе гаранције	2.062.807	(18.099)	2.044.708
Чинидбене гаранције	4.621.041	(20.681)	4.600.360
Непокривени акредитиви	24.002	(902)	23.100
Неискоришћене преузете обавезе	18.701.215	(27.871)	18.673.345
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511
Укупна ванбилансна изложеност	45.603.575	(67.552)	45.536.023
Укупна изложеност	421.530.235	(4.662.202)	416.868.032

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу Групе

у хиљадама динара

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

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу БПШ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност (избијени интерни односи)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	28.018.693	(566)	28.018.127
Кредити и потраживања од комитената	161.889.623	(3.814.822)	158.074.801
Финансијска средства	115.599.984	(117.244)	115.482.740
Остале билансне изложености	40.137.213	(46.198)	40.091.015
Укупна билансна изложеност	345.645.514	(3.978.830)	341.666.683
Плативе гаранције	1.851.915	(16.069)	1.835.846
Чинидбене гаранције	4.443.033	(19.587)	4.423.446
Непокривени акредитиви	24.002	(902)	23.100
Неискоришћене преузете обавезе	17.576.194	(18.716)	17.557.478
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511
Укупна ванбилансна изложеност	44.089.655	(55.274)	44.034.381
Укупна изложеност	389.735.169	(4.034.104)	385.701.064

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу БПШ

у хиљадама динара

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

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу БПШ БЛ

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност (избијени интерни односи)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	3.584.346	(11.654)	3.572.692
Кредити и потраживања од комитената	14.683.338	(579.123)	14.104.216
Финансијска средства	6.239.233	-	6.239.233
Остале билансне изложености	5.774.229	(25.044)	5.749.185
Укупна билансна изложеност	30.281.146	(615.821)	29.665.325
Плативе гаранције	210.892	(2.030)	208.862
Чинидбене гаранције	178.007	(1.094)	176.914
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	1.125.021	(9.155)	1.115.867
Остале ванбилансне изложености	-	-	-
Укупна ванбилансна изложеност	1.513.920	(12.278)	1.501.642
Укупна изложеност	31.795.067	(628.099)	31.166.967

Подаци о максималној изложености кредитном ризику на нивоу БПШ БЛ

у хиљадама динара

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

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. 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	929.744	-	-	-	-	-	30.673.296	-	31.603.040
Кредити и потраживања од комитената	8.231	26.727.012	13.910.802	1.338.762	21.373.804	112.949.190	184.724	80.437	176.572.961
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	-	-	-	-	-	112.949.190	95.981	-	113.045.171
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	32.030.581	14.393	-	32.044.974
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	73.944.184	3.840	-	73.948.024
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.373.184	9	-	4.373.193
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.332.695	279	-	1.332.974
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.268.546	77.459	-	1.346.006
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	8.231	26.727.012	13.910.802	1.338.762	21.373.804	-	88.743	80.437	63.527.791
Велика и средња	-	24.412.217	5.992.035	-	5.059.057	-	88.743	-	35.552.051
Микро и мала	-	536.380	7.615.873	3.694	10.727.396	-	-	80.437	18.963.781
Предузетници	-	-	-	1.335.067	-	-	-	-	1.335.067
Остали пласмани	8.231	1.778.415	302.894	-	5.587.351	-	-	-	7.676.891
Финансијска средства	-	3.519.900	-	-	115.124.676	-	3.194.641	-	121.839.217
по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	109.511.549	-	3.194.641	-	112.706.190
која се држе до доспећа	-	3.519.900	-	-	5.613.127	-	-	-	9.133.027
Остале билансне изложености	23.701.698	6.675	426.740	13.179	19.173.888	2.534.452	53.782	1.028	45.911.443
Укупно билансна изложеност	24.639.673	30.253.588	14.337.542	1.351.941	155.672.368	115.483.642	34.106.443	81.465	375.926.660
Ванбилансна изложеност	803.320	10.454.377	4.248.268	140.062	20.900.673	6.622.582	2.382.216	52.077	45.603.575
Укупна изложеност	25.442.993	40.707.965	18.585.810	1.492.003	176.573.042	122.106.223	36.488.659	133.542	421.530.235

Подаци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима на нивоу Групе

у хиљадама динара

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

Реструктурирана потраживања

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

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

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

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

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

Подаци о реструктурираним потраживањима на нивоу Групе

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност укупних потраживања	у хиљадама динара			
		Бруто вредност реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *	
		од чега: проблематична потраживања			
Кредити и потраживања од комитената	176.572.961	1.416.354	1.384.916	0,80%	1.096.735
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	112.968.435	1.411	915	-	-
Стамбени кредити	32.044.974	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	73.948.024	1.411	915	-	-
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-
Кредитне картице	1.332.974	-	-	-	-
Остали пласмани	1.269.270	-	-	-	-
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	63.604.527	1.414.943	1.384.001	2,22%	1.096.735
Јавни сектор	20.691.155	-	-	-	-
Јавна предузећа	27.662.814	-	-	-	-
Велика и средња	6.080.777	944.729	925.184	15,54%	745.977
Микро и мала	7.749.746	470.214	458.817	6,07%	350.758
Предузетници	1.335.067	-	-	-	-
Остали пласмани	84.967	-	-	-	-
Остале билансне изложености	199.353.699	-	-	-	-
Укупно билансна изложеност	375.926.660	1.416.354	1.384.916	0,38%	1.096.735
Ванбилансна изложеност	45.603.575	-	-	-	-
Укупна изложеност	421.530.235	1.416.354	1.384.916	0,34%	1.096.735

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

Подаци о реструктурираним потраживањима на нивоу Групе

у хиљадама динара

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

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

Модификација финансијских средстава

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

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

У оваквим ситуацијама врши се:

- квантитативна,
- квалитативна процена,

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

Квантитативна анализа

Чланице Групе користе правило за престанак признавања финансијских обавеза које каже да значајна квантитативна модификација постоји, ако садашња вредност нових, модификованих будућих новчаних токова дисконтованих првобитном ефективном каматном стопом инструмента пре извршене модификације, одступа више од 10% у

односно на немодификовану садашњу вредност односно тренутну бруто књиговодствену вредност – такозвани тест десето процентног пада.

Квалитативна анализа

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

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

РОСИ

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

Ефекти

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

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

Инструменти обезбеђења

Чланице Групе су интерним актима прописале:

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

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

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

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

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

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

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Врсте средстава обезбеђења*								
	Бруто изложеност	Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства
Кредити и потраживања од комитената	176.572.961	16.921.013	1.019.219	1.865.461.445	5.347	3.548.821.304	2.068.165.237	244.447.564	14.209.717
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	112.968.435	8.347.407	-	-	-	3.037.787.179	74.662.834	28.994.253	525.515
Стамбени кредити	32.044.974	4.933.863	-	-	-	2.911.886.301	34.929.318	1.109.741	87.635
Потрошачки и готовински кредити	73.948.024	2.869.473	-	-	-	111.454.825	37.306.010	5.934.524	437.881
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.332.974	4.197	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	1.269.270	539.874	-	-	-	14.446.052	2.427.506	21.949.988	-
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	63.604.527	8.573.606	1.019.219	1.865.461.445	5.347	511.034.125	1.993.502.403	215.453.311	13.684.201
Јавни сектор	20.691.155	-	-	1.768.577.673	-	-	187.579	-	9.946.408
Јавна предузећа	27.662.814	-	585.428	-	-	-	180.273.253	-	2.488.777
Велика и средња	6.080.777	311.130	175.351	10.497.550	-	26.263.956	762.874.694	19.917.275	579.378
Микро и мала	7.749.746	7.051.811	127.053	68.298.243	5.347	411.428.028	832.291.583	161.462.380	540.536
Предузетници	1.335.067	1.210.665	131.388	16.549.809	-	73.342.142	217.875.295	34.073.656	129.102
Остали пласмани	84.967	-	-	1.538.171	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	199.353.699	-	-	-	-	1.321	-	-	11.12538
Укупно билансна изложеност	375.926.660	16.921.013	1.019.219	1.865.461.445	5.347	3.548.822.625	2.068.165.237	244.447.564	14.209.728
Плативе гаранције	2.062.807	152.823	-	-	-	9.755	39.682	-	11.908
Чинидбене гаранције	4.621.041	424.161	-	-	-	30.157	581.772	-	9.600
Непокривени акредитиви	24.002	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	18.701.215	2.994	-	-	-	55.931	497.021	-	753.645
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	45.603.575	579.979	-	-	-	95.844	1.118.475	-	775.153
Укупна изложеност	421.530.235	17.500.992	1.019.219	1.865.461.445	5.347	3.548.918.469	2.069.283.712	244.447.564	14.984.881

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

у хиљадама динара

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

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава чланице Групе су утврдиле:

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

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

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

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

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

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

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

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

Значајно повећање кредитног ризика

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

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

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

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

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања се примењују и додатни критеријуми (губитак посла, статус watch list, блокада рачуна, промена интерног рејтинга, примена олакшица код отплате потраживања, значајно повећање степена задужености клијента).

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

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

“Default” и објективни доказ обезвређења

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

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

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

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

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

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

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

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

Појединачно процењивање исправке вредности

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

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

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

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

Чланице Групе спроводе индивидуалну процену обезвређења пласмана на месечном нивоу.

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

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

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

Групно процењивање исправке вредности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обрачун EAD

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

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

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

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

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

Прилагођавање PD параметера

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

Чланице Групе примењују различите приступе за моделирање PD параметра.

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

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

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

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

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

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

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

Обрачун LGD параметра

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

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

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

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

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

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења на нивоу Групе

Стање на дан 31.12.2022. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	у хиљадама динара	
					Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	28.516.021	3.086.853	166	31.603.040	(12.221)	31.590.819
Кредити и потраживања од комитената	157.523.791	12.567.880	6.481.291	176.572.961	(4.393.945)	172.179.017
<i>Кредити и потраживања од становништва:</i>	104.560.546	4.886.973	3.520.916	112.968.435	(2.029.663)	110.938.772
Стамбени кредити	30.930.741	1.013.640	100.594	32.044.974	(57.281)	31.987.693
Потрошачки и готовински кредити	67.915.433	3.690.915	2.341.676	73.948.024	(1.374.917)	72.573.107
Минусна салда	3.473.613	44.978	854.601	4.373.193	(461.787)	3.911.406
Кредитне картице	1.119.490	22.750	190.734	1.332.974	(107.606)	1.225.368
Остали пласмани	1.121.268	114.690	33.312	1.269.270	(28.072)	1.241.198
<i>Кредити и потраживања од правних лица:</i>	52.963.245	7.680.907	2.960.374	63.604.527	(2.364.282)	61.240.245
Јавни сектор	20.402.443	288.708	-	20.691.152	(62.754)	20.628.398
Јавна предузећа	21.244.583	6.277.435	140.776	27.662.794	(279.324)	27.383.469
Велика и средња	4.613.621	249.330	1.217.849	6.080.801	(974.523)	5.106.278
Микро и мала	5.359.445	824.133	1.566.168	7.749.746	(1.025.946)	6.723.800
Предузетници	1.258.186	41.301	35.581	1.335.067	(21.707)	1.313.360
Остали пласмани	84.967	-	-	84.967	(28)	84.939
Финансијска средства	121.839.217	-	-	121.839.217	(117.244)	121.721.973
по фер вредности кроз биланс	-	-	-	-	-	-
успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по	-	-	-	-	-	-
фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	112.706.190	-	-	112.706.190	-	112.706.190
која се држе до доспећа	9.133.027	-	-	9.133.027	(117.244)	9.015.783
Остале билансне изложености	45.842.817	9.612	59.013	45.911.442	(71.242)	45.840.200
Укупно билансна изложеност	353.721.845	15.664.345	6.540.470	375.926.660	(4.594.651)	371.332.009
Ванбилансна изложеност	45.082.174	473.736	47.665	45.603.575	(67.552)	45.536.023
Укупна изложеност	398.804.020	16.138.081	6.588.135	421.530.235	(4.662.202)	416.868.032

* бруто изложеност по нивоима ризика у складу са МСФИ 9

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења на нивоу Групе

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

* бруто изложеност по нивоима ризика у складу са МСФИ 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања на нивоу Групе

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. 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	24.601.662	(10.649)	53	(2)	19.029	(18.957)	24.620.744	(29.608)
Сектор јавних предузећа	23.790.824	(235.714)	6.321.953	(98.250)	140.810	(7.399)	30.253.587	(341.363)
Сектор привредних друштава	10.519.755	(96.579)	1.020.483	(49.253)	2.797.547	(1.871.758)	14.337.785	(2.017.590)
Сектор предузетника	1.260.792	(5.899)	45.204	(2.410)	45.944	(21.096)	1.351.941	(29.405)
Јавни сектор	155.389.478	(98.663)	301.218	(15.163)	358	(245)	155.691.054	(114.071)
Сектор становништва и РПГ	107.070.965	(334.416)	4.886.917	(61.794)	3.525.760	(1.647.350)	115.483.642	(2.043.559)
Сектор страних лица	31.011.464	(8.135)	3.086.909	(384)	8.070	(7.983)	34.106.443	(16.502)
Сектор других комитената	76.904	(663)	1.610	(82)	2.951	(1.808)	81.465	(2.553)
Билансна актива која се класификује	353.721.845	(790.718)	15.664.346	(227.338)	6.540.470	(3.576.597)	375.926.660	(4.594.651)
Сектор финансија и осигурања	803.320	(1.997)	-	-	-	-	803.320	(1.997)
Сектор јавних предузећа	10.182.539	(27.004)	271.838	(477)	-	-	10.454.377	(27.480)
Сектор привредних друштава	4.094.960	(11.430)	153.294	(2.490)	13	-	4.248.268	(13.921)
Сектор предузетника	134.664	(335)	486	-	4.912	(4.519)	140.062	(4.854)
Јавни сектор	20.900.227	(1.356)	446	(1)	-	-	20.900.673	(1.358)
Сектор становништва и РПГ	6.567.820	(12.114)	45.332	(1.559)	9.430	(2.564)	6.622.582	(16.237)
Сектор страних лица	2.382.216	(1.589)	-	-	-	-	2.382.216	(1.589)
Сектор других комитената	16.427	-	2.339	(117)	33.310	-	52.077	(117)
Ванбилансна актива која се класификује	45.082.174	(55.826)	473.736	(4.644)	47.665	(7.082)	45.603.575	(67.552)
Укупно	398.804.019	(846.544)	16.138.082	(231.982)	6.588.135	(3.583.679)	421.530.235	(4.662.202)

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервисања на нивоу Групе

у хиљадама динара

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

Систем интерног рејтинга

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

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

- 1) модели развијени коришћењем статистичких техника и то:
 - Модел за привредна друштва (за микро и мала предузећа и за остала привредна друштва),
 - Модел за физичка лица (за кредите, позајмице по текућим рачунима и кредитне картице).
- 2) модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких техника (како у Банци, тако и на тржишту) конципирани на бази најбоље банкарске праксе, доступних тржишних информација и експертске процене, базирани на броју дана кашњења:
 - Модел за предузетнике,
 - Модел за пољопривреднике,
 - Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа.
- 3) Модели који су засновани на екстерним рејтинг категоријама међународно признатих рејтинг агенција (Moody's Investor Service Ltd)
 - Модел за банке,
 - Модел за државе и централне банке,
 - Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе.

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

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

Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

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

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

➤ Ризик концентрације

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

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

инструмената обезбеђења.

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

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

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

➤ Ризик земље

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

Ризик земље обухвата следеће ризике:

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

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

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

➤ Ризик ликвидности

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

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

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

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

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

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

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

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	Показатељ ликвидности	Ужи показатељ ликвидности	Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)
31. децембар 2022	2,33	2,20	188,96%
31. децембар 2021	1,87	1,80	239,90%

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

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности на нивоу Групе:

	ПРЕЛИМИНАРНИ показатељ ликвидности (мин 10%)	Показатељ депозита становништва (мин 45%)	Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)
31. децембар 2022	50,33%	51,14%	83,14%
31. децембар 2021	41,09%	51,66%	71,67%

На дан 31.12.2022. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности и Показатељ покрића ликвидном активом на нивоу Групе су знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су били изнад референтних вредности.

Рочна структура активе и пасиве на нивоу Групе на дан 31.12.2022. 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	22.493.784	38.510.608	-	-	-	-	-	-	61.004.392
Заложена фин. средства	257.962	-	3.725.947	905.486	14.266.839	-	-	-	19.156.234
Хартије од вредности	11.084	2.424.484	5.958.836	6.541.104	3.815.300	12.028.168	33.013.185	57.929.813	121.721.973
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	33.351.889	-	-	-	-	1.333	-	203.625	33.556.847
Кредити и потраживања од комитената	7.768.839	499.130	2.824.948	9.157.938	15.205.039	20.988.531	58.683.061	64.927.338	180.054.825
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	1.473.377	1.473.377
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	-	-	5.796.218	5.796.218
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	-	-	45.037	45.037
Текућа пореска средства	188	-	-	-	-	-	-	-	188
Одложена пореска сред.	23.610	-	-	-	-	-	-	-	23.610
Стална сред. намењена прод.	3.503	-	-	-	-	-	-	-	3.503
Остала средства	3.751.549	9.886	19.584	29.276	38.968	-	46	611.176	4.460.485
УКУПНО АКТИВА	67.662.407	41.444.108	12.529.315	16.633.804	33.326.146	33.018.032	91.696.292	133.577.245	429.887.348
П А С И В А									
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	8.826.080	148.629	639.881	519.324	14.130.034	-	346.750	-	24.610.698
Депозити и остале обавезе према другим комит.	66.939.788	15.494.804	23.854.015	33.718.185	74.082.435	55.289.471	103.067.847	100.904	372.547.447
Резервисања	-	55.274	170.958	12.278	419.889	-	-	9.851	668.251
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	285.191	-	-	-	285.191
Остале обавезе	4.938.071	-	-	62	137.196	2.181	121.633	860.866	6.060.009
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	25.715.752	25.715.752
УКУПНО ПАСИВА	80.703.939	15.698.707	24.664.854	34.249.849	89.054.745	55.291.652	103.536.230	26.687.373	429.887.348
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2022.	(13.041.532)	25.745.401	(12.135.539)	(17.616.045)	(55.728.599)	(22.273.619)	(11.839.938)		106.889.872
Рочна неусклађеност на дан 31.12.2021.	(69.063.443)	15.814.336	(16.988.188)	(3.422.775)	(30.693.888)	1.749.867	9.830.785		92.773.306

Структура доспећа средстава и обавеза на дан 31.12.2022. указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до 14 дана и периодима од 31 дан до 5 година. Група је у току 2022 унапредила начин обрачуна соге депозита што је један од фактора који је утицао на значајније разлике у рочној неусклађености на дан 31.12.2022. у односу 31.12.2021.

➤ Каматни ризик

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

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

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

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

- утврђивање покривености расхода прихода,
- *repricing gap* анализа,
- економска вредност капитала,
- рачуна 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 *gap* на нивоу Групе разврстан по временским зонама уз ефекат коефицијента процењеног модификованог трајања (дурације) и стандардизованог шока промене каматних стопа за 200 б.п, односно изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31.12.2022. 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	38.676.578	2.345.296	46.867.036	21.306.923	16.072.066	11.370.036	11.597.504	7.511.596	4.039.043	3.662.446	67.687
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 31.12.2022.	30.941	7.505	337.443	304.689	445.196	510.515	712.087	579.144	409.963	485.640	12.075
Пондерисана нето позиција 31.12.2021.	36.559	(26.546)	147.703	29.895	630.387	565.545	546.015	688.965	652.796	154.787	621.210

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

	31.12.2022.
Економска вредност капитала Групе под ризиком	± 3.835.198
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 14,29%

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

Економска вредност капитала Групе под ризиком на дан 31.12.2022. износи ± 3.835.198 хиљада RSD, што представља 14,29% регулаторног капитала Групе. Смањење изложености Групе каматном ризику у 2022. години је узроковано чињеницом да су, за разлику од претходног периода, новоодобрени кредити у највећој мери били са варијабилном каматном стопом, као и протоком времена до доспећа ХоВ, и прелазак истих у временске зоне који носе нижи пондер ризика. Остварене вредности у току 2022. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Групе каматном ризику на прихватљивом нивоу.

➤ Девизни ризик

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

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

Позиције у билансу изражене у иностраној 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,
- *гар* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

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

Вредност показатеља девизног ризика на нивоу Групе на дан 31.12.2022. године износи 16,78%.

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2022:

у хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ ГРУПЕ на дан 31.12.2022.

АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Готовина и средства код ЦБ	38.521.634	20.467.818	-	400.125	-	2.741.597	-	6.152.271	-	68.283.445
Заложена финансијска средства	19.156.234	-	-	-	-	-	-	-	-	19.156.234
Хартије од вредности	92.569.707	26.090.709	-	1.239.796	-	-	-	1.821.760	-	121.721.973
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	9.489	24.356.668	49	2.787.626	-	2.701.818	-	3.701.197	-	33.556.847
Кредити и потраживања од комитената	89.441.177	14.570.066	66.551.270	73.012	-	-	950	2.139.296	-	172.775.771
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	1.443.957	-	-	-	-	-	-	29.420	-	1.473.377
Некретнине, постројења и опрема	5.549.273	-	-	-	-	-	-	246.945	-	5.796.218
Инвестиционе некретнине	45.037	-	-	-	-	-	-	-	-	45.037
Текућа пореска средства	188	-	-	-	-	-	-	-	-	188
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-	-	-	23.610	-	23.610
Стална сред. намењена продаји	-	-	-	-	-	-	-	3.503	-	3.503
Остала средства	4.012.325	265.142	1.157	116	617	1.164	-	179.964	-	4.460.485
УКУПНО АКТИВА	<u>253.339.682</u>	<u>85.750.403</u>	<u>66.552.476</u>	<u>4.500.675</u>	<u>617</u>	<u>5.444.579</u>	<u>950</u>	<u>14.297.966</u>	<u>≡</u>	<u>429.887.348</u>
ПАСИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	ИНДЕКС. ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	17.689.952	19.901.307	-	2.489	-	10.939	-	1.866.556	-	39.471.243
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	209.041.895	131.803.035	19.343	4.606.836	-	5.526.789	-	6.689.005	-	357.686.903
Резервисања	638.490	-	-	-	-	-	-	29.761	-	668.251
Одложене пореске обавезе	278.651	-	-	-	-	-	-	6.540	-	285.191
Остале обавезе	2.665.041	1.237.533	1.037.115	65.876	-	18.529	-	1.035.916	-	6.060.009
Капитал	25.715.752	-	-	-	-	-	-	-	-	25.715.752
УКУПНО ПАСИВА	<u>256.029.780</u>	<u>152.941.875</u>	<u>1.056.458</u>	<u>4.675.201</u>	<u>≡</u>	<u>5.556.257</u>	<u>≡</u>	<u>9.627.777</u>	<u>≡</u>	<u>429.887.348</u>
GAP 31.12.2022.	(2.690.098)	(67.191.472)	65.496.018	(174.526)	617	(111.678)	950	4.670.189	-	
GAP 31.12.2021.	(4.418.359)	(39.725.101)	53.558.241	(30.149)	576	(262.862)	867	(9.123.210)	(4)	

Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курса 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	31.12.2022.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	29.761.811	1.488.091	(595.236)
Хартије од вредности	29.152.265	1.457.613	(583.045)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	33.547.358	1.677.368	(670.947)
Кредити и потраживања од комитената	83.334.594	4.166.730	(1.666.692)
Нематеријална имовина	29.420	1.471	(588)
Некретнине, постројења и опрема	246.945	12.347	(4.939)
Одложена пореска средства	23.610	1.181	(472)
Стална сред.намењ.прод. и сред.	3.503	175	(70)
Остало	448.160	22.408	(8.963)
УКУПНО АКТИВА	<u>176.547.666</u>	<u>8.827.383</u>	<u>(3.530.953)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	21.781.291	1.089.065	(435.626)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	148.645.008	7.432.250	(2.972.900)
Резервисања	29.761	1.488	(595)
Одложене пореске обавезе	6.540	327	(131)
Остало	3.394.969	169.748	(67.899)
УКУПНО ПАСИВА	<u>173.857.568</u>	<u>8.692.878</u>	<u>(3.477.151)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2022.	2.690.098	134.505	(53.802)
Нето отворена девизна позиција 31.12.2021.	4.418.359	220.918	(88.367)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на повећање добити Групе за 134,5 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на смањење добити за 53,8 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➤ Оперативни ризик

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

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

Циљ управљања оперативним ризиком у чланицама Групе је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој

врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

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

Процентуално највећи број догађаја у 2022. години се односи на тужбе које су клијенти поднели против Матичне банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).

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

➤ **Управљање капиталом**

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

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

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

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

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

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

ИСААР укључује следеће фазе:

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

- обрачун показатеља интерне адекватности капитала.

Основна начела процеса интерне процене адекватности капитала:

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

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

9. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКАРСKE ГРУПЕ НА ДАН 31.12.2022. ГОДИНЕ

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

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

Информације о резултатима сваког извештајног сегмента су приказане у наставку.

9.1. РЕКЛАСИФИКАЦИЈА И ИНТЕРНИ ОДНОСИ ИЗМЕЂУ ЧЛАНИЦА БАНКАРСKE ГРУПЕ

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

У укупној билансној суми консолидованог биланса стања, билансна сума Матичне банке учествује са 92,70% док билансна сума БПШ банке а.д. Бања Лука учествује са 7,30%.

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

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

Рекласификација позиција у Билансу стања на дан 31.12.2022. године у појединачним финансијским извештајима чланица Групе пре консолидације

БИЛАНС СТАЊА

у хиљадама
динара

Билансна сума Матичне банке	398.742.920
Рекласификација за исправке вредности билансне активе које се односе на БПШ Бања Лука	571
Рекласификација за исправке вредности ванбилансне активе које се односе на БПШ Бања Лука (смањење Резервисања)	-1.586
Рекласификација за исправке вредности ванбилансне активе које се односе на БПШ Бања Лука (повећање Добитак)	1.586
Рекласификована билансна сума Матичне банке	398.743.491
Билансна сума Банка Поштанска штедионица а.д. Бања Лука умањена за разграничене приходе исказане по амортиз. вред. применом ЕКС	31.097.002
Елиминација обезвређења материјално стечене имовине по регулаторном приступу	1.310
Обезвређења материјално стечене имовине- по основу процена за консолидационо извештавање, у БПШ БЛ евиденцијама није вршено обезвређење јер је имовина вреднована на 1 КМ	-16.104
Вредновање материјално стечене имовине у складу са регулативом важећом у Републици Србији и рачуноводственим политикама Матичне банке	337.826
Елиминација обрачунате амортизације на инвестиционе некретнине	-4.556
Вредновање ефекта продаја објекта у складу са регулативом важећом у Републици Србији и рачуноводственим политикама Матичне банке (у БПШ БЛ вредновано по 1 КМ)	-31.841
Рекласификација за исправке вредности које се односе на Матичну банку	3.083
Рекласификована билансна сума Банка Поштанска штедионица а.д. Бања Лука	31.386.720
Збирна рекласификована неконсолидована билансна сума Групе	430.130.211

Рекласификација позиција у Билансу успеха на дан 31.12.2022. године у појединачним финансијским извештајима чланица Групе пре консолидације

БИЛАНС УСПЕХА

у хиљадама
динара

Резултат Матичне банке пре опорезивања	3.442.011
Рекласификација за ефекат нето промене исправки вредности билансне активе које се односе на БПШ Бања Лука (позитиван ефекат на резултат)	397
Рекласификација за ефекат нето промене резервисања за губитке по ванбилансној активи које се односе на БПШ Бања Лука (позитиван ефекат на резултат)	718
Рекласификовани резултат Матичне банке пре опорезивања	3.443.126
Резултат БПШ Бања Лука пре опорезивања	124.642
Рекласификација за ефекат промене исправки вредности пласмана које се односе на Матичну банку (негативан ефекат на резултат)	-1.025
Елиминација обезвређења материјално стечене имовине по регулаторном приступу	1.311
Обезвређења материјално стечене имовине- по основу процена за консолидационо извештавање, у БПШ БЛ евиденцијама није вршено обезвређење јер је имовина вреднована на 1 КМ	-16.124
Елиминација обрачунате амортизације на инвестиционе некретнине	-4.562
Елиминација признатог прихода по основу продаје објекта	-23.123
Признати губитак од продаје објекта	-8.757
Рекласификовани резултат БПШ Бања Лука пре опорезивања	72.363
Збирни рекласификовани неконсолидовани резултат Групе пре опорезивања	3.515.489

Након рекласификације позиција у Билансу стања и Билансу успеха, приликом консолидације извршена је и елиминација свих међусобних односа из биланса стања у износу од 5.193.877 хиљада динара, док је у Билансу успеха извршена је елиминација прихода у износу од 7.396 хиљада динара, као и елиминација расхода у истом износу износу од 7.396 хиљада динара.

У наставку је дат приказ консолидованих трансакција из интерних односа чланица Групе на дан 31.12.2022. године.

Биланс стања 31.12.2022. године

у хиљадама
динара

Збирни неконсолидовани биланс стања	Износ консолидације биланса стања	Консолидовани биланс стања
430.130.211	5.193.877	424.936.334
Готовина/Обавезе	1.262	
Кредити и потраживања од банака/обавезе	2.577.693	
Инвестиције у зависна друштва/капитал	2.590.661	
Пребијање одложених пореских средстава и обавеза	23.610	
Остала средства/Остале обавезе	651	

Биланс успеха 31.12.2022.
године

Збирни неконсолидовани добитак у билансу успеха	Износ консолидације биланса успеха		у хиљадама динара Консолидовани добитак пре пореза
	Приходи	Расходи	
3.515.489	7.396	7.396	3.515.489
Камате	3.253	3.253	
Накнаде	3.492	3.492	
Остали пословни приходи/Остали расходи	651	651	

у хиљадама динара

Консолидовани добитак Групе пре опорезивања	3.515.489
Порез на добит	0
Нето добитак по основу одложених пореза	11.129
Консолидовани добитак Групе након опорезивања	3.526.618

Порез на добит

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

Није исказан порез на добит на нивоу Групе, обзиром да Матична банка није остварила опорезиву добит за 2022.годину, у пореском билансу исказала је порески губитак, као и БПШ Банка а.д. Бања Лука.

Добитак по основу одложених пореза

На дан 31.12.2022. године Група је исказала Добитак по основу одложених пореза у износу од 11.129 хиљаде динара и то Матична банка у износу од 10.175 хиљада динара, а БПШ банка а.д. Бања Лука 954 хиљаде динара.

9.2. ХАРМОНИЗОВАНИ РЕКЛАСИФИКОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

Биланс стања консолидовани		БПШ БГ консолидован	БПШ БЛ консолидован	УКУПНО ГРУПА	УКУПНО ГРУПА
У хиљадама динара	Напомена	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.
АКТИВА					
Готовина и средства код централне банке	5.1.	62.135.776	6.154.570	68.290.346	68.750.072
Заложена финансијска средства	5.2.	19.156.234	-	19.156.234	5.722.765
Хартије од вредности	5.3.	115.482.740	6.239.233	121.721.973	128.972.980
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	28.026.293	3.572.692	31.598.985	8.923.508
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	158.074.801	14.104.216	172.179.017	152.330.134
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	-	-	-
Нематеријална улагања	5.7.	1.443.957	29.420	1.473.377	1.551.205
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.549.273	246.945	5.796.218	5.410.693
Инвестиционе некретнине	5.9.	45.037	197.974	243.011	255.766
Текућа пореска средства	5.10.	188	5.896	6.084	8.020
Одложена пореска средства			23.610	0	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.11.		88.824	88.824	146.126
Остала средства	5.12.	4.275.792	106.473	4.382.265	3.431.391
УКУПНО АКТИВА		396.780.752	30.769.853	424.936.334	375.502.660
ОБАВЕЗЕ					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.13.	19.167.612	7.480.120	26.647.732	12.857.588
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.14.	350.226.827	17.776.959	368.003.786	328.542.216
Резервисања	5.15.	636.904	29.761	666.665	643.340
Одложене пореске обавезе	5.16.	278.651	636	255.677	229.202
Остале обавезе	5.17.	5.577.460	362.144	5.939.604	3.341.114
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		375.887.454	25.649.620	401.513.464	345.613.460
КАПИТАЛ					
Акцијски капитал	5.18.	20.923.709	3.599.160	20.923.709	20.923.709
Добитак	5.19.	8.264.981	77.425	9.350.905	6.964.428
Губитак	5.20.				(98.861)
Резерве	5.21.		97.776		2.099.924
Нереализовани губици	5.22.	6.949.520		6.851.744	
УКУПНО КАПИТАЛ		22.239.170	3.774.361	23.422.870	29.889.200
УКУПНО ПАСИВА		398.126.624	29.423.981	424.936.334	375.502.660

9.3. ХАРМОНИЗОВАНИ РЕКЛАСИФИКОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

Биланс успеха консолидовани	БПШ БГ консолидован	БПШ БЛ консолидован	УКУПНО ГРУПА	УКУПНО ГРУПА
<i>У хиљадама динара</i>	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.
Приходи од камата	15.035.586	811.427	15.847.013	12.504.654
Расходи од камата	3.659.199	189.335	3.848.534	2.283.789
Нето приход по основу камата	11.376.387	622.092	11.998.479	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	8.613.058	308.450	8.921.508	5.386.618
Расходи накнада и провизија	4.564.720	83.293	4.648.013	3.397.594
Нето приход по основу накнада и провизија	4.048.338	225.157	4.273.495	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	164.906		164.906	461.995
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле		305	-	
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	19.735		19.430	33.994
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха				-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	333.465	8.192	341.657	244.264
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности				-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате				332
Остали пословни приходи	96.059	15.041	111.100	86.356
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД(РАСХОД)	15.332.490	854.403	16.186.893	12.480.314
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.855.364	359.710	5.215.074	4.553.664
Трошкови амортизације	1.064.907	90.484	1.155.391	941.645
Остали приходи	232.357	57.407	289.764	1.164.441
Остали расходи	6.208.700	382.003	6.590.703	5.118.901
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.435.876	79.613	3.515.489	3.030.545
Порез на добитак				-
Добитак по основу одложених пореза	10.175	954	11.129	40.269
Губитак по основу одложених пореза				24.589
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	3.446.051	80.567	3.526.618	3.046.225
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)	3.446.051	80.567	3.526.618	3.046.225

9.4. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА

БАНКА	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ				
БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	привреда	treasury	становништво	подређено друштво	01.01.- 31.12.2022.
<i>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</i>					
Приходи од камата	1.815.540	1.513.599	11.706.448	811.427	15.847.013
Расходи од камата	1.607.382	1.417.080	634.737	189.335	3.848.534
Добитак по основу камата	208.158	96.519	11.071.711	622.092	11.998.479
Приходи од накнада и провизија	739.389	2.235.871	5.637.798	308.450	8.921.508
Расходи накнада и провизија	109.241	635.508	3.819.971	83.293	4.648.013
Добитак по основу накнада и провизија	630.148	1.600.363	1.817.827	225.157	4.273.495
Нето доб/губ.по осн.прест.приз.фи по фер вр.	0	164.906	0	0	164.906
Нето приходи/расходи од курсних разлика	-70.586	139.815	-88.964	305	-19.430
Исправка вредности	90.377	-167.048	-256.794	-8.192	-341.657
Остали пословни приходи			96.059	15.041	111.100
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/ РАСХОД	858.097	1.834.555	12.639.839	854.403	16.186.893
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	203.408	184.916	4.467.040	359.710	5.215.074
Трошкови амортизације	44.613	40.557	979.737	90.484	1.155.391
Остали приходи	77.452	77.452	77.453	57.407	289.764
Остали расходи	207.255	118.296	5.883.149	382.003	6.590.703
ДОБИТАК	480.273	1.568.238	1.387.366	79.613	3.515.489

Матична банка има три оперативна сегмента – профитна центра, који представљају стратешке организационе делове Матичне банке и њихово пословање је предмет извештавања по сегментима и односи се на пословање са привредом, treasury, и становништво.

Будући да БПШ Банка а.д. Бања Лука са 7,30% учествује у консолидованој билансној суми, за потребе извештавања по пословним сегментима, подаци за БПШ Банку а.д. Бања Лука приказани су у оквиру сегмента подређено друштво.

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ ГРУПЕ НА ДАН 31.12.2022.

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности Матичне банке на дан 31.12.2022. године:

Врста имовине	Локација	Статус	САДАШЊА ВРЕДНОСТ
Посл.простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњ.у току	2.091.711,88
Одмаралиште	Столив, Црна Гора, 7апартмана (257+ један неукњижен)	Укњижен	47.975.567,99
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	606.599,96
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	50.153,42
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	50.153,42
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	50.153,42
Посл.простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњ.у току	11.092.813,08
Посл.простор	ЈАГОДИНА, Љубише Урошевића бр. 10	Укњ.у току	11.718.854,35
Посл.простор	ЋУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Укњ.у току	12.222.480,90
Посл.простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 2	Неукњижен	7.637.602,35
Посл.простор	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	33.311.229,67
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	5.324.006,99
Гаража	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	Неукњижен	686.934,76
Шалтер"Берилге"	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Краља Петра Првог	нема података	4.305.780,88
Посл.простор	ЗВЕЧАН, Карађорђева 5	нема података	5.274.548,82
Шалтер	ЗВЕЧАН, Нушићева б втш	нема података	350.225,64
Посл.простор	ЗУБИН ПОТОК, Колашинских кнежева бб	нема података	8.262.063,96
Посл.простор	ЛЕПОСАВИЋ, 24.новембра	нема података	5.611.000,72
Локал	ЛЕПОСАВИЋ, (ад Кристал) Индустриска зона б	Неукњижен	6.074.348,27
Локал	КРАЉЕВО, Београдска 44 (зграда Лидер доо)	Неукњижен	1.635.401,47
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	укњ.у току	996.677,44
Одмаралиште	Бела Црква, Језеро-Аутокамп	укњ.у току	845.571,66
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	нема података	2.349.504,25
Стан	КОСОВСКА МИТРОВИЦА, Дрварска бб	нема података	2.349.504,25
Локал	Лепосавић, 24.новембра	нема података	2.481.182,55
Локал	Лепосавић, 24.новембра	нема података	2.686.270,08
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана продавница) Ослоб	Неукњижен	1.618.582,98
Локал	КОС.МИТРОВИЦА, (Коштана адаптација) Ослоб	Неукњижен	509.865,22
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
Зграда за производњу сточне хране бр.1,објекат за производњу хране бр.2,силос бр.4	Матијевић Плус д.о.о. Доситејева 33, Врњачка бања	укњ.у току	10.700.167,00
Парцела бр.3512/2,парцела бр.3511/3	Матијевић Плус д.о.о. Доситејева 33, Врњачка бања	укњ.у току	3.939.277,50
Грађевински објекти	Потес Слатина КО Власотинце Варош	укњ.у току	5.188.510,00
Земљиште	Потес Слатина КО Власотинце Варош	укњ.у току	1.774.115,00

У наставку дат је табеларни преглед неукњижених непокретности Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на дан 31.12.2022. године:

Врста некретнине	Локација	Укњижено/ није укњижено	Садашња вредност у 000 РСД	Намена имовине
Пословни објект са земљиштем	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	45.848	Инвестициона некретнина
Земљиште	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	9.827	Средство намењено даљој продаји
Стамбени објект и пословни објект за обраду камена са земљиштем	Сарачица бб, Бања Лука, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	21.390	Инвестициона некретнина
Некретнина за угоститељство са бунгаловима	Нова Топола, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	117.922	Инвестициона некретнина
Некретнина-пословни објект	Вир, Посушке, БиХ	Укњижено власништво на име банке	14.253	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-пословни објект	Кочићево, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	11.625	Средство намењено даљој продаји
Некретнина -пословни објект	Хаџићи, Сарајево	Укњижено власништво на име банке	12.814	Инвестициона некретнина
Некретнина-пословни објект	Ровине, Градишка, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	4.155	Средство намењено даљој продаји
Некретнина-пословни објект	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	1.335	Средство намењено даљој продаји
Земљиште-пословни објект	Дистрикт Брчко, БиХ	Укњижено власништво на име банке	44.618	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Костајница, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	931	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Бијељина, Република Српска, БиХ	Није укњижено власништво на име банке	0	Средство намењено даљој продаји
Земљиште	Трн, Лакташи, Република Српска, БиХ	Укњижено власништво на име банке	162	Средство намењено даљој продаји

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Матичне банке, са датумом 30.11.2022. године.

Сектор за платни промет послао је правним лицима и предузетницима укупно 59.892 ИОС обрасца. Није било оспорених ИОС образаца.

Сектор за платни промет је по основу провизије за извршене међубанкарске трансфере послао укупно на 13 банака у земљи ИОС обрасце у укупном износу од 238 хиљада динара. Од укупног броја послатих ИОС образаца оспорен у целости је један ИОС образац у износу од 2 хиљаде динара. Износ усаглашених послатих ИОС-а је 236 хиљада динара.

Сектор за управљање средствима послао је на усаглашавање 414 ИОС образаца, укупан износ усаглашавања је 73.972.688 хиљада динара и сви су усаглашени.

Сектор за управљање лошим пласманима је послао 53 ИОС образаца, укупан износ усаглашавања је 3.672.968 хиљаде динара. Усаглашена су 10 ИОС обрасца, а преосталих 43 нису оспорени мада нису враћени Банци тако да се свих 53 ИОС образаца сматрају усаглашеним.

Сектор за финансије и рачуноводство је послао укупно 336 ИОС образаца добављачима. Укупан износ усаглашавања је 948.644 хиљаде динара. Од тога усаглашено је 75 образаца, за 209 обрасца нисмо добили одговор у року те се сматрају у целости усаглашеним. Укупан износ усаглашених ИОС-а је 917.048 хиљада динара, оспорено је 52 ИОС образаца у износу од 31.596 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених обавеза и њихов однос према укупном износу обавеза износи 3,44%.

За авансе је послат 56 ИОС образаца у укупном износу 383.351 хиљада динара. Укупан износ који је усаглашен је 382.834 хиљада динара, а оспорена су четири у износу 517 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених потраживања и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,134%.

Такође, Сектор финансије и рачуноводство је послао са стањем потраживања од комитената укупно 127 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 68 ИОС-а. Оспорена су 4 ИОС обрасца. Сектор није добио одговор од 55 комитената у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2022. године на конту потраживања од купаца износи 92.585 хиљада динара, усаглашено је 92.553 хиљаде динара, а неусаглашено је 32 хиљаде динара. Укупан износ неусаглашених потраживања и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,034%.

Сектор за кредитну и депозитну администрацију послао је 951 ИОС обрасца у укупном износу од 36.220.180 хиљада динара, усаглашено је 77 ИОС образаца у износу од 17.080.626 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 19.133.856 хиљада динара. Оспорених ИОС образаца нема, тако да се може сматрати да је укупан износ усаглашених извода отворених ставки 36.220.180 хиљада динара.

Клијентима за које се потраживања и обавезе воде у Антегриној апликацији послато је 2.140 ИОС образаца у укупном износу за усаглашавање од 37.275.362 хиљада динара.

Усаглашено је ИОС образаца у износу од 34.583.180 хиљада динара. Нису враћени ИОС обрасци у износу од 2.691.524 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 37.274.704 хиљада динара. Оспорени су ИОС обрасци у укупном износу од 658 хиљаде динара и њихов однос према укупном износу потраживања износи 0,002%.

БПШ Банка а.д. Бања Лука извршила је усаглашавање потраживања и обавеза са клијентима са датумом 30.11.2022. године. Укупна вредност стања потраживања и обавеза за усаглашавање према стању на дан 30.11.2022. године је износила 22.070.042 хиљада динара. Укупан износ неусаглашених стања износи 1,7 хиљада динара што чини проценат учешћа у укупном стању за усаглашавање стања од 0,007%

12. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2022. године:

Показатељи пословања	Вредности	31.12.2022.	31.12.2021.
	Прописане	Остварене	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)	Мин 10 мил. ЕУР	26.841.373	25.696.183
Адекватност капитала	Мин. 8 %	15,79%	17,01%
Збир свих великих изложености	Мах 400%	206,59%	110,40%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	24,69%	24,52%
Улагања Банке у лица у фин. сектору		0,09%	0,09%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,37	1,85
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	16,78%	13,39%

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајнијих догађаја након датума извештајног периода који би захтевали обелодањивање у напоменама уз приложене консолидоване финансијске извештаје Групе за 2022. годину.

14. 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 Групе као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Групе 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 Групе, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

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

Валута	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	117,3224	117,5821
USD	110,1515	103,9262
CHF	119,2543	113,6388
AUD	74,6183	75,4408
CAD	81,3045	81,6316
DKK	15,7717	15,8057
JPY (100)	83,0954	90,2603
NOK	11,1238	11,7858
SEK	10,5087	11,4803
GBP	132,7026	140,2626
BAM	59,9860	60,1188

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Ненад Ралевић



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
мр Брјан Кекић





1921

**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

**КОНСОЛИДОВАНИ ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О
ПОСЛОВАЊУ ГРУПЕ БАНКЕ ПОШТАНСКЕ
ШТЕДИОНИЦЕ, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО,
БЕОГРАД ЗА 2022. ГОДИНУ**

МАРТ 2023.

САДРЖАЈ:

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



I ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ГРУПЕ И ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ЧЛАНИЦАМА ГРУПЕ

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

ОРГАНИЗАЦИОНА
СТРУКТУРА ГРУПЕ

• БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД
• МАТИЧНА БАНКА

• БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА,
АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА

Основни подаци о Матичној банци

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

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

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

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

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

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

Основни подаци о Банци Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука

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

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

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

Органи управљања Матичне банке

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

Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционар	% учешћа
РЕПУБЛИКА СРБИЈА	72,65%
ЈП ПОШТА СРБИЈЕ	16,95%
ТЕЛЕКОМ СРБИЈА А.Д.	9,52%
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.

УПРАВНИ ОДБОР

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

ИЗВРШНИ ОДБОР

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

Органи управљања БПШ Банке Бања Лука

Органи Банке су: Скупштина Банке, Надзорни одбор Банке Одбор за ревизију и Управа Банке.

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

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

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

НАДЗОРНИ ОДБОР

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

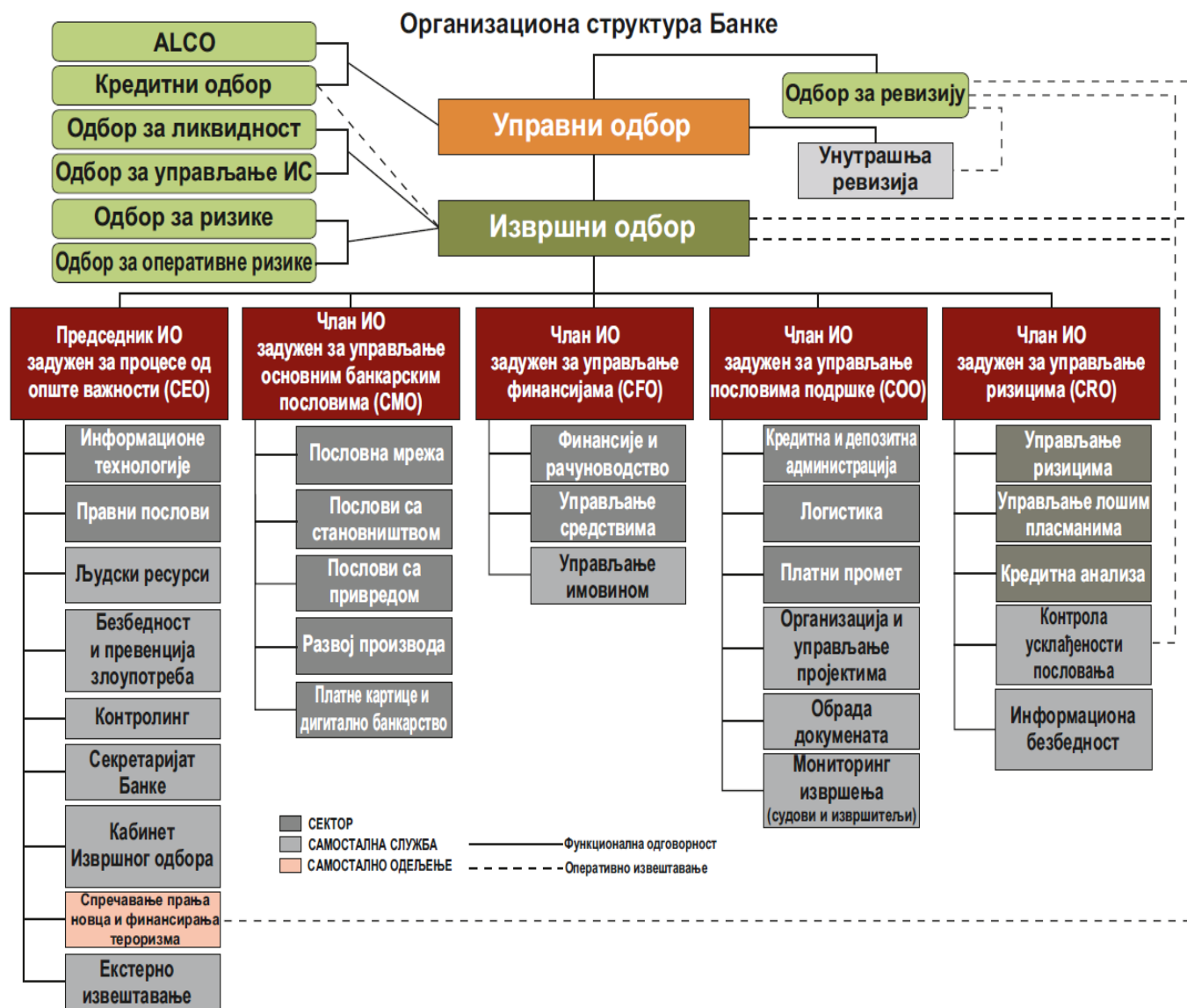
УПРАВА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
др Бошко Мекињић	председник Управе Банке
мр Драгана Вујичић Стефановић	члан Управе Банке
Дијана Савић	члан Управе Банке

ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈУ

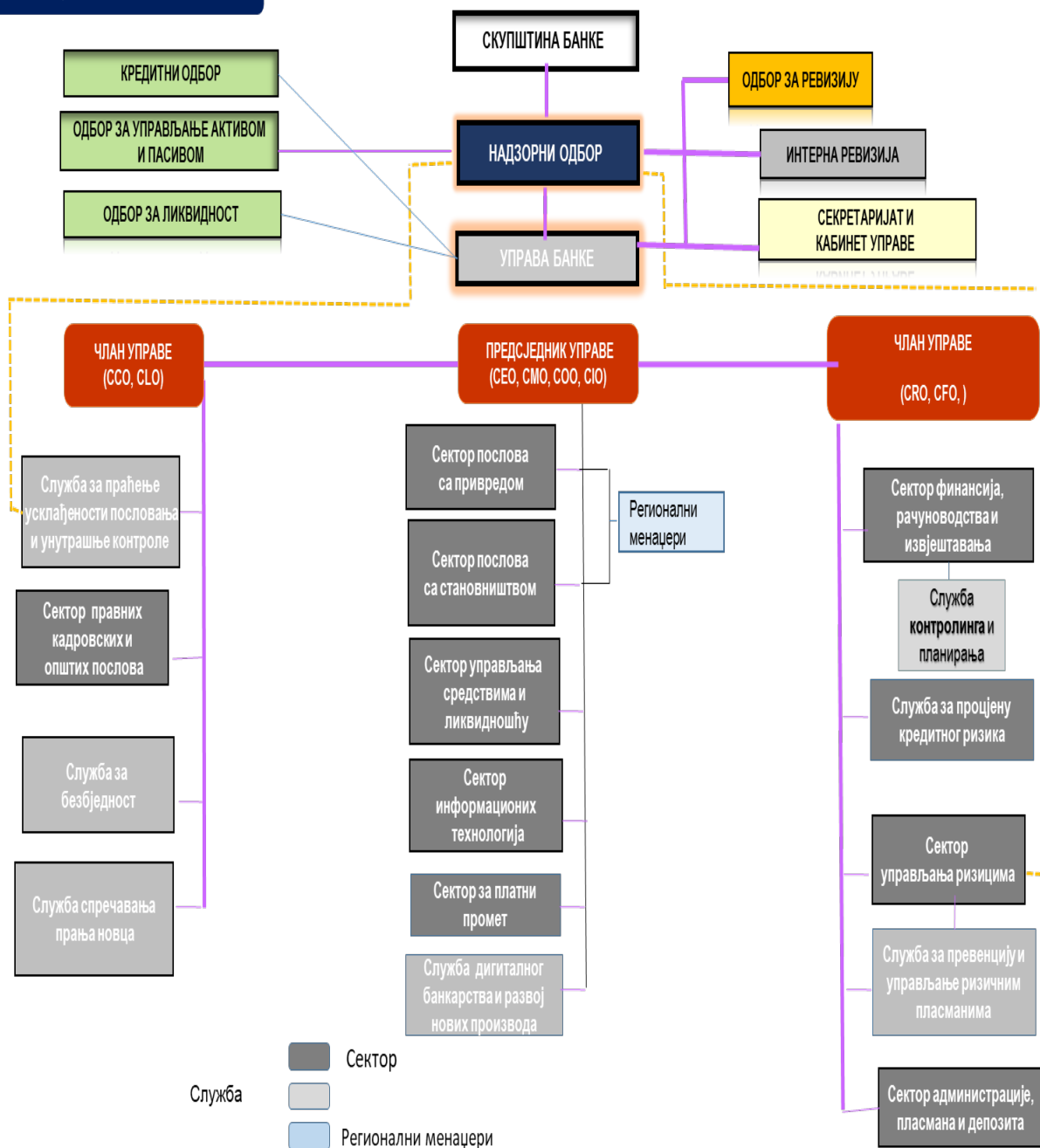
Име и презиме	Функција
Бранкица Тинтор	председник Одбора за ревизију
Ивана Сотиров	члан Одбора за ревизију
Марко Ђого	члан Одбора за ревизију

Организациона структура Матичне банке



Организациона структура БПШ Банке Бања Лука

Организациона шема



Пословна мрежа Матичне банке

Банка своје пословне активности обавља кроз пословну мрежу коју на дан 31.12.2022. године чини 7 регионалних центара, 24 филијале, 164 експозитуре и 41 самосталних шалтера.

Пословна мрежа БПШ Банке Бања Лука

Пословну мрежу Банке 31.12.2022. године чини Централа Банке, 10 филијала и 7 агенција.



Људски ресурси Групе

Група је на дан 31. децембра 2022. године имала 2.758 запослених (Матична банка 2.598 запослених, а БПШ Банка Бања Лука 160 запослених). У периоду од 01.01. до 31.12.2022. године у Матичној банци радни однос је засновало 174 запослена, а раскинуло 139, што је повећање броја запослених за 35. У БПШ Банци Бања Лука у периоду од 01.01. до 31.12.2022. године радни однос је засновало 54 запослених, а раскинуло 22 запослена радника.

Структура запослених на дан 31.12.2022.године	Број запослених			Врста уговорног односа запослених		
	Жене	Мушкарци	УКУПНО	Неодређено	Одређено	УКУПНО
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА ГРУПА	1.974	784	2.758	2.453	305	2.758
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БЕОГРАД	1.852	746	2.598	2.308	290	2.598
БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО БАЊА ЛУКА	122	38	160	145	15	160

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ГРУПЕ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ
НА ДАН 31.12.2022.



У старосној структури запослених Матичне банке исто учешће имају запослени између 30 и 40 година и запослени старости од 41 до 50 година – са 29%, док је учешће запослених старости од 51 до 60 - 21%. Учешће старијих од 60 година је 13%, а млађих од 30 година - 8%.

У старосној структури запослених у БПШ Банци Бања Лука највеће учешће имају запослени између 36-45 година - 34%, од 26-35 година чини 28%, запослених, старости од 46-55 година чини 24%, запослених, старости од 56-65 година чини 13% запослених и старости од 18-25 чини 1% запослених.

У структури запослених према стручној спреми, у Матичној банци највеће учешће има средња стручна спрема, 55,5%, а затим висока стручна спрема са 30,7%.

У БПШ Банци Бања Лука у структури запослених према стручној спреми, највеће учешће има висока стручна спрема од 58%, а затим средња стручна спрема од 29% и виша стручна спрема 13%.



II МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

Макроекономска кретања у Србији и Републици Српској

Дужина трајања сукоба у Украјини, уз присутну енергетску кризу и високу инфлацију на светском финансијском тржишту, негативно су утицали и на макроекономске трендове у Србији. Остварена је мања стопа раста БДП-а од пројектоване за 2022. годину (2,3% у односу на првобитну пројекцију од 4,5%). Раст БДП-а праћен је благим растом запослености и просечних зарада. Остварен је и раст страних директних инвестиција и спољнотрговинске размене али уз повећање дефицита. Јавни дуг на крају 2022. године повећан је за 3,2 млрд РСД у односу на крај 2021. године и износи 33,3 млрд РСД што је 55,2% у односу на БДП. Изазов представља годишња стопа инфлације која је у децембру 2022. године у поређењу са истим месецом 2021. године износила 15,1%. Раст инфлације пратило је и повећање референтне каматне стопе за 4 п.п. те је на крају 2022. године износила 5%, а све у циљу да се ограниче секундарни ефекти раста светских цена енергената на остале цене и обезбеди повратак инфлације у границе циља. Међународни монетарни фонд одобрио је Србији двогодишњи стенд-бај аранжман у износу од 2,4 млрд евра који је заменио потписани аранжман из јуна 2021. године који је био саветодавног карактера. Аранжман са ММФ треба да пружи додатни импулс реформама и сигурности улагања у Србији, а као приоритети политика за наредни период наводе се очување макрофискалне и финансијске стабилности, уз ублажавање утицаја екстерних шокова.

Полазећи од пројекција, које приказују привреде у земљама Европске уније, рат у Украјини слаби изгледе за раст у краткорочном периоду, и то углавном преко трговинске размене и цена сировина што даље негативно утиче на економију Републике Српске.

Макроекономска кретања у Републици Српској у 2022. години ипак указују на раст БДП-а и повећање запослености. Стопа инфлације у децембру 2022. године износила је 13,6% у односу на децембар 2021. године. Централна банка Босне и Херцеговине одржава монетарну стабилност у складу са "currency board" аранжманом, што значи да издаје домаћу валуту уз пуно покриће у слободним конвертибилним девизним средствима по фиксном курсу 1KM : 0,51129 EUR. Фиксни курс доприноси постизању циљева монетарне политике кроз: очување монетарне стабилности, очување финансијске стабилности, ниску инфлацију, повећавање штедње грађана, креирање климе за инострана улагања, као и правовремено сервисирање спољњег дуга.

Макроекономски показатељи 31.12.2022.	Србија	Република Српска
Раст бруто друштвеног производа	2,30%	4%*
Јавни дуг у односу на БДП	55,20%	36,5*
Годишња инфлација	15,10%	13,60%
Спољнотрговинска размена	66,6 млрд евра	6,4 млрд евра
Запосленост	2.342.244	289.098*
Просечна зарада	84.227 РСД	73.002 РСД
*Подаци за 30.09.2022. године		

Банкарски сектор Србије

Банкарски сектор Србије на крају новембра 2022. године чинила је 21 банка. Укупан број запослених износио је

22.154, што је за 396 запослених мање него на крају 2021. године, док је број пословних јединица у оквиру пословне мреже износио 1.402 – 113 мање у односу на крај 2021. године.

У банкарском сектору Србије наставља се процес промене власништва и укрупњавања:

- ✓ АИК банка а.д. Београд (АИК банка) постала је 1. марта власник Sberbank Srbija a.d. Београд, стицањем 100% акција те банке и преименовала у Наша АИК банка. Од 01. децембра АИК банка је припојила Нашу АИК банку и од тада послују као једна банка.
- ✓ Поступак спајања НЛБ банке и Комерцијалне банке Београд, чланица НЛБ групе, окончан је 29. априла – ново пословно име: НЛБ Комерцијална банка.
- ✓ Raiffeisen banka а.д. Београд је 1. априла постала власник Credit Agricole банке Србија а.д. Нови Сад. Процес аквизиције започет је у августу 2021. године потписивањем уговора, а спајање ових банака очекује се до половине 2023. године. Credit Agricole banka Србија а.д. Нови Сад је 5.9.2022. године променила своје пословно име у RBA banka а.д. Нови Сад.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају новембра 2022. године износила је 45.814 милиона евра, што је за 6,7% више него на крају 2021. године. Депозити износе 34.727 милиона евра, што је за 6,9% више у односу на 2021. годину, док бруто кредити износе 28.357 милиона евра и забележили су раст од 9,3% у односу на крај 2021. године.

премашујући за 31,2% профит пре опорезивања остварен у 2021. години.

Банкарски сектор Републике Српске

Укупан број банака које су пословале у Републици Српској на крају трећег квартала 2022. године није се мењао у односу на крај 2021. године. Осам банака са седиштем у Републици Српској пословало је посредством мреже од 284 организационе јединице, док је седам банака са седиштем у Федерацији БиХ пословало преко са 52 организационе јединице у Републици Српској.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Републике Српске на крају трећег квартала 2022. године износила је 4.857 милиона евра, што је за 1% мање него на крају 2021. године. Депозити износе 3.732 милиона евра, што је за 2% мање у односу на 2021. годину, док бруто кредити износе 2.965 милиона евра и забележили су раст од 1% у односу на крај 2021. године.

На основу извештаја банака банкарског сектора Републике Српске за прва три квартала 2022. године, све банке су исказале добит у укупном износу од 59 милиона евра која је већа за 20% у односу на исти период 2021. године.

Банкарски сектор 31.12.2022. у милионима РСД	Србија	Република Српска
Број банака	21	8
Број запослених	22.154	2.941
Број организационих облика	1.402	284
Актива	5.375.224*	586.524**
Капитал	733.294*	70.866**
Депозити	4.074.418*	439.995**
Кредити	3.327.045*	344.279**
Добитак пре опорезивања	70.502*	6.898**
* Подаци за 30.11.2022.		
** Подаци за 30.09.2022.		

Банкарски сектор Србије је закључно са новембром 2022. године остварио профит пре опорезивања у вредности од 600,9 милиона евра, тиме већ у новембру

Позиција Матичне банке у банкарском сектору Србије

Према величини билансне суме Банка спада у ред банака средње величине, а према структури власништва представља једну од две домаће државне банке, и то као највећа банка са 100% државног капитала.

Банка је на крају трећег квартала 2022. године била на шестом месту у банкарском сектору према вредности aktive, уз тржишно учешће од 7,28%.

Према висини депозита клијената Банка је на 6. месту, са учешћем од 9,06%, док је по висини кредита на 8. месту, са учешћем од 4,87%.

Према висини капитала Банка је на 11. месту, са учешћем од 3,10%. Према оствареној добити Банка је на 7. месту, са 4,47% учешћа.

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Републике Српске (не укључују се делови банака из ФБиХ у РС)	31.12.2020. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2021. Ранг	Тржишно учешће	30.09.2022. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	7	5,4%	7	5,3%	7	5,1%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	7	6,4%	7	4,8%	7	4,5%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	7	5,5%	7	5,2%	7	4,9%
КАПИТАЛ	7	6,0%	7	5,1%	7	5,0%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	8	7,0%	8	7,0%	8	6,0%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	8	5,5%	8	4,8%	8	6,0%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	10,05%	3	11,37%	3	11,72%

Позиција БПШ Банке Бања Лука у банкарском сектору Републике Српске

Према величини билансне суме, Банка спада у ред мањих банака.

Банка је на дан 30.09.2022. године на 7. месту у банкарском сектору према висини aktive, уз тржишно учешће од 5,1%.

По висини депозита Банка је на 7. месту са учешћем од 4,9% док је по висини кредита такође на 7. месту са учешћем од 4,5%.

По висини капитала Банка је на 7. месту са учешћем од 5,0%.

По резултату пословања Банка има учешће од 1,2% на дан 30.09.2022. године. На крају трећег квартала 2022. године све банке су исказале позитиван финансијски резултат и пословале са добитком.

III ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА ГРУПЕ

Стратегије и планови пословања дефинисани су на нивоу чланица Групе. Основни циљ пословања Групе у наредном периоду је остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз раст тржишног учешћа.

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Матична банка ће, као друштвено одговорна банка у државном власништву радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживе профитабилности уз побољшања већ стабилне тржишне позиције. Наставиће се са активностима на имплементацији пословног модела Банке на подређено друштво, Банку Поштанска штедионица Бања Лука кроз прилагођавање пословне мреже и продаје фокусиране на сегмент становништва. Овај вид инвестирања омогућиће диверсификацију пословања, створити нове прилике, проширити присуство Банке на одабраним тржиштима и као резултат увећати вредност акционарима.

Стратешки циљеви Банке:

- Раст нивоа aktive, уз структурно померање са ХОВ на комерцијалне кредите
- Раст кредитног портфолија, генерисан у сегменту становништва и микро, малих и средњих предузећа и јавног сектора
- ИТ као кључни покретач развоја
- Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикаснијим пословањем

У сегменту послова са становништвом и дигиталних канала, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства;
- ✓ даље праћење пројекта масовне државне станоградње за припаднике безбедносних служби Републике Србије кроз послове стамбеног кредитирања ове групе клијената;
- ✓ имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената;
- ✓ у сарадњи са НБС и ЗИН-ом кобрендирање националног картичарског бренда са највећом картичарском шемом на свету – Union Pay International, као и масовна дистрибуција ових картица постојећој клијентској бази Банке, са циљем интернационализације и омогућавања плаћања на међународном нивоу националном Дина платном картицом.

У сегменту послова 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;
- ✓ даље ширење акцептантске мреже Банке, као и имплементација е-commerce решења за трговачку мрежу Банке;
- ✓ наставак кредитирања кроз програм Министарства привреде РС.

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама, фокус ће бити на:

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;

- ✓ имплементацији деривативних финансијских инструмената;
- ✓ ширење мреже контокореспондентских банака;
- ✓ развој односа са финансијским и платним институцијама на међународном нивоу.

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

- ✓ потпуна имплементација новог core апликативног решења Банке, чија је реализација у току;
- ✓ управљање људским ресурсима руковођено принципом да људи чине организацију. Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представљаће саставни део модела организације и управљања продајом;
- ✓ оптимизација пословне мреже, као континуирани процес праћења стања на тржишту, економској исплативости појединих организационих јединица али и потреби да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.

БПШ Банка Бања Лука

БПШ Банка Бања Лука 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. Спровођење пословних циљева оствариваће се 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 путем сталног унапређења система интерних контрола. Наведено се заснива на следећим основним елементима пословања и управљања:

- Ефикасном организационом моделу,
- Управљању продајом и структуром кредитног портфолија,
- Диверсификацији извора средстава и ефикасном управљању ликвидношћу,
- Очувању и јачању реалне вредности капитала,
- Кредибилном систему управљања ризицима и контроле ризика,
- Ефикасном систему управљања оперативним трошковима,

- Друштвено одговорном пословању.

Стратешки циљеви Банке:

- ✓ Одржавање стабилне финансијске институције са растом обима пословања у планском периоду,
- ✓ Повећање кредитног портфолија у сегменту становништва, малих и микро предузећа и предузетника
- ✓ Раст улагања у дужничке хартије од вредности,
- ✓ Повећање профитабилности као резултат раста кредитне активности у комбинацији са ефикасним пословањем,
- ✓ Обезбеђивање подршке пројектима који су од стратешког значаја за развој привреде Републике Српске и БиХ и ширење пословне мреже,
- ✓ Активно управљање кредитним портфолиом
- ✓ Комбиновање позиција средстава и извора у циљу остваривања ефикасне ликвидности и профитабилности пословања банке.

Послови са становништвом

У сегменту послова са становништвом и дигиталним каналима, Банка ће своје стратешке приоритете у наредном периоду фокусирати на:

- ✓ Најпрофитабилније производе,
- ✓ Осигурање конкурентности активним управљањем каматним стопама,
- ✓ Ефикасније коришћење базе постојећих клијената уз додатну аквизицију нових клијената,
- ✓ Финансирање куповине станова у изградњи,
- ✓ Финансирање куповине станова у Републици Србији,
- ✓ Интензивирање маркетиншких активности.

Пословање са правним лицима

У сегменту пословања са правним лицима, Банка ће пратити следеће правце деловања:

- ✓ Фокусирање на сегмент микро, малих и средњих привредних субјеката и сегмент јавног сектора,
- ✓ Фокусирање на производе Банке који имају високе маргине профита,
- ✓ Ефикасније искоришћење базе постојећих клијената уз аквизицију нових клијената,
- ✓ Унапређење сарадње са пословним субјектима из Републике Србије,
- ✓ Наставак постојеће сарадње са Инвестиционо развојном банком Републике Српске и Гарантним фондом Републике Српске.

Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

У пословима управљања средствима Банке и односима са финансијским институцијама, фокус ће бити на:

- ✓ управљање и коришћење доступних финансијских инструмената и извора средстава у циљу одржавања оптималне ликвидности уз ефикасно управљање ценом коштања извора средстава,
- ✓ континуиран развој квалитета и начина реализације пословања путем мреже контокореспондентских банака.

Стратешки правци од суштинског значаја

Поред наведених стратешких циљева, Банка је усмерена и на суштински значајне стратешке правце чија операционализација за Банку има изузетан значај који су садржани у следећем:

- ✓ Унапређење управљања људским ресурсима кроз селекцију, обуку, препознавање и развој талената, мотивисаност запослених;
- ✓ Оптимизација пословне мреже, што представља континуирани процес праћења стања на тржишту са фокусом сагледавања потребе да даљим развојем пословне мреже Банка буде препозната као финансијска институција која је блиска клијентима у географском смислу.

IV ПРИКАЗ ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ

ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ГРУПЕ	31.12.2021.	31.12.2022.
Билансна актива (у РСД млрд)	375,5	424,9
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	87,3	90,8
Хартије од вредности (у РСД млрд)	134,7	140,9
Кредити и потраживања од комитената (у РСД млрд)	152,3	172,2
Депозити и остале обавезе (у РСД млрд)	341,4	394,7
Рацио кредити/депозити	44,6%	43,6%
Укупан капитал (у РСД млрд)	29,9	23,4
Број запослених	2.703	2.758
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,139	0,154

ПОКАЗАТЕЉИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ ГРУПЕ	31.12.2021.	31.12.2022.
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	3,0	3,5
Нето приход од камата (у РСД млрд)	10,2	12,0
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	2,0	4,3
Оперативни расходи (у РСД млрд)	10,6	13,0
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања (у РСД млрд)	-0,2	-0,3
РОА	0,8%	0,8%
РОЕ на укупан капитал	10,2%	15,1%
Нето каматна маржа (нето приход од камата/каматносна актива у %)	3,6%	3,8%
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	87,0%	79,6%

РЕГУЛАТОРНИ ПОКАЗАТЕЉИ ЗА ГРУПУ	31.12.2021.	31.12.2022.
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	25,7	26,8
Адекватност капитала	17,01%	15,79%
Збир великих изложености банке	110,40%	206,59%
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	24,52%	24,69%
Улагања банке у лица у финансијском сектору	0,09%	0,09%
Просечан месечни показатељ ликвидности	1,85	2,37
Показатељ девизног ризика	13,39%	16,78%

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

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

На дан 31.12.2022. године рекласификација позиција пре консолидације у Билансу стања Матичне банке утицала је на повећање билансне суме за 571 хиљаду РСД, док је рекласификација биланса успеха Матичне банке утицала на повећање резултата за 1.115 хиљада РСД.

Рекласификација позиција у Билансу стања на дан 31.12.2022. године у појединачним финансијским извештајима БПШ Банке Бања Лука пре консолидације утицала је на повећање билансне суме за 290 милиона РСД и смањење финансијског резултата у Билансу успеха за 52 милиона РСД.

Детаљни подаци о рекласификацији билансних позиција у појединачним финансијским извештајима БПШ Банке Бања Лука дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Након рекласификације позиција у Билансу стања и Билансу успеха, приликом консолидације извршена је и елиминација свих међусобних односа из биланса стања у укупном износу од 5,2 млрд РСД. Највећи износ консолидације у Билансу стања се односи на позицију Инвестиције у придружена друштва код Матичне банке односно на позицију акцијског капитала код БПШ Банке Бања Лука у износу од 2,6 млрд. РСД.

Консолидоване позиције БПШ БГ/БПШ БЛ	Износ консолидације биланса стања у 000 РСД
Готовина/обавезе	1.262
Кредити и потраживања од банака/обавезе	2.577.693
Инвестиције у зависна друштва/капитал	2.590.661
Пребијање одложених пореских средстава и обавеза	23.610
Остала средства/обавезе	651
Укупно	5.193.877

У Билансу успеха приликом консолидације је извршена елиминација прихода и расхода остварених из међусобних односа.

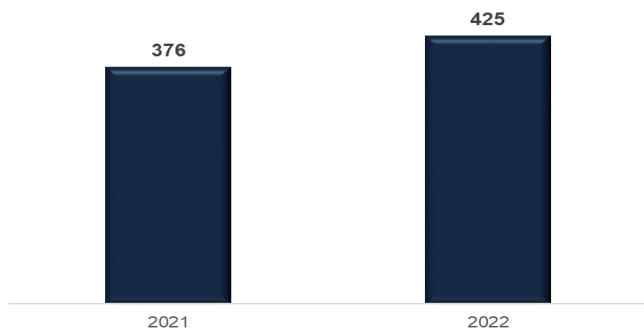
Консолидоване позиције БПШ БГ/БПШ БЛ	Износ консолидације биланса успеха у 000 РСД	
	Приходи	расходи
Камате	3.253	3.253
Накнаде	3.492	3.492
Остали пословни приходи/расходи	651	651
Укупно	7.396	7.396

Умањени су приходи од камата Матичне банке односно расходи камата БПШ Бања Лука по дугорочном кредиту у износу од 2,8 милиона РСД и по основу депозита у износу од 466 хиљада РСД.

Приходи/расходи накнада елиминисани су у укупном износу од 3,5 милиона РСД и остали приходи/расходи у износу од 651 хиљаде РСД.

Консолидовани биланс стања (хармонизовани рекласификовани биланс стања)

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	БПШ БГ 31.12.2022	% учешћа	БПШ БЛ 31.12.2022.	% учешћа	УКУПНО ГРУПА 31.12.2022.	% учешћа	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.	% учешћа	индекс 2022/2021
Готовина и средства код централне банке	62.135.776	16%	6.154.570	20%	68.290.346	16%	68.750.072	18%	99
Заложена финансијска средства	19.156.234	5%	0	0%	19.156.234	5%	5.722.765	2%	335
Хартије од вредности	115.482.740	29%	6.239.233	20%	121.721.973	29%	128.972.980	34%	94
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	28.026.293	7%	3.572.692	12%	31.598.985	7%	8.923.508	2%	354
Кредити и потраживања од комитената	158.074.801	40%	14.104.216	46%	172.179.017	41%	152.330.134	41%	113
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	1%	0	0%	0	0%	0	0%	-
Нематеријална имовина	1.443.957	0%	29.420	0%	1.473.377	0%	1.551.205	0%	95
Некретнине, постројења и опрема	5.549.273	1%	246.945	1%	5.796.218	1%	5.410.693	1%	107
Инвестиционе некретнине	45.037	0%	197.974	1%	243.011	0%	255.766	0%	95
Текућа пореска средства	188	0%	5.896	0%	6.084	0%	8.020	0%	76
Одложена пореска средства	0	0%	23.610	0%	0	0%	0	0%	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0%	88.824	0%	88.824	0%	146.126	0%	61
Остала актива	4.275.792	1%	106.473	0%	4.382.265	1%	3.431.391	1%	128
УКУПНО АКТИВА:	396.780.752	100%	30.769.853	100%	424.936.334	100%	375.502.660	100%	113
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	19.167.612	5%	7.480.120	25%	26.647.732	6%	12.857.588	3%	207
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	350.226.827	88%	17.776.959	60%	368.003.786	87%	328.542.216	87%	112
Резервисања	636.904	0%	29.761	0%	666.665	0%	643.340	0%	104
Одложене пореске обавезе	278.651	0%	636	0%	255.677	0%	229.202	0%	112
Остале обавезе	5.577.460	1%	362.144	1%	5.939.604	1%	3.341.114	1%	178
Укупне обавезе:	375.887.454	94%	25.649.620	87%	401.513.464	94%	345.613.460	92%	116
Укупно капитал, од тога:	22.239.170	6%	3.774.361	13%	23.422.870	6%	29.889.200	8%	78
- Акцијски капитал	20.923.709	5%	3.599.160	12%	20.923.709	5%	20.923.709	6%	100
- Добитак	8.264.981	2%	77.425	0%	9.350.905	2%	6.964.428	2%	134
- Губитак	0	0%	0	0%	0	0%	-98.861	0%	0
- Резерве	0	0%	97.776	0%	0	0%	2.099.924	1%	0
- Нереализовани губици	6.949.520	2%	0	0%	6.851.744	2%	0	0%	-
УКУПНО ПАСИВА:	398.126.624	100%	29.423.981	100%	424.936.334	100%	375.502.660	100%	113

Билансна сума Групе


У укупној билансној суми консолидованог биланса стања на дан 31.12.2022. године, билансна сума Матичне банке учествује са 93,1% док билансна сума БПШ Банка Бања Лука учествује са 6,9%.

Приказ учешћа чланица Групе у консолидованој билансној активи


Најзначајније билансне позиције за приказ финансијског положаја Групе су: кредити и потраживања од комитената, хартије од вредности, готовина и средства код централне банке, депозити и остале обавезе према другим комитентима и капитал.

Кредити и потраживања од комитената износе 172,2 млрд РСД и имају највеће учешће у структури консолидоване aktive - 41%. У односу на 31.12.2021. године ова позиција бележи раст за 19,8 млрд РСД или 13%. Учешће Матичне банке у кредитима и потраживањима од комитената је 92%. Детаљна структура ове позиције консолидоване aktive дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Кретање кредита и депозита Групе


Позиција хартија од вредности (укључујући и заложена финансијска средства) износи 140,9 млрд РСД и чини 33% консолидоване aktive. У односу на 31.12.2021. године ова позиција је већа за 6,2 млрд РСД што је раст од 4,5%. Од укупног износа хартија од вредности 96% чини портфолио Матичне Банке. Детаљна структура портфолија хартија од вредности дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Позиција готовине и средстава код централне банке са износом од 68,3 млрд РСД чини 16% укупне консолидоване aktive. Детаљна структура ове позиције дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

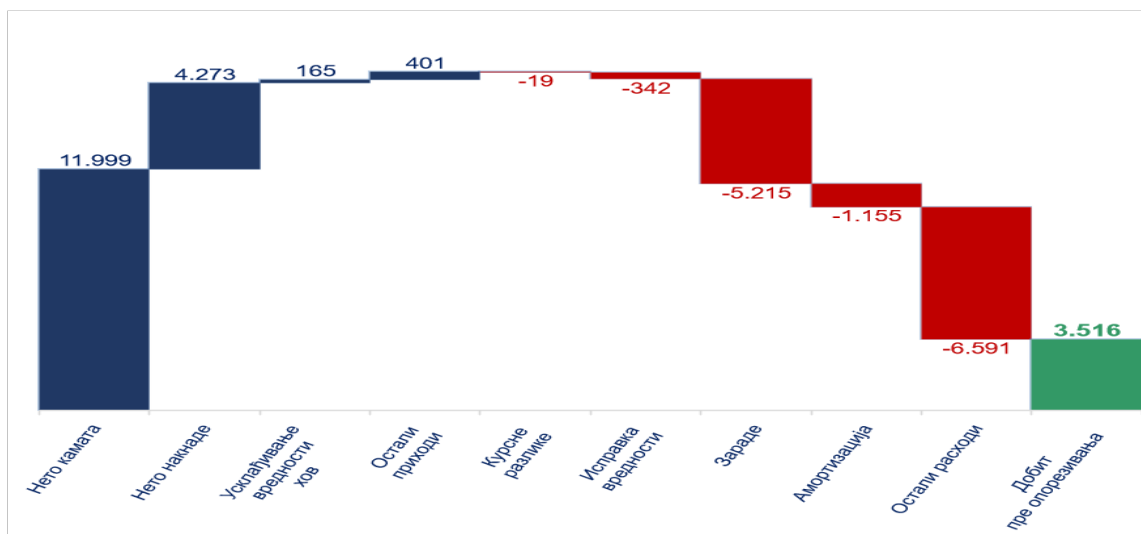
Депозити и остале обавезе износе 394,7 млрд РСД и чине 93% консолидоване пасиве и уједно представљају основни извор финансирања како Матичне банке тако и БПШ Банке Бања Лука. У односу на 31.12.2021. године депозити су већи за 53,3 млрд РСД или 15,6%. Детаљна структура ове позиције приказана је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Укупан капитал са износом од 23,4 млрд РСД чини 6% консолидоване пасиве. У односу на 31.12.2021. године мањи је због нереализованих губитака који се односе на кретање тржишне вредности хартија од вредности у портфолију Матичне банке. Детаљна структура позиције капитала дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.

Консолидовани биланс успеха (хармонизовани рекласификовани биланс успеха)

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	БПШ БГ 31.12.2022.	БПШ БЛ 31.12.2022.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2022.	УКУПНО ГРУПА 31.12.2021.
Приходи од камата	15.035.586	811.427	15.847.013	12.504.654
Расходи од камата	3.659.199	189.335	3.848.534	2.283.789
Добитак по основу камата	11.376.387	622.092	11.998.479	10.220.865
Приходи од накнада и провизија	8.613.058	308.450	8.921.508	5.386.618
Расходи накнада и провизија	4.564.720	83.293	4.648.013	3.397.594
Добитак по основу накнада и провизија	4.048.338	225.157	4.273.495	1.989.024
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	164.906	0	164.906	461.995
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	0	305	0	0
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	19.735	0	19.430	33.994
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	0	0	0	0
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	333.465	8.192	341.657	244.264
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	0	0	0	0
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	0	0	0	332
Остали пословни приходи	96.059	15.041	111.100	86.356
Нето пословни приходи/ расходи	15.332.490	854.403	16.186.893	12.480.314
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.855.364	359.710	5.215.074	4.553.664
Трошкови амортизације	1.064.907	90.484	1.155.391	941.645
Остали приходи	232.357	57.407	289.764	1.164.441
Остали расходи	6.208.700	382.003	6.590.703	5.118.901
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	3.435.876	79.613	3.515.489	3.030.545
Порез на добитак	0	0	0	0
Добитак по основу одложених пореза	10.175	954	11.129	40.269
Губитак по основу одложених пореза	0	0	0	24.589
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА	3.446.051	80.567	3.526.618	3.046.225

СТРУКТУРА ОСТВАРЕНЕ КОНСОЛИДОВАНЕ ДОБИТИ у милионима РСД



У 2022. години на нивоу Групе је остварен добитак пре опорезивања у износу од 3,5 млрд РСД. Највеће учешће у консолидованој добити има нето добитак од камата.

У укупно оствареним приходима од камата Групе највеће учешће имају приходи остварени у пословању са становништвом – 55%, а следе приходи од камата на хартије од вредности – 29%. Посматрано по чланицама Групе, у Матичној банци приходи од становништва чине 56% укупних прихода од камата, док у БПШ Банци Бања Лука највеће учешће у приходима од камата имају предузећа – 52%. Од укупних расхода камате 91% односи се на депозите.

У структури остварених прихода од накнада Групе доминантно учешће имају накнаде и провизије по основу послова са становништвом (текући рачуни, платне картице, исплате пензија и других социјалних давања, мењачки послови), а следе послови платног промета.

У расходима од накнада Групе највеће учешће имају накнаде ЈП Пошти Србије и накнаде у пословању са платним картицама.

Група је остварила нето приход по основу усклађивања вредности ХОВ у износу од 165 милиона РСД, а односи се на пословање Матичне банке.

Група је остварила нето расход по основу исправке вредности од чега се на Матичну банку односи 333 милиона РСД, а на БПШ Банку Бања Лука 8 милиона РСД.

На нивоу Групе у структури оперативних трошкова 51% су остали расходи, 40% трошкови зарада и 9% трошкови амортизације.

Детаљна структура позиција Биланса успеха дата је у Напоменама уз консолидоване финансијске извештаје.



Напомена: Упоредна 2021. година садржи приказане податке структуре позиција биланса успеха за БПШ Банку Бања Лука који се односе само на месец децембар 2021. године, имајући у виду да је Матична банка стекла 100% учешћа у БПШ Банци Бања Лука реализацијом куповине акција дана 09.12.2021. године.

Активности истраживања и развоја

Активности истраживања и развоја у Матичној банци организоване су у Сектору за развој производа у смислу истраживања тржишта, увођења нових производа и услуга у понуду Банке, унапређења продаје и привлачења нових клијената.

Матична банка прати савремене трендове са циљем да се пронађу нове и боље методе и приступи у пружању услуга и производа клијентима. Побољшање корисничког искуства клијената, кроз унапређење производа и услуга и кроз њихову приступачност омогућено је кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2022. године, континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

Активности у БПШ Банци Бања Лука у 2022. години биле су потпуно усмерене на хармонизацију са стандардима Матичне банке те на прилагођавање и промовисање новог пословног модела. Све пословне активности биле су примарно оријентисане на усаглашавање стратегије и пословних процеса са матичном Банком, паралелно са модификацијом и усавршавањем постојећих производа и услуга. Визуелни идентитет Банке у потпуности је измењен и прилагођен стандардима групације, успешно је одрађен ребрендинг пословне мреже, те је измењен идентитет Банке на свим званичним каналима комуникације, а последично су адаптирани и производи и сервиси Банке.

БПШ Банка Бања Лука планира у наредном периоду, у сарадњи са Матичном банком, да своје услуге континуирано унапређује и прилагођава потребама клијената. План је да се настави са процесом модернизације и ширења постојеће мреже организационих јединица, банкомата и POS терминала, са посебним нагласком на унапређења дигиталних сервиса и повећавања сигурности банке и клијената. Непрестано прилагођавање захтевима модерног пословања, увођење нових банкарских производа и услуга и коришћење напредних технологија у обради података, омогућиће да се додатно повећа степен задовољства постојећих клијената, али и да се приближи новим потенцијалним клијентима.

Откуп сопствених акција

Чланице Групе у 2022. години нису вршиле откуп сопствених акција.

Догађаји након датума билансирања

По завршетку 2022. године, Чланице Групе нису имале значајних пословних догађаја.



V СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

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

Систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим извештавањем надлежних органа чланица Групе, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Група је у свом пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, каматни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом дефинисани су основни циљеви управљања ризицима, који су усклађени са циљевима пословања Групе. Пословни приоритети Групе су:

- јачање тржишне позиције,
- фокус на клијенте,
- профитабилност и ликвидност.

Циљеви управљања ризицима:

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

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Групе, дефинисана је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Група намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева. У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Група је дефинисала толеранцију ка ризицима,

као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

У 2022. години чланице Групе наставиле су са унапређењем система управљања ризицима (интерних аката, пословних процеса и сл.), имплементацијом регулаторних захтева и интерно дефинисаних циљева. Све измене производа, увођења нових производа, као и поверавања активности трећим лицима, благовремено су анализиране у циљу процене утицаја на будућу изложеност ризицима.

План опоравка Матичне банке је унапређен у делу индикатора угрожености финансијског положаја и пословања и усклађен је са унапређеним системом за управљање ризицима. У наредном периоду очекује се наставак усаглашавања система управљања ризицима подређене Банке са системом управљања ризицима Групе.

Кредитни ризици

Кредитни ризик се прати на више нивоа: проценом кредитне способности клијената приликом одобравања кредитних производа, праћењем њихове уредности у измиривању обавеза и кредитне способности током трајања кредитног односа, као и наплатом и управљањем проблематичним потраживањима.

Током 2022. године Група је наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, у смислу смањења настајања нових проблематичних кредита (правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената), решавања проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Група ће у наредном периоду наставити са активностима праћења и контроле портфолија у циљу спровођења кредитне политике Групе уз стратешко опредељење у погледу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном толеранцијом ка ризицима (праћењем показатеља адекватности капитала, НПЛ-а, покривености НПЛ-а исправкама вредности и показатеља концентрације).



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



Највеће учешће у кредитном портфолију Групе имају физичка лица.



Чланице групе примењују системе интерних модела за кредитни рејтинг у сврху приближавања напредним стандардима мерења кредитног ризика. На основу интерног рејтинг модела врши се прерачун и мапирање у одговарајуће категорије интерног рејтинга и нивое кредитног ризика на основу утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). У складу са МСФИ 9, чланице Групе врше обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције.

Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Чланице Групе су дефинисале критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности, као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Некредитни ризици

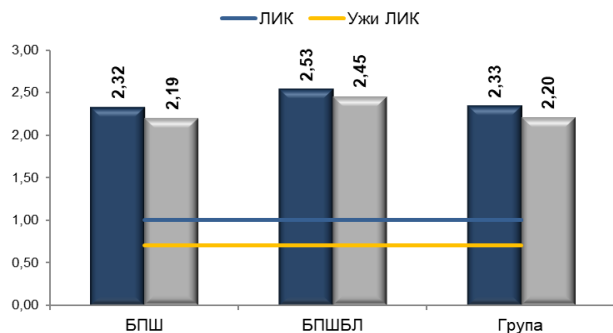
Група континуирано мери и прати ризик ликвидности, девизни, каматни и оперативни ризик у складу са најбољом праксом и стандардима Народне банке Србије и Базелског Комитета. Дневно се прате и мере наведени ризици и њихова усклађеност са постављеним регулаторним и интерним лимитима чланова Групе, и најмање једном месечно се извештавају органи управљања чланова Групе о нивоу преузетог ризика, док се најмање једном полугодишње извештава о оствареним резултатима на нивоу Групе.

Интерни лимити чланова Групе су постављени тако да се води рачуна о регулаторним лимитима за сваког од чланова Групе у складу са домицилним прописима, као и на нивоу Групе збирно у складу са регулативом Народне банке Србије.

Ризик ликвидности

Вредности показатеља и ужег показатеља ликвидности су знатно изнад регулаторно и интерно дефинисаних лимита и указују на висок ниво ликвидности Групе.

Регулаторни показатељи ликвидности на дан 31.12.2022.



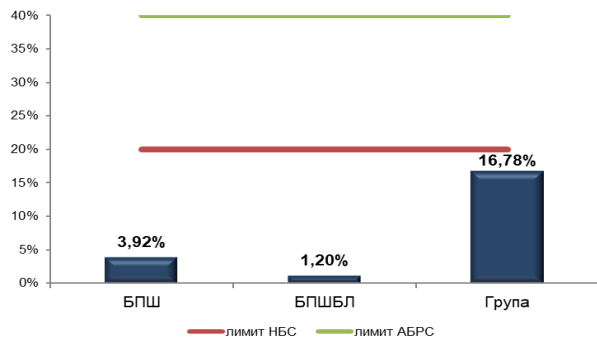
Поред наведених показатеља, чланице Групе на месечном нивоу обрачунавају и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је на 31.12.2022. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

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

На дан 31.12.2022. године изложеност девизном ризику сваке чланице Групе, као и на нивоу Групе била је у оквирима максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.

Показатељ девизног ризика на дан 31.12.2022.



Мерење каматног ризика подразумева мерење утицаја промене каматних стопа на финансијски резултат и економску вредност капитала Групе. Група 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 Групе.

Ниво изложености Групе каматном ризику на дан 31.12.2022. 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. Група мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у базама губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија. Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу на нивоу чланова групе, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње. Група израчунава ниво капитала потребан за покриће оперативних ризика применом основног модела за мерење (Приступ основног индикатора - VIA приступ).

Број пријављених догађаја по основу оперативних ризика у 2022. години је смањен у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева (око 90%).



VI КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ

Правила корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као Матична банка и као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак рада банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

Банка у свом раду примењује Етички кодекс који је сачињен ради унапређења принципа и правила пословне етике, односно дефинисање начела и стандарда етичког пословања Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд. Етички кодекс описује вредности и основне принципе етичког пословног понашања које Банка поштује, промовише и очекује.

Етички кодекс утврђује начела пословног понашања којима су запослени у Банци дужни да се руководе при обављању послова који су им поверени ради очувања и унапређења пословне и моралне одговорности запослених, њихове међусобне сарадње и односа са трећим лицима као и ради унапређења угледа и поверења у Банку.

Етички кодекс обухвата начела и правила по којима поступају запослени приликом обављања делатности и својих задатака у односу на клијенте, пословне партнере, друге банке и ширу друштвену заједницу.

Циљ Етичког кодекса је да помоћу стандарда понашања усмери запослене на поступање у складу с етичким начелима и добрим пословним обичајима, да се професионално и одговорно понашају као и да допринесе да се пословне активности у Банци обављају у духу пословног морала, добрих пословних обичаја и начела савесности и поштења, колегијалности,

међусобног поштовања и сарадње, као и да омогући транспарентно пословање Банке.

Банка предузима све прописане радње и мере у циљу откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма. У том смислу у Банци се примењује Политика управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, Процедура „Упознај свог клијента“ и друга акта којима се уређују процедуре за откривање сумње на прање новца и финансирање тероризма, процедуре и мере за поштовање санкција и ембарга које спречавају лица или организације да послују са одређеним државама, групама лица, привредним друштвима, организацијама и појединцима.

БПШ Банка Бања Лука у свом пословању примењује Стандарде корпоративног управљања које је донела Комисија за хартије од вриједности Републике Српске.

С обзиром да је током 2022. године спроведена хармонизација аката са Матичном банком, БПШ Банка Бања Лука у свом пословању примењује принципе Етичког кодекса и Кодекса понашања запослених у Банци који су усаглашени са актима Матичне банке.

Спречавање настанка корупције

Банка Поштанска штедионица Београд примењује строге принципе и стандарде дефинисане у свом Етичком кодексу како би следила нулту толеранцију према било ком облику корупције. Банка не нуди никакве облике мита или неодговарајуће подстицаје у било коју сврху, нити их прихвата. Не толерише се никакав облик понашања које има за предмет нуђење или прихватање новца или друге користи, са циљем подстицања или награђивања за предузимање активности које су предмет редовног пословања Банке односно друге институције или пропуштање истих. Запосленима је забрањено примање новца, поклона, попушта, награда или бенефита од клијента за услуге које Банка пружа клијентима. Посебна пажња посвећена је идентификовању и управљању сукобом интереса који могу настати између Банке и њених клијената и Банке и њених запослених.

Као део политике спречавања корупције, запосленима Банке и трећим лицима доступни су посебни канали за пријаву у случају сумње или сазнања да је дошло до чина корупције.

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. Током 2022. године у Банци није вођен ниједан поступак по основу пријаве за корупцију нити по основу пријаве сумње на потенцијалне коруптивне радње.

Банка је у 2022. 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 Банка је у 2022. години, као орган јавне власти (а који статус има искључиво због власничке структуре) благовремено израдила и донела План интегритета - стратешки и оперативни документ који се заснива на самопроцени изложености Банке ризику корупције, процени степена тог ризика и предлагању адекватних мера за њихово спречавање у циљу унапређења интегритета, квалитета пословања, ефикасности и професионалне етике у Банци и Одлуку о његовом усвајању поставила у електронској апликацији на сајту Агенције за спречавање корупције.

У поступку хармонизације аката са Матичном банком БПШ Бања Лука је у 2022. години усвојила Политику спречавања корупције, Политику управљања сукобом интереса као и Процедuru управљања поклонима.

Друштвено одговорно пословање

Матична банка

Друштвено одговорно пословање је део корпоративне културе и традиције Банке. Банка настоји, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Поштујући принципе друштвено одговорног пословања, креирањем и спровођењем пројеката који подижу стандарде социјалног развоја, Банка настоји да преузме активну улогу у доприношењу даљем друштвеном развоју у земљи.

У том смислу Банка је и у 2022. години својим, традиционално највернијим клијентима, најстаријим суграђанима пензионерима, обезбедила бројне производе, услуге и погодности, прилагођене њиховим потребама.

Такође, Банка је фокусирана и на пружање доприноса социјалној инклузији у земљи, кроз обезбеђење финансијских производа доступних широј бази становништва што даље доприноси како економској активности у земљи, тако и унапређењу животног стандарда становника Републике Србије.

Банка је током 2022. године активно развијала и пласирала инклузивне финансијске производе као различитим категоријама становништва и клијената, а све у складу са критеријумима друштвене одговорности којима се води у свом пословању.

Банка је током 2022. године наставила праксу учествовања у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме, који имплементира Министарство привреде у сарадњи са Развојном агенцијом Србије. Банка је била једна од партнерских пословних банака и лизинг компанија укључених у спровођење Програма.

Као друштвено одговорна финансијска институција, у циљу промоције значаја бављења физичком активношћу за здравље, Банка је подржала више спортских манифестација.

БПШ Банка Бања Лука

Осим финансијског сегмента пословања, БПШ Банка Бања Лука се на тржишту Босне и Херцеговине профилисала као друштвено одговорна компанија која традиционално подржава различите сегменте друштвеног деловања у заједници у којој послује. Из године у годину Банка је подржавала пројекте из области спорта, образовања, здравства, пронаталитетне политике, као и разне активности са циљем подршке младим генерацијама и широј друштвеној заједници у целини.

Заштита животне средине

Заштита животне средине је веома важна и Матична банка сагледава утицај пословних активности и одлука на животну средину. Финансирање пројеката којима се животна средина доводи у опасност од трајних штетних последица није у складу са пословном политиком Банке.

Како би се смањио негативан утицај пословних активности и одлука на животну средину, настојимо да рециклирамо отпад кроз посебне програме рециклаже с циљем безбедног управљања свим материјалима који се могу рециклирати. Матична банка је на основу уговора са лиценцираним компанијама системски уредила област прикупљања и рециклаже отпада.

Такође, у складу са Законом о заштити животне средине, Матична банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Законом о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе.

У обављању своје делатности, при набавци и коришћењу опреме у свом пословању, БПШ Банка Бања Лука, у складу са Статутом банке, се придржава законских и других прописа и стандарда који уређују област заштите животне средине.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Мр Бојан Кекић

