

"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД

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



"БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ
ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2022. ГОДИНУ

С А Д Р Ж А Ј

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:

БИЛАНС УСПЕХА

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

БИЛАНС СТАЊА

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о ревизији финансијских извештаја

Мишљење

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

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд 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 финансијских извештаја

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

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

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

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Остале информације о годишњем извештају о пословању

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

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

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

Остала питања

Као што је обелодањено у напомени 2.1 уз ове појединачне финансијске извештаје, Банка је матично лице и консолидовани финансијски извештаји састављени у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања издати су као посебни финансијски извештаји. Консолидовани финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2022. године били су предмет наше ревизије, и у нашем извештају о извршеној ревизији од 10. марта 2023. године изразили смо мишљење без резерве.

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

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

По нашем мишљењу, годишњи извештај о пословању је:

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Извештај о другим законским и регулаторним захтевима (Наставак)

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.

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

У Београду, 10. март 2023. године

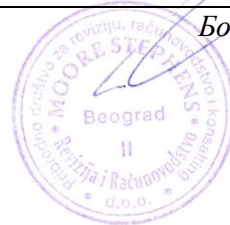
„MOORE STEPHENS“
Ревизија и Рачуноводство “ д.о.о., Београд
Студентски трг 4/В

R. Vukosavljević

Ружица Вукосављевић
Лиценцирани овлашћени ревизор

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

Богољуб Алексић
Директор



Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд

Биланс стања

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
АКТИВА			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	62.135.776	61.042.883
Заложена финансијска средства	5.2.	19.156.234	5.722.765
Хартије од вредности	5.3.	115.482.740	125.356.913
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.4.	29.987.821	5.920.730
Кредити и потраживања од комитената	5.5.	158.074.801	137.406.817
Инвестиције у зависна друштва	5.6.	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	5.7.	1.443.957	1.528.595
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	5.549.273	5.143.373
Инвестиционе некретнине	5.9.	45.037	60.836
Текућа пореска средства	5.10.	188	191
Остала средства	5.11.	4.276.432	3.345.772
УКУПНО АКТИВА		398.742.920	348.119.536
ОБАВЕЗЕ			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.12.	19.784.479	6.239.676
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.13.	350.226.827	309.315.661
Резервисања	5.14.	638.490	600.920
Одложене пореске обавезе	5.15.	278.651	241.036
Остале обавезе	5.16.	5.577.460	2.985.561
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		376.505.907	319.382.854
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	5.17.	20.923.709	20.923.709
Добитак	5.18.	8.262.824	5.852.549
Резерве	5.19.	-	1.960.424
Нереализовани губици	5.20.	6.949.520	-
УКУПНО КАПИТАЛ		22.237.013	28.736.682
УКУПНО ПАСИВА		398.742.920	348.119.536

У Београду,
дана 28.02.2023.

FM

Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора



Јр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Биланс успеха

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	15.038.839	12.442.212
Расходи од камата	4.2.	3.659.199	2.264.569
Нето приход по основу камата		11.379.640	10.177.643
Приходи од накнада и провизија	4.3.	8.616.477	5.361.379
Расходи накнада и провизија	4.4.	4.564.793	3.390.454
Нето приход по основу накнада и провизија		4.051.684	1.970.925
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.	19.735	34.098
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	4.7.	334.580	62.441
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	4.8.	-	332
Остали пословни приходи	4.9.	96.710	85.838
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД/(РАСХОД)		15.338.625	12.600.194
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.10.	4.855.364	4.516.327
Трошкови амортизације	4.11.	1.064.907	934.212
Остали приходи	4.12.	232.357	147.007
Остали расходи	4.13.	6.208.700	5.086.904
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		3.442.011	2.209.758
Порез на добитак		-	-
Добитак по основу одложених пореза	4.14.	10.175	18.238
Губитак по основу одложених пореза	4.15.	-	24.589
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА		3.452.186	2.203.407
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК/(ГУБИТАК)		3.452.186	2.203.407
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

У хиљадама динара

	Напомена	Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПЕРИОДА		3.452.186	2.203.407
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 добити	4.18.	0	8.508
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	3.697.319
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	4.22.	11.780.726	6.720.958
Добитак/губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.23.	(1.335.216)	(466.721)
Укупан позитиван/ негативан остали резултат периода		(10.236.653)	(3.578.194)
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА		(6.784.467)	(1.374.787)
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА			

У Београду,
дана 28.02.2023.

Ненад Ралевић
Члан Извршног одборамр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора

Извештај о токовима готовине

У хиљадама динара

	Текућа година	Претходна година
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	23 713 218	18 050 385
Приливи од камата	14 570 267	12 176 829
Приливи од накнада	8 638 789	5 334 382
Приливи по основу осталих пословних активности	493 988	537 919
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	10 174	1 255
Одливи готовине из пословних активности	19 088 202	16 645 642
Одливи по основу камата	3 080 189	2 260 483
Одливи по основу накнада	2 657 304	2 579 924
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	4 241 601	3 862 965
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	950 982	927 502
Одливи по основу других трошкова пословања	8 158 126	7 014 768
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза</i>	4 625 016	1 404 743
Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза	57 875 638	46 410 983
Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	-	322
Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	55 572 269	46 022 220
Повећање других финансијских обавеза	2 303 369	388 441
Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	39 099 958	54 334 221
Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	26 486 812	26 517 380
Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена 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
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	23 400 696	-
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	-	6 518 495
Исплаћене дивиденде	1 101 930	1 294 811
Нето прилив готовине из пословних активности	22 298 766	7 813 306
Нето одлив готовине из пословних активности	-	-
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	917 640	628 636
Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретности, постројења и опреме	917 640	628 636
Нето одлив готовине из активности инвестирања	917 640	628 636
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	-	3 722 315
Приливи по основу увећања капитала	-	-
Приливи по основу узетих кредита	-	-
Остали приливи из активности финансирања	-	3 722 315
Одливи готовине из активности финансирања	1 167 960	1 171 250
Одливи по основу узетих кредита	1 167 960	1 171 250
Остали одливи из активности финансирања	-	-
Нето прилив готовине из активности финансирања	-	2 551 065
Нето одлив готовине из активности финансирања	1 167 960	-
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	81 588 856	68 183 683
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	61 375 690	74 074 560
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	20 213 166	-
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	-	5 890 877
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	54 573 343	60 193 601
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	923 999	402 264
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	1 197 125	131 645
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	74 513 383	54 573 343

У Београду,
дана 28.02.2023.





Ненад Ралевић
 Члан Извршног одбора

мр Бојан Кекић
 Председник Извршног одбора

Извештај о променама на капиталу


У хиљадама динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Ревалоризаци оне резерве	Добитак	Губитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	11.175.671	5.043.223	5.080.404	5.205.551	-	26.504.849
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	11.175.671	5.043.223	5.080.404	5.205.551	-	26.504.849
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	3.716.503	-	-	3.716.503
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	6.836.483	-	-	6.836.483
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	2.203.407	-	2.203.407
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	46.195	-	46.195
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-	-
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	307.794	-	307.794
Исплата дивиденди	-	-	-	-	-	-
Укупне трансакције с власницима	1.969.670	2.735.145	-	1.294.810	-	1.294.810
Укупне трансакције с власницима	-	-	-	1.602.604	-	1.602.604
Стање на дан 31. децембра претходне године	13.145.341	7.778.368	1.960.424	5.852.549	-	28.736.682
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	13.145.341	7.778.368	1.960.424	5.852.549	-	28.736.682
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање	-	-	-	-	-	-
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење	-	-	-	-	-	-

Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	13.145.341	7.778.368	1.960.424	5.852.549	-	28.736.682
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	7.709.581	-	-	7.709.581
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	16.619.525	-	-	16.619.525
Добитак/(губитак) текуће године	-	-	-	3.452.186	-	3.452.186
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	-	-	-
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	60.019	-	60.019
Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	-	-	-	-	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	1.101.930	-	1.101.930
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	-	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу -смањење	-	-	-	1.101.930	-	1.101.930
Стање на дан 31. децембра текуће године	13.145.341	7.778.368	(6.949.520)	8.262.824	-	22.237.013

У_Београду,
дана 28.02.2023.


Ненад Ралевић
Члан Извршног одбора


мр Бојан Кекић
Председник Извршног одбора



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2022. годину**

Београд, фебруар 2023.

Садржај:

Стр.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

Опште информације о банци	3
Основ за састављање финансијских извештаја	6
Преглед значајних рачуноводствених политика	10
Биланс успеха, структура позиција	17
Биланс стања, структура позиција	28
Ванбилансне позиције.....	59
Повезана лица	61
Управљање ризицима.....	63
Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	103
Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2022....	104
Усаглашавање потраживања	105
Остварени показатељи пословања	106
Догађаји након датума Биланса стања.....	106
Прерачунавање износа у страниј валути	106

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, реализована је статусна промена припајања 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 .

Сагласно Закључку Владе Републике Србије број 422-12168/2019 од 04.12.2019. године, Република Србија је 23.12.2021. године купила 72.297 обичних акција Банке, што је повећало основни капитал Банке за 1,2 милијарде динара.

1.2. Пословање Банке

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

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

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

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 20

инобанака (Deutsche Bank, Frankfurt; Bred Banque Populaire, Paris; Unicredit Bank Austria, Vienna; Erste Group Bank, Vienna; DNB Bank, Oslo; VEB, Moscow; VTB Bank PJSC, Moscow; Raiffeisen Bank International, Vienna; Raiffeisen Bank DD, Sarajevo; Belarusbank, Minsk; Bank of China Hungarian Branch, Budapest; Credit Suisse AG, Zurrich; Banca Popolare di Sondrio, Sondrio; Komercijalna banka d.o.o Banja Luka, Landesbank Baden Wuerttemberg, Germany; Bayerische Landensbank, Germany; Bank of Saint Petersburg, Ruska federacija; PJSC Rosbank, Ruska federacija; Gazprombank JSC, Ruska federacija; Aktif bank, Turska;).

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

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

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

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

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

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

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

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана одбори: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор). Одбор за ликвидност, Одбор за управљање информационам системом, Одбор за управљање ризицима, Одбор за управљање оперативним ризиком и кредитни пододбори у експозитурама и седишту Банке.

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

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

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

Банка је на дан 31. децембра 2022. године имала 2.598 запослених: 2.308 на неодређено и 290 на одређено време (на исти дан 2021. године 2.563 запослених).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Појединачни финансијски извештаји Банке (у даљем тексту “финансијски извештаји”) за 31.12.2022. 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.

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

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

2.2. 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 пруже 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 инструмената 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 продавца-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 Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2022. и претходну 2021. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани 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 Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у 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 (АС)
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 (АС) су финансијска средства која су прибављена са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради прикупљања уговорених новчаних токова (главнице и камате). Финансијска средства које се воде по амортизованој вредности иницијално се исказују по фер вредности коригованој за трансакционе трошкове. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по амортизованој вредности. Амортизована вредност је иницијално призната фер вредност увећана за обрачунате приходе применом ефективне каматне стопе и умањена за отплаћену главницу и камату и коригована за обрачун очекиваних кредитних губитака. Очекивани кредитни губици признају се евидентирањем исправке вредности. Ефекти промене исправке вредности признају се у билансу успеха.

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

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

Очекивани кредитни 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 иностраној валути, инвестиције у заједничке подухвате у динарима и иностраној валути и инвестиције у капитал зависних друштава у динарима и иностраној валути.

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

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

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

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

3.4. Основна средства и нематеријална улагања

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

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

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

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се

накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

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

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

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

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

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

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

3.6. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Закупи

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

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

Имовина са правом коришћења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мерене обавезе по основу закупа за цео период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мерење имовине са правом коришћења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану 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 ставке) признају се као приходи и расходи индиректног отписа пласмана и резервисања у обрачунском периоду.

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

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Приходи од камата	15.038.839	12.442.212
УКУПНО:	<u>15.038.839</u>	<u>12.442.212</u>

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	29.300	2.125
- по основу депозита у иностраној валути	69.490	5.302
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	595.483	659.589
- по основу осталих пласмана (факторинга) у стр вал	11.059	-
- приходи од камата стамбени зајмови запосленима	-	-
УКУПНО:	<u>15.038.839</u>	<u>12.442.212</u>

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2020.</u>
1. Банке	300.399	41.113
2. Јавна предузећа	1.217.366	648.885
3. Друга предузећа	316.728	205.684
4. Предузетници	46.082	33.854
5. Јавни сектор	4.489.176	3.981.740
6. Становништво	8.451.687	7.383.316
7. Страна лица	196.188	130.220
8. Пољопривредни произвођачи	15.655	10.766
9. Други комитенти	5.558	6.634
УКУПНО:	<u>15.038.839</u>	<u>12.442.212</u>

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи камата	3.659.199	2.264.569
УКУПНО:	<u>3.659.199</u>	<u>2.264.569</u>

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
- по основу кредита	-	8.819
- по основу депозита	3.059.259	1.938.999
- по основу хартија од вредности	225.924	0
- по основу осталих обавеза	25.100	28.162
- по основу overnight пласмана – негативна камата	-	0
- трошак камате за кредит РБ Кине	12.152	26.678
- по основу депозита у иностраној валути	289.154	236.908
- затезна камата од страних банака	47.610	24.970
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	-	33
- по основу осталих пласмана	-	0
- негативна камата код орочених средст.	-	0
УКУПНО:	<u>3.659.199</u>	<u>2.264.569</u>

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	362.072	99.769
2. Јавна предузећа	534.903	521.313
3. Друга предузећа	389.883	110.896
4. Предузетници	4.521	3.659
5. Јавни сектор	1.394.862	571.796
6. Становништво	632.120	735.569
7. Страна лица	50.724	35.782
8. Пољопривредни произвођачи	-	12
9. Други комитенти	290.114	185.773
УКУПНО:	3.659.199	2.264.569

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

Укупно признати приходи од камата на обезвређене кредите на дан 31.12.2022. године износе 33.233 хиљада динара (31.12.2021. године 43.849 хиљада динара).

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	8.109.888	5.051.775
Приходи од накнаде и провизије у инострану валути	506.589	309.604
УКУПНО:	8.616.477	5.361.379

Нето 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 за одобрене позајмице*	0	0
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	2.865.465	563.946
укупно	8.109.888	5.051.775
Приходи у инострану валути		
Накнаде по дознакама из иностранства	28.826	25.908
Накнаде по основу WU и РИА исплата	32.508	29.793
Накнаде по основу девизних рачуна и девизне штедње	94.000	79.406
Накнаде по пословима са платним картицама	302.567	165.346
Накнаде по основу осталих банкарских услуга	48.688	9.151
укупно	506.589	309.604
УКУПНО	8.616.477	5.361.379

*Накнада за одобрене позајмице је евидентирана у оквиру групе приходи од камата – накнада за обрачун дозвољеног прекорачења у износу од 43.495 хиљада динара.

У приходима од накнада по основу осталих банкарских услуга у динарима најзначајније учешће имају Приходи по основу купопродаје девиза правних лица у износу од 1.541.709 хиљада динара и приходи по основу купопродаје девиза из домена управљања средствима 562.873 хиљада динара.

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	720.729	443.438
2. Јавна предузећа	426.882	421.599
3. Друга предузећа	1.799.489	675.669
4. Предузетници	289.979	184.238
5. Јавни сектор	1.005.281	1.012.612
6. Становништво	2.961.905	2.362.510
7. Страна лица	1.315.374	191.896
8. Пољоривредна домаћинства	1.335	1.244
9. Други комитенти	95.503	68.173
УКУПНО:	<u>8.616.477</u>	<u>5.361.379</u>

Накнада за одобрене позајмице је евидентирана у оквиру групе приходи од камата – накнада за обрачун дозвољеног прекорачења у износу од 43.495 хиљада динара.

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Расходи од накнаде и провизије у динарима	3.914.822	2.945.120
Расходи од накнаде и провизије у страниј валути	649.971	445.334
УКУПНО:	<u>4.564.793</u>	<u>3.390.454</u>

Нето 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 накнада 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	865.554	141.983
укупно	<u>3.914.822</u>	<u>2.945.120</u>
Расходи у страниј валути		

Накнаде услуга платног промета у иностранству	38.399	24.052
Накнаде по пословима са платним картицама	607.934	417.353
Накнаде по осталим банкарским услугама	3.638	3.929
укупно	649.971	445.334
УКУПНО:	4.564.793	3.390.454

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
1. Банке	1.084.388	744.710
2. Јавна предузећа	2.344.500	2.134.886
3. Друга предузећа	58.034	35.648
4. Предузетници	2.118	761
5. Јавни сектор	13.373	12.330
6. Становништво	149.883	19.321
7. Страна лица	912.263	442.721
8. Други комитенти	234	77
УКУПНО:	4.564.793	3.390.454

**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/губитак	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	4.116.180	1.063.031
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(4.135.915)	(1.097.129)
Нето расходи од курсних разлика и ефеката угворене валутне клаузуле	(19.735)	(34.098)

Приходи од курсних разлика	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	1.581.644	433.749
Правна лица	1.241.517	85.557
Лоши пласмани	8.264	1.738
Банке и финансијски сектор	885.546	375.890
Хартије од вредности	384.585	164.517
Остало	14.624	1.581
Укупно	<u>4.116.180</u>	<u>1.063.032</u>
Расходи од курсних разлика	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	1.670.608	782.948
Правна лица	1.308.659	78.303
Лоши пласмани	11.708	1.356
Банке и финансијски сектор	774.362	160.282
Хартије од вредности	348.569	68.536
Остало	22.009	5.705
Укупно	<u>4.135.915</u>	<u>1.097.130</u>
Нето курсне разлике	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Становништво	(88.964)	(349.199)
Правна лица	(67.142)	7.254
Лоши пласмани	(3.444)	382
Банке и финансијски сектор	111.184	215.608
Хартије од вредности	36.016	95.981
Остало	(7.385)	(4.124)
Укупно	<u>(19.735)</u>	<u>(34.098)</u>

4.7. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ УМАЊЕЊА 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	(1.951.249)	(1.458.615)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.469.258	1.420.744
Расходи умањења вредности ХОВ	(45.246)	(85.910)
Приходи умањења вредности ХОВ	77.498	32.099
Расходи ненаплативих потраживања		-
Приход од наплаћених отписаних потраживања	115.159	29.241
Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	<u>(334.580)</u>	<u>(62.441)</u>

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ И РЕЗЕРВИСАЊА НА ДАН 31.12.2022						
У хиљадама динара						
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	Укупно
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ						
Стање на почетку године	112.632	3.400.102	31.421	133.609	52.321	3.730.085
Индиректни отписи пласмана	39.250	1.484.641	105.950	226.251	95.157	1.951.249
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	29.039	1.200.815	20.127	127.177	92.100	1.469.258
Реструктурирање	612	-	-	-	-	612
Реструктурирање	-	-	-	612	-	612
УППР корекција стања	9.473	-	-	-	-	9.473
Промене ИВ-приходи	67	25.033	-	1.476	154	26.730
Промене ИВ-расходи	6	22.145	-	2.861	50	25.062
Unwinding	20.899	-	-	-	-	20.899
Рачуноводствени отпис	1.036	31.292	-	144.115	-	176.443
Стање на крају године	132.560	3.649.748	117.244	90.565	55.274	4.045.391

Исправка вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама обрачуната у складу са интерном методологијом на дан 31.12.2022. године износи 4.045.391 хиљада динара, од чега исправка вредности билансне активе износи 3.990.117 хиљаде динара а резервисања за губитке по ванбилансним ставкама износи 55.274 хиљада динара.

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

Износи у хиљадама динара
31.12.2022. **31.12.2021.**

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

4.9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

Износи у хиљадама динара
31.12.2022. **31.12.2021.**

Приходи од закупнина		
- од закупа правних лица	12.856	13.883
- 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	68.445	66.014
Приход од дивиденди и учешћа	10.174	3.699
УКУПНО:	<u>96.710</u>	<u>85.838</u>

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	2.825.259	2.636.502
Трошкови пореза на зараде	354.892	329.022
Трошкови доприноса на зараде	1.480.524	1.388.967
Остали лични расходи	194.689	161.836
УКУПНО:	<u>4.855.364</u>	<u>4.516.327</u>

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови амортизације	1.064.907	934.212
УКУПНО:	<u>1.064.907</u>	<u>934.212</u>

Структура трошкова амортизације је следећа:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови амортизације – нематеријална улагања	542.906	436.947
Трошкови амортизације – некретнине и опрема	283.982	263.143
Трошкови амортизације – инвестиционе некретнине	922	1.005
Трошкови амортизације за улагања у туђа осн.сред.	15.699	12.565
Трошкови амортизације – грађевински објекти у закупу	221.398	220.552
УКУПНО:	<u>1.064.907</u>	<u>934.212</u>

4.12. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Добици од продаје основних средстава	1.384	353
Трајни припис	2.802	4.101
Остали приходи	<u>169.626</u>	<u>142.375</u>
- приход од накнаде штете по основу осигурања	3.513	3.195
- приход од средстава превентиве и учешће у добити	5.396	4.631

компаније Дунав осигурања		
- приход од наплаћених трошкова за судске спорове - правна лица	17.800	9.406
- остало	142.917	95.054
Приход од укидања резервисања за судске спорове	57.971	30.089
Приход од укидања резервисања за отпремнине	574	-
Приход од укидања неискоришћених резервисања за јубиларне накнаде	-	178
УКУПНО:	232.357	147.007

4.13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Трошкови материјала	412.035	340.387
Трошкови материјала	254.077	217.545
Утрошено гориво, ел. енергија, грејање	157.958	122.842
Трошкови производних услуга	1.820.154	1.416.161
Трошкови поштарине	354.852	282.955
Трошкови одржавања	447.518	358.351
Трошкови закупа	48.819	23.464
Трошкови рекламе	227.877	145.633
Трошкови спонзорства	338.356	278.116
Трошкови осталих производних услуга	402.732	327.642
Нематеријални трошкови (без пор и доприноса)	3.413.927	2.706.165
Трошкови премије осигурања	2.199.374	1.796.593
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	381.396	361.288
Остали нематеријални трошкови	833.157	548.284
Трошкови пореза	96.052	88.004
Остали трошкови	131.380	158.466
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 расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	242	3161
Губици по основу мањкова и штета	-	3.330
Остали расходи	186.209	192.773
Расходи од обезвређења опреме	3.014	0
УКУПНО:	6.208.700	5.086.904

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

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

Банка није остварила опорезиву добит за 2022. годину.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Порески расход периода		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	10.175	18.238
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	-	(24.589)
УКУПНО:	<u>10.175</u>	<u>(6.351)</u>

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 износе 2.385.969 хиљаде динара.

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

4.16./4.17. ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

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

Такође 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 Банке у износу од 67 хиљада динара.

4.18. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

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

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

Укупно актуарски добитак 31.12.2021. је 8.508 хиљаде динара

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

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 хиљада динара, а негативни 58.965 хиљада динара.

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

Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат износе 2.687.975 хиљаде динара, док су негативни ефекти 11.780.726 хиљада динара.

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

Банка је исказала губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 1.335.216 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>	<u>31.12.2020.</u>
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</u>			
Жиро рачун	25.529.840	28.118.952	38.448.589
Готовина у благајни	11.338.928	11.245.292	9.737.407
Остала новчана средства	1.642.668	1.814.465	1.730.201
<i>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</i>	<u>38.511.436</u>	<u>41.178.709</u>	<u>49.908.532</u>
Разграничена потраживања за камату на обавезну резерву	6.158	677	525
<u>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</u>			
Готовина у благајни	5.702.554	7.464.655	5.219.706
Девизни рачун за трговање хартијама од вредности	516.834	17.524	18
Исправка вредности	(19)	(4)	-
Обавезна резерва	17.398.912	12.381.395	9.400.940
Исправка вредности обав.резерве	(99)	(73)	(59)
<i>Укупно готовина и готовински еквиваленти у страниј валути</i>	<u>23.618.182</u>	<u>19.863.497</u>	<u>14.620.605</u>
УКУПНО:	<u>62.135.776</u>	<u>61.042.883</u>	<u>64.537.327</u>

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.

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.

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>
<i>У динарима</i>		
Текући и жиро рачун	25.529.840	28.118.952
Готовина у благајни	11.338.928	11.245.292
Остала новчана средства	1.650.838	1.817.206
	<u>38.519.606</u>	<u>41.181.450</u>
<i>У иностраној валути</i>		
Девизни рачуни	29.774.408	5.909.719
Готовина у благајни	5.702.554	7.464.654
Остала новчана средства	516.815	17.520
	<u>35.993.777</u>	<u>13.391.893</u>
Укупно готовина	<u>74.513.383</u>	<u>54.573.343</u>

5.2. ЗАЛОЖЕНА ФИНАСИЈСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Укупно заложена финансијска средства	19.156.234	5.722.765	6.276.944
- вредновање по фер вредности	4.792.795	5.656.254	6.129.258
- вредновање по амортизованој вредности	14.266.839	-	-
- обрачунати приходи од камата	96.600	66.511	147.686

Од укупног износа заложених финансијских средстава на хартије од вредности у динарима које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и по амортизованој вредности 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>	<u>31.12.2020.</u>
Укупно хартије од вредности:	115.482.740	125.356.913	100.784.874
- ХОВ у дин.које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	83.065.820	83.523.104	53.408.346
- ХОВ у дин.које се вреднују по амортизованој вредности	9.133.027	11.867.156	20.482.115
- Исправка вредности ХОВ у динарима	(117.244)	(31.421)	(51.631)
- ХОВ у стр.вал.које се по фер вредности кроз остали резултат	23.401.137	29.998.074	25.353.571
- ХОВ у стр.вал.које се вреднују по амортизованој вредности	-	-	1.596.043
- Исправка вредности ХОВ у стр.валути	-	-	(3.570)

У 2022. години укупно је пласирано 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 укупно је пласирано у хартије од вредности у страној валути 7.134.078 хиљада динара, а укупан портфолио хартија од вредности у страној 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 страној 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%.

5.4. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
<u>Кредити и потраживања у динарима:</u>			
Пазари у чековима	8.169	2.741	2.335
Дугорочни кредити – остале финансијске организације	1.478	2.709	3.833
Краткорочни пласмани другим комитентима МТS	-	912	-
Overnight кредити дати банкама	-	-	1.000.000
Потраживања за камату	21	14	2
Исправка вредности кредита	(103)	(53)	(256)
разграничена потраж.за камату	-	15	19
Исправка вредности камате	(15)	(1)	-
Исправка вред.разгр.камате	-	(1)	-
<u>Кредити и потраживања у станој валути:</u>			
Девизни рачуни	29.774.898	5.909.725	5.054.234
Ордер чекови послати на наплату	-	-	1.117
Исправка вредности девизних рачуна	(489)	(6)	(5)
Новац послат на експертизу	-	6	-
Потраживања за камату	29	-	-
Дати кредити за ноћно покриће	32	-	-
Дуг.кредит за финансирање кредитне активности КБ Бања Лука	199.448	-	-
Исправка вредности дуг.кред.КББЛ	(508)	-	-
Остали дати депозити у станој валути	29	-	-
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.693	4.703	4.703
Исправка вредности депозита код ЦРХОВ	(10)	(11)	(11)
Остали пласмани у станој валути	162	-	-
Исправка вредности осталих пласмана у станој валути	-	-	-
Разграничени остали приходи	(13)	(23)	(35)
УКУПНО	<u>29.987.821</u>	<u>5.920.730</u>	<u>6.065.936</u>

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

5.5. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Потраживања, у динарима:			
Потраживања за камату :			
Структура комитената:			
- јавна предузећа	43.538	15.925	3.445
- привредна друштва	38.615	30.111	105.304
- предузетници	3.801	2.781	2.447
- јавни сектор-сектор опште државе	24.325	23.493	15.913
- становништво	288.856	252.745	211.660
- пољопривредни произвођачи	3.696	2.756	3.082
- други коминтенти	339	1.134	999
Укупно потраживања у динарима	403.170	328.945	342.850
Исправка вредности потраживања за камату	(121.995)	(104.845)	(166.340)
Потраживања за накнаду:			
- Привредна друштва	518	1.276	352
- Предузетници	-	-	25
- Становништво	3.989	2.943	3.695
- Други коминтенти	-	-	-
- пољопривредни произвођачи	434	-	-
- јавни сектор-сектор опште државе	4	-	99
Укупно потраживања за накнаду	4.945	4.219	4.171
Исправка вредности потраживања за накнаду	(305)	(315)	(333)
Потраживања за камату у иностраној валути:			
- Привредна друштва	2.546	4	10
- Становништво	1.221	1.103	1.049
- Страна правна лица	67	63	30
Укупно потраживања за камату у иностраној валути	3.834	1.170	1.089
Потраживања за накнаду по пословима са платним картицама - становништво	2	3	1
Исправка вредности потраживања за камату	(490)	(270)	(239)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(2)	(3)	-
Исправка вредности накнада по Mastercard картици	(1)	(1)	(1)
Укупно исправка вредности потраживања за камату и накнаду	(493)	(274)	(240)
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	71.177.704	63.356.268	53.961.339

Кредити по трансакционим рачунима	4.371.832	4.218.019	4.069.082
Потрошачки кредити	650.755	580.433	517.906
Пољопривредни кредити	338.350	256.236	250.392
Кредити за стамбену изградњу	29.038.811	25.185.958	10.536.724
Кредити дати правним лицима, у динарима:			
Кредити по трансакционим рачунима	291.589	238.465	35.559
Кредити за обртна средства	25.275.467	18.753.406	10.583.972
Инвестициони кредити	23.711.637	23.121.607	23.056.837
Остали кредити	1.734.651	1.796.254	1.693.473
Укупно дати кредити у динарима	156.590.796	137.506.646	104.705.284
Исправка вредности кредита датих у динарима	(3.644.056)	(3.399.120)	(3.173.211)
Депозити дати у динарима:			
Дати наменски депозити	1.254	1.140	1.140
Исправке вредности наменских депозита	(17)	(6)	(2)
Остали пласмани, у динарима:			
Пласмани по основу гаранација	619	-	-
Остали пласмани физичким лицима	609.460	765.707	880.582
Укупно остали пласмани у динарима	610.079	765.707	880.582
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(22.565)	(39.602)	(72.857)
Кредити дати у иностраној валути:			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	1.642.514	735	1.836
Остали кредити дати правним лицима	31.296	16.520	11.214
Укупно дати кредити у стр.валути	1.673.810	17.255	13.050
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(5.024)	(850)	(743)
Депозити дати у иностраној валути:			
Наменски депозити	70.889	118.895	109.517
Исправка вредности наменских депозита	(29)	(62)	(30)
Активна временска разграничења, у динарима:			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	2.459.540	2.147.799	1.776.827
Разграничена потраживања за остале приходе	12.043	14.304	9.641
Укупно АВР у динарима	2.471.583	2.162.103	1.786.468
Исправка вредности разграничених потраживања за камату	(20.342)	(13.994)	(14.064)
Активна временска разграничења, у иностраној валути:			
Остала АВР-унапред обрачуната камата	338.414	403.705	437.695
Исправка вредности разграничених потраживања за камату у иностраној валути	-	-	(51)

Одбитне ставке

Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(279.149)	(343.903)	(466.348)
УКУПНО:	158.074.801	137.406.817	104.387.628

31.12.2022

	Износи у хиљадама динара		
	краткорочно	дугорочно	укупно
Кредити дати становништву, у динарима:			
Готовински кредити	1.434.154	69.743.550	71.177.704
Кредити по трансакционим рачунима	1.133.173	3.238.659	4.371.832
Потрошачки кредити	3.470	647.285	650.755
Пољопривредни кредити	3.474	334.876	338.350
Кредити за стамбену изградњу	1.415	29.037.396	29.038.811
Кредити дати правним лицима, у динарима:			0
Кредити по трансакционим рачунима	289.725	1.864	291.589
Кредити за обртна средства	2.054.946	23.220.521	25.275.467
Инвестициони кредити	8.296.991	15.414.646	23.711.637
Остали кредити	1.034.923	699.728	1.734.651
Укупно дати кредити у динарима	14.252.271	142.338.525	156.590.796
Исправка вредности кредита датих у динарима	(575.097)	(3.068.959)	(3.644.056)

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.254 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић, за закуп Општини Уб и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“, депозит за закуп пословног простора у Суботици и депозит за закуп пословног простора у Баточини.

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

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

ПРАВНА ЛИЦА

Динарски кредити:

Краткорочни кредити:

Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз

ПКС+(4-10) пп годишње

ПКС+(4-12) пп
годишње

Остали краткорочни кредити

Прекорачење по текућем рачуну – *overdraft*

ПКС+(12-20) пп годишње

Аранжмански кредити

По уговору

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

Од 6-9% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене	PKC + (4-12) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору

Индексирани кредити

Динарски кредити индексирани валутном клаузулом за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	7-17% годишње ЕУРИБОР +(7-17)% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом	7-18% годишње ЕУРИБОР +(7-18)% годишње

Девизни кредити:

У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње

Есконт меница и факторинг:

Есконт меница	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње

Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије

 Према актима
Владе РС

Интервенције:

По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно

ПРЕДУЗЕТНИЦИ
Динарски кредити:
Краткорочни кредити:

Кредити за обртна средства	PKC+10 пп годишње
Кредити за текућу ликвидност	PKC+10 пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	PKC+14 пп годишње
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6% годишње
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом	10% годишње

Дугорочни кредити:

За основна, трајна обртна средства и остале намене	PKC + 10 пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	10% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком	6% годишње

орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом	10% годишње
Интервенције:	
По гаранцијама	3% месечно
Девизни кредити:	
У земљи за плаћање обавеза према ино-добављачима	10% годишње
Есконт меница	ПКС10 пп годишње
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно

Номинална каматна стопа	Платне картице		
	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% 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.

5.6. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Инвестиције БПШ банка Бања Лука	2.590.661	2.590.661	-
УКУПНО:	2.590.661	2.590.661	-

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Нематеријална имовина	1.443.957	1.528.595	613.287
УКУПНО:	1.443.957	1.528.595	613.287

Нематеријална имовина обухвата лиценце за апликативни и системски софтвер.

Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2022				
				Износ у хиљадама динара
Набавна вредност	ЛИЦЕНЦЕ	ОСТ.НЕМ АТ.УЛ.	ИНВЕСТИ ЦИЈЕ У ТОКУ	УКУПНО
Стање на дан 01.01.2022.	3.221.824	45.983	50.270	3.318.077
Повећања:	217.337		217.337	434.674
Набавка	255.616		257.425	513.041
Смањења:	-15.572			-15.572
Пренос у употребу			-472.953	-472.953
Стање на дан 31.12.2022.	3.679.205	45.983	52.079	3.777.267
Исправка вредности	ЛИЦЕНЦЕ	СТ.НЕМАТ.УЛ.		УКУПНО
Стање на дан 01.01.2022.	1.743.498	45.983		1.789.481
Повећања:				
Амортизација	603.017	0		603.017
Смањења:				
Искњижење	-59.188			-59.188
Стање на дан 31.12.2022.	2.287.327	45.983		2.333.310
Садашња вредност 31.12.2022.	1.391.878	0		1.443.957
Вредност на дан 31.12.2021.	1.478	0	50.270	1.528.595

ПРОМЕНЕ НА НЕМАТЕРИЈАЛНИМ УЛАГАЊИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2021.				
				Износ у хиљадама динара
Набавна вредност	Лиценце	Ост.немат.ул.	Инвест.у току	Укупно
Стање на дан 01.01.2021	1.251.224	45.983	206.273	1.503.480
Повећања:				
Набавка у току године	435.136		279.133	714.269
Лиценце МТС	1.535.463		1.143.987	2.679.450
Смањење				
Пренос у употребу			-435.136	-435.136
Пренос у употребу МТС			-1.143.987	-1.143.987
Стање на дан 31.12.2021.	3.221.823	45.983	50.270	3.318.076
Исправка вредности	3392	3395	Укупно 339	Укупно 339
Стање 01.01.2021	844.210	45.983	890.193	
Повећања:				
Амортизација	321.083		321.083	
Исправка вредности лиценци МТС	462.341		462.341	
Амортизација лиценци МТС	115.864		115.864	
Смањења:				
Стање на дан 31.12.2021.	1.743.498	45.983	1.789.481	1.789.481
Садашња вредност 31.12.2021	1.478.325	0	1.528.595	1.528.595
Вредност на дан 31.12.2020.	407.014	0	613.287	

Промене на нематеријалној имовини у периоду 01.01. - 31.12.2020.

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

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Некретнине, опрема постројења	5.549.273	5.143.373	5.062.234
УКУПНО	5.549.273	5.143.373	5.062.234
Некретнине, постројења и опрема се састоје из:			
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
- Некретнине – садашња вредност	3.654.764	3.346.637	3.394.401
- Опрема - садашња вредност	726.731	546.561	479.645
- Инвестиције у току - садашња вредност	140.280	152.500	50.897
- Улагање у туђа основ.сред.-садашња вредност	77.765	62.691	63.594
- закупи	949.733	1.034.984	1.073.697
УКУПНО	5.549.273	5.143.373	5.062.234

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2022.									
Износ у хиљадама динара									
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГР.ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2022.	476.692	4.190.173	3.328.866	2.288	7.998.019	152.500	88.321	1.678.789	9.917.629
Повећања:									
Пренос текуће набавке			315.691		315.691	386.784	30.878	186.995	920.348
Пренос набавке из ранијих година			83.313		83.313	-83.313			0
Крушевац са 350		19.822			19.822				19.822
Пов. вредн. грађ.објеката-микрофилм		24.671			24.671	24.671			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
Измена закупа 346 347							-182	-221.570	-221.752
Пренос текуће набавке у употребу						-340.362			-340.362
Пренос са 341 на 350 Брзеће	-164				-164				-164
Искњ. лап топ и банкомати			-52.316		-52.316				-52.316
Искњижење расход			-46.210		-46.210				-46.210
Стање на дан 31.12.2022.	494.469	4.687.201	3.629.344	2.288	8.813.302	140.280	119.017	1.644.214	10.716.813
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2022.	0	1.320.228	2.783.125	1.468	4.104.821		25.629	643.806	4.774.256
Повећања:									
Амортизација		64.048	218.110		282.158		15.699	221.398	519.255
Крушевац са 359		2.596			2.596				2.596
Процена грађевинских објеката		140.072			140.072				140.072
Смањења-искњижења:									
Коштана продавница и адаптација на 359		-38			-38				-38
Измена закупа							-76	-170.723	-170.799
Расход			-45.968		-45.968				-45.968
Стање на дан 31.12.2022.	0	1.526.906	2.903.433	1.468	4.431.807	0	41.252	694.481	5.167.540
Стање на дан 31.12.2022.	494.469	3.160.295	725.911	820	4.381.495	140.280	77.765	949.733	5.549.273
Садашња вредност 31.12.2021.	476.692	2.869.944	545.741	820	3.893.197	152.500	62.692	1.034.984	5.143.373

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА У ПЕРИОДУ 01.01. - 31.12.2021									
Износ у хиљадама динара									
ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	ЗАКУПИ	УКУПНО
Набавна вредност									
Стање на дан 01.01.2021.	476.692	4.178.510	2.924.338	2.282	7.581.822	50.897	76.658	1.419.218	9.128.595
Повећања:									0
Пренос текуће набавке		30.553	214.144		244.697	375.901	11.663	140.322	772.584
Пренос набавке из ранијих година			37.644		37.644				37.644
Пренос МТС		15.261	174.884	6	190.151	9768		155.237	355.157
Брзеће Копаоник		-34.152			-34.152				-34.152
Смањења:									0
Продаја аутомобила			-2.535		-2.535				-2.535
Измена закупа							0	-35.988	-35.988
Пренос тек. наб. у употребу						-244.697			-244.697
Пренос са залиха у употребу						-37.644			-37.644
Пренос МТС					0	-559			-559
Расход БПШ			-17.823		-17.823	-1166			-18.989
Расход МТС			-1.786		-1.786				-1.786
Стање на дан 31.12.2021.	476.692	4.190.172	3.328.866	2.288	7.998.018	152.500	88.321	1.678.789	9.917.630
Исправка вредности									
Стање на дан 01.01.2021.	0	1.260.801	2.445.512	1.462	3.707.775		13.064	345.521	4.066.360
Повећања:									0
Амортизација		62.188	197.487		259.675		12.565	204.407	476.647
Продаја аутомобила			-2.509		-2.509				-2.509
Исправка вредности МТС		3.780	160.248	6	164.035			111.494	275.529
Брзеће Копаоник на		-6.541			-6.542				-6.541
Смањења:					0				0
Измена закупа					0		0	-17.616	-17.616
Расход БПШ			-15.941	0	-15.941				-15.941
Расход МТС			-1.672		-1.672				-1.672
Стање на дан 31.12.2021.	0	1.320.228	2.783.125	1.468	4.104.821	0	25.629	643.806	4.774.257
Садашња вредност 31.12.2021	476.692	2.869.944	545.741	820	3.893.197	152.500	62.692	1.034.983	5.143.373
Садашња вредност 31.12.2020	476.692	2.917.709	478.429	820	3.874.046	50.897	63.594	1.073.697	5.062.234

Промене на основним средствима у периоду 01.01. -31.12.2020

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС		УКУПНО
						У ПРИПРЕМИ	ЗАКУПИ УЛАГАЊЕ	
Набавна вредност								
Стање на дан 01.01.2020.	476.692	4.173.395	2.791.184	2.286	7.443.557	89.593	48.709	8.638.747
Повећања:								0
Пренос текуће набавке		5.115	117.551		122.666	142205	29.859	729.301
Пренос набавке из ранијих година			58.234		58.234			58.234
Смањења:								0
Измена закупа 346-347							-1.910	-74.151
Пренос тек. наб. у употребу						-122.881		-122.881
Пренос са залиха у употребу						-58.020		-58.020
Расход			-40.962	-4	-40.966			-40.966
Стање на дан 31.12.2020.	476.692	4.178.510	2.926.007	2.282	7.583.491	50.897	76.658	9.130.264

ОПИС	ЗЕМЉИШТЕ	ГРАЂ. ОБЈЕКТИ	ОПРЕМА	ОСТАЛА ОС	УКУПНО	ОС		УКУПНО
						У ПРИПРЕМИ	ИСПР. ВР. ЗАКУПИ	
Исправка вредности								
Стање на дан 01.01.2020.	0	1.198.942	2.312.755	1.466	3.513.163		4.979	3.685.943
Повећања:			183		184			184
Амортизација		61.859	175.174		237.033		8.988	430.346
Смањења:					0			0
Измена закупа					0		-903	-7.508
Расход			-40.931	-4	-40.935			-40.935
Стање на дан 31.12.2020.	0	1.260.801	2.447.181	1.462	3.709.445	0	13.064	4.068.030

Садашња вредност 31.12.2020.	476.692	2.917.709	478.826	820	3.874.046	50.897	63.594	1.073.697	5.062.234
-------------------------------------	----------------	------------------	----------------	------------	------------------	---------------	---------------	------------------	------------------

Садашња вредност 31.12.2019.	476.692	2.974.453	478.429	820	3.930.394	89.593	43.730	889.087	4.952.804
------------------------------	---------	-----------	---------	-----	-----------	--------	--------	---------	-----------

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

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

Такође, Банка је 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.

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 је рађена 30.09.2022. године. Као резултат ефеката процене књижени 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.

5.9. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Инвестиционе некретнине	45.037	60.836	33.918
УКУПНО:	45.037	60.836	33.918

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

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на дан 01.01.2022.	73.178
Повећања:	
Коштана продавница и адаптација са 341	3.125
Брзеће земљиштњ	164
Смањења:	
Пренос Крушевац на 341	-19.821
Стање на дан 31.12.2022.	56.646

ОПИС	Инвестиционе некретнине
Исправка вредности	
Стање на дан 01.01.2022.	12.342
Повећања:	
Амортизација	922
Коштана продавница и адаптација са 3491	941
Смањења:	
Пренос Крушевац на 341	-2.596
Стање на дан 31.12.2022.	11.609

Садашња вредност 31.12.2022.	45.037
-------------------------------------	---------------

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

На дан 31.12.2022 године, 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 датих у закуп:

Редни број	Назив објекта	Локација	Површина (м 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 по књиговодственој вредности и фер вредности у складу са МРС 40.

		НАБАВНА ВРЕДНОСТ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	САДАШЊА ВРЕДНОСТ	ПРОЦЕНА (ЕУР) 30.09.2022	ПРОЦЕНА РСД 31.12.2022.	РАЗЛИКА 31.12.2022.
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. простр	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

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Текућа пореска средства	188	191	-
УКУПНО:	188	191	-

5.11. ОСТАЛА СРЕДСТВА

 Износи у хиљадама
динара

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
--	--------------------	--------------------	--------------------

Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:

Купци	58.186	57.651	84.177
Остале накнаде	11.874	5.204	3.602
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	<u>70.060</u>	<u>62.855</u>	<u>87.779</u>

Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход

Потраживања од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	198	217	199
Потраж.за осигурани случај Дунав осигурање	0	0	0
Остала потраживања	8.938	6.071	3.870

Укупно друга потраживања из редовног пословања	<u>9.136</u>	<u>6.288</u>	<u>4.069</u>
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	-9.751	-7.196	-5.881
Укупно исправке вредности	<u>-9.751</u>	<u>-7.196</u>	<u>-5.881</u>
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>			
Дати аванси добављачима	378.697	197.114	46.957
Потраживања од запослених	99.527	90.754	76.247
Пролазни и привремени рачуни	19.505	13.711	382
Остала финансијска потраживања	1.956	5.057	161
Потраживања у обрачуну	2.228.387	1.798.276	1.594.140
Укупно остала потраживања у динарима	<u>2.728.072</u>	<u>2.104.912</u>	<u>1.717.887</u>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	-25.582	-25.982	-36.342
Укупно исправка вредности осталих потраживања у динарима	<u>-25.582</u>	<u>-25.982</u>	<u>-36.342</u>
<u>Остала потраживања, у иностраној валути:</u>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	2.135	1.773	1.644
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	269.544	129.376	97.086
Укупно остала потраживања у иностраној валути	<u>271.679</u>	<u>131.149</u>	<u>98.730</u>
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	-3	-3	-4
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	-10.776	-43.275	-30.576
Укупно исправка вред. остала потр. у иностраној валути	<u>-10.779</u>	<u>-43.278</u>	<u>-30.580</u>
<u>Остала потраживања-инвестиције,залихе и ПДВ у прим. Факт.</u>			
Остале инвестиције (трајни улози)	611.176	657.103	716.100
Залихе	113.991	78.124	103.989
ПДВ-право на одбитак претходног пореза МТС	5.489	5.489	-
Укупно остала потр.-инвестиције,залихе и ПДВ у прим. Факт.	<u>730.656</u>	<u>740.716</u>	<u>820.089</u>
Укупно исправка вред. остала потр. - инвестиције,залихе и ПДВ у прим. Факт	<u>-10.689</u>	<u>-10.673</u>	<u>-7.289</u>
<u>Активна временска разграничења:</u>			
Разграничени остали трошкови	522.182	386.968	270.677
Остала АВР – калкулисан ПДВ	13	13	18
Остала АВР у иностраној валути	1.435	-	-
Укупно АВР	<u>523.630</u>	<u>386.981</u>	<u>270.695</u>
УКУПНО:	<u>4.276.432</u>	<u>3.345.772</u>	<u>2.919.157</u>

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 31.12.2022 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>	<u>31.12.2020.</u>
Банке и друге финансијске организације	24.079	24.079	28.408
Остала правна лица	587.097	633.024	687.691
Исправка вредности	-	-	-
УКУПНО:	611.176	657.103	716.100

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 Ерцега 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 хиљаде динара.

**5.12. 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>31.12.2020.</u>
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>			
Депозити по виђењу	396.231	349.774	607.752
Трансакциони рачуни платних институција	57.696	24.522	5.354
Трансакциони рачуни осигур.друштва МТС	527.705	239.948	-
Трансакциони деп.других предузећа	35	23	-
Наменски депозит за уплату ХОВ	9.323	14.787	1.380
Орочени депозити	2.452.500	3.181.000	3.111.000
Репо ХОВ продаја НБС записи	14.008.608	-	-
Трансакциони депозити инобанака	31.916	10	2.510
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	<u>17.484.014</u>	<u>3.810.063</u>	<u>3.727.996</u>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	10.355	3.038	2.789
Разграничене обавезе за обрачунату камату	195.584	2.758	3.547
<u>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</u>			
Трансакциони депозити	354.801	127.380	409.046
Девизни рачун Комерцијална Банка Бања Лука	615.605	823.075	-
Девизни лоро рачуни друге банке	324.800	-	-
Наменски девизни депозити банака	10.382	9.994	14.698
Наменски девизни депозити –куповина ХОВ	424.430	46.315	34.504
Остали орочени ненаменски депозити у иностраној валути	351.967	235.164	-
Кредит Кинеска Развојна банка	-	1.175.821	2.351.604
Обавезе према НБС по основу прилива са КИМ	10.235	4.618	-
<u>Укупно обавезе по основу депозита у иностраној валути</u>	<u>2.092.220</u>	<u>2.422.367</u>	<u>2.809.852</u>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	6	253	1
ПВР за кредитне послове РБ Кине	-	1197	2.367
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	2.300	-	-
УКУПНО:	<u>19.784.479</u>	<u>6.239.676</u>	<u>6.546.552</u>

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020</u>
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>			
Текући рачуни грађана	70.430.816	67.170.699	55.521.130
Наменски депозити ХОВ становништво	2.405	1.460	973
Трансакциони депозити страних правних лица	366.551	320.179	30.914
Депозити по виђењу-није пот.анекс	242.764	256.156	276.164
Депозити по виђењу правних лица	49.252.623	53.768.511	54.608.866
Трансакциони рачуни правних лица бивша МТС банка	3.090.394	868.226	-
Трансакциони рачуни платних институција	32.901	11.898	15.391
Опозиви депозити	12.433.182	7.657.764	5.495.079
Штедња по виђењу	2.257.095	2.387.641	1.628.195
<u>Орочена штедња:</u>			
- краткорочни депозити	10.094.508	14.227.757	13.471.554
- дугорочни депозити	4.481.466	5.611.118	3.510.516
Депозити за обезбеђење кредита	14.073	182.837	105.401
Наменски депозити правних лица	139.353	107.149	14.083
Орочени депозити правних лица	47.556.174	38.336.407	32.880.013
Overnight депоз.локална самоуправа	7.926.350	11.290.827	6.426.180
<u>Укупно депозити у динарима</u>	<u>208.320.655</u>	<u>202.198.629</u>	<u>173.984.459</u>
<u>Обавезе по основу камата</u>			
Структура комитената:			
- холдинг компаније	-	-	13
- Јавна предузећа	58.440	32.723	40.623
- Привредна друштва	31.094	4.770	5.241
- Предузетници	402	317	222
- Јавни сектор	86.387	27.467	19.987
- становништво	65	-	-
- Други комитенти	17.479	11.313	10.558
<u>Укупно обавезе за камате</u>	<u>193.867</u>	<u>76.590</u>	<u>76.644</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	545.687	366.485	376.844
<u>Трансакциони депозити, у иностраној валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	4.035.664	4.842.850	2.123.461
- Привредна друштва	8.282.653	1.535.449	2.242.168
- Предузетници	364.364	203.678	103.775
- Јавни сектор	303.666	392.711	302.688
- Становништво	39.435.986	30.050.661	18.545.465
- Страна лица	8.818.683	392.510	364.535

- Други комитенти	348.692	77.606	87.590
<u>Укупно трансакц.деп.у стр.вал</u>	<u>61.589.708</u>	<u>37.495.465</u>	<u>23.769.682</u>
<u>Штедни депозити у страниј валути:</u>			
Штедња по виђењу физичка лица	38.047.279	35.273.189	27.745.895
Орочена штедња физичка лица	30.720.857	31.390.173	26.767.431
<u>Укупно штедни .депоз.у стр.вал</u>	<u>68.768.136</u>	<u>66.663.362</u>	<u>54.513.326</u>
<u>Наменски депозити у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- физичка лица	192.260	173.262	131.901
- Правна лица	5.837.159	389.053	6.883
<u>Укупно наменски деп.у стр.вал</u>	<u>6.029.419</u>	<u>562.315</u>	<u>138.784</u>
<u>Орочени депозити прав.лица у страниј валути:</u>			
Структура комитената:			
- Јавна предузећа	3.434.027	1.207.568	181.074
- Привредна друштва	1.050.201	422.874	293.362
- Јавни сектор	102.991	102.121	127.947
- Други комитенти	-	54.093	152.182
<u>Укупно орочени деп.прав.лица у стр.вал.</u>	<u>4.587.219</u>	<u>1.786.656</u>	<u>754.565</u>
<u>Укупно у страниј валути</u>	<u>79.384.774</u>	<u>69.012.333</u>	<u>79.176.357</u>
Обавезе по основу камата у стр.валути	2.489	1.443	298
Разграничене обавезе за камату на депозите	189.647	164.716	114.453
УКУПНО:	<u>350.226.827</u>	<u>309.315.661</u>	<u>253.729.055</u>

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2022. године у износу од 545.687 хиљада динара, је износ разграничења обавеза за обрачунату камату клијената 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, је износ разграничења по основу камате на девизне орочене депозите становништва у износу од 186.991 хиљада динара, правних лица клијената Банке у износу од 2.656 хиљада динара.

**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	Правна лица
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору
Динарски депозити са валутном клаузулом	По уговору
Девизни депозити	По уговору.
ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Предузетници
<u>Динарски депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	
До 100.000.000,00 рсд	до1,80% годишње
Орочени динарски депозити:	
До 100.000.000,00 до 365 дана	РКС 2,70% годишње
Динарски депозити са валутном клаузулом до 1.000.000,00 Евра до 365 дана	До 0,20% годишње
<u>Девизни депозити по виђењу (на просечно стање):</u>	
Девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР;УСД	До 0,20% годишње
Орочени девизни депозити до 5.000.000,00-ЕУР; УСД	До 0,20% годишње

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

5.14. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Резервисања за судске спорове	170.957	155.943	55.087
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	412.259	392.656	334.818
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	55.274	52.321	19.949
УКУПНО:	638.490	600.920	409.854

Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2022. године у раду је 94 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица, 28.881 предмета у којима је 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 неизвештан за 47 судских спорова који износе 9.752 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвештан за 16.234 судских спорова који износе 136.123 хиљаде динара. У радним споровима успех је неизвештан за 28 спорова који износе 25.082 хиљада динара. За судске спорове са неизвесним исходом 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.

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Почетно стање 1.1.	155.943	55.087	18.116
Повећање у току године:	80.818	116.649	51.472
- правна лица	498	10.484	281
- физичка лица	80.320	106.165	51.191
Повећање у току године МТС:	-	25.684	-
- правна лица	-	476	-
- физичка лица	-	25.208	-
Смањење у току године:	(57.971)	(30.089)	(14.501)
- правна лица	(2.440)	(209)	(460)
- физичка лица	(55.531)	(29.880)	(14.041)
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	55.087

Резервисања за примања запосленима обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (289.143,72 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (96.381,24 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

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

- просечна стопа флукуације запослених је 1 % годишње;
- коришћена дисконтна стопа је 4 %;
- стопа раста зарада је 1,00 %.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2022. године износе 278.180 хиљада динара.

Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Почетно стање 1.1.	259.154	222.117	177.599
Издајање	35.631	37.564	48.955
Донос МТС	-	8.116	-
Износ исплаћених отпремнина	(16.605)	(8.643)	(4.437)
Укидање резервисања	-	-	-
Стање на дан 31.12.	278.180	259.154	222.117

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

Претпоставке за обрачун резервисања	2022	2021	2020
1. Дисконтна стопа	4%	5%	5%
2. Флукуација запослених	1%	1%	1%
3. Процењена стопа раста зарада	1%	2%	2%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	289.143,72	280.170,00	267.144,30

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода (Напомена 4.10.)

Дугорочна резервисања за јубиларне награде 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>	<u>31.12.2020.</u>
Почетно стање 1.1.	133.502	112.701	79.563
Издајање	29.239	24.244	36.539
Износ исплаћених јубиларних награда	(28.662)	(3.443)	(3.401)
Стање на дан 31.12.	134.079	133.502	112.701

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха (Напомена 4.10.)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2022. године износе 136.425 хиљада динара и евидентирана су на терет трошкова зарада за 2022. годину (Напомена 4.10.).

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>	<u>31.12.2020.</u>
Стање на почетку године	52.321	19.949	14.036
Издавање у току године	95.208	64.241	39.211
Укидање (смањење)	(92.255)	(31.869)	(33.298)
Стање на крају године	55.274	52.321	19.949

5.15. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Одложене пореске обавезе	278.651	241.036	259.274
УКУПНО:	278.651	241.036	259.274

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Почетно стање 1.1.	241.036	259.274
Привремене разлике између садашње вредности некретнина и опреме обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(1.736)	(12.671)
Привремене разлике између садашње вредности нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(100)	(818)
Ефекат процене вредности непокретности Банке	48.208	-
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(8.757)	(4.749)
Стање на дан 31.12.	278.651	241.036

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

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ 31.12.2022. године

 у хиљадама
динара

1.	Књиговодствена вредност средстава		3.259.397
	Садашња вредност ОС		
	збир конта 341,342 и 350 из главне књиге	3.259.382	
	Садашња вредност нематеријалних улагања	15	
	Укупно	3.259.397	
2.	Стална разлика тј.садашња вредност ОС испод бруто зараде		78
	из 2007	0	
	из 2008	0	
	из 2009	0	
	из 2010	14	
	из 2011		
	из 2012	64	
	Укупно:	78	
3.	Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1-2)		3.259.319
4.	Неотписана вредност за пореске сврхе		1.346.046
	Образац ОА	219.730	
	Образац ОПА	1.126.316	
	Укупно:	1.346.046	
5.	Привремена разлика (3-4)		1.913.273
6.	Одложене пореске обавезе УКУПНО (Р.БР. 5x15%)		286.991
7.	СТАЊЕ одложених пореских обавеза 30.12.2022.		288.827
8.	РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ (6-7)		-1.836
9.	Привремена разлика немат.улагања		100
10.	Ефекат пребијања одложена пореска средства		
11.	Ефекат новонабљ.ОС од 01.01.2019.и накн.улаг. ПОА		8.340
	СТАЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА 31.12.2022.		278.651

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

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

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

5.16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	3.385	2.230	8.148
Обавезе према добављачима	1.093.019	661.605	533.517
Обавезе за примљене авансе	140.487	38.979	30.772
Обавезе по основу лизинга – закупи	985.514	1.069.059	1.096.278
Обавезе из комисионих послова	748	616	834
Обавезе из посл. односа	454	449	103
Обавезе у обрачуну	598.166	471.379	540.809
Обавезе-пролазни рачун	328.091	64.684	2.721
Укупно остале обавезе у динарима	<u>3.146.479</u>	<u>2.306.771</u>	<u>2.213.182</u>
Обавезе за нето зараде	113.308	106.009	94.654
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	41.678	39.541	35.555
Остале обавезе према запосленима	10.165	8.809	7.382
Обавезе за ПДВ	8.856	6.358	31.587
Обавезе за порезе	25.636	25.297	24.597
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	317.459	267.519	307.950
Разграничени приходи – напл. суб. камата РПГ	16	70	235
Унапред наплаћени приходи	34.284	32.524	19.666
Укупно остале обавезе у дин	<u>3.701.266</u>	<u>2.795.128</u>	<u>521.626</u>
<u>Остале обавезе, у иностраној валути:</u>			
Обавезе према добављачима	2.618	6.041	140.463
Обавезе за примљене авансе	3.136	3.164	1.877
Вишкови у трезору у иностраној валути МТС	70	71	-
Обавезе у обрачуну	1.859.430	172.314	347.166
Укупно остале обавезе у иностраној валути	<u>1.865.254</u>	<u>181.590</u>	<u>489.506</u>
Разграничене обавезе за расходе у иностраној валути	10.940	8.843	7.407
УКУПНО:	<u>5.577.460</u>	<u>2.985.561</u>	<u>3.231.721</u>

Обавезе у обрачуну 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 иностраној 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 иностраној 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 иностраној валути се односе се на разграничење трошкова по кварталној фактури за Viza International за период октобар-децембар 2022.године.

5.17. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Капитал се састоји из:

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Акцијски капитал:	13.145.341	13.145.341	11.175.671
<u>Обичне акције:</u>	<u>13.092.322</u>	<u>13.092.322</u>	<u>11.122.652</u>
- Република Србија	9.510.340	9.510.340	8.787.370
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- Телеком Србија АД	1.246.700	1.246.700	-
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
<u>Приоритетне акције:</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>	<u>53.019</u>
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Емисиона премија	7.778.368	7.778.368	5.043.223
УКУПНО:	<u>20.923.709</u>	<u>20.923.709</u>	<u>16.218.894</u>

Структура капитала Банке:

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Обичне акције 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 АКЦИОНАР	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Република Србија	100,00	5.278	100,00	5.278

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).

5.18. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Добитак текуће године	3.452.186	2.203.407	2.588.424
Добитак ранијих година	4.810.638	3.649.142	2.617.127
УКУПНО:	<u>8.262.824</u>	<u>5.852.549</u>	<u>5.205.551</u>

Скупштина 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.

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.

5.19. РЕЗЕРВЕ / 5.20. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Ревалоризационе резерве-основна средства и нематеријална имовина	2.226.320	1.989.078	2.035.273
Добици/губици по основу промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(478.014)	(432.086)	(381.939)
Актуарски добити по основу планова деф.примања	-	8.508	8.508
Добици/губици по основу промене вредности	<u>(8.697.826)</u>	<u>394.924</u>	<u>3.418.562</u>

дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			
УКУПНО:	(6.949.520)	1.960.424	5.080.404

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

Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлуком Управног одбора 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>	<u>31.12.2020.</u>
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	-	8.508	8.508
УКУПНО:	-	8.508	8.508

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

Одлуком Скупштине 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>	<u>31.12.2020.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	140.500	138.942	164.060
Преузете будуће обавезе	28.867.372	12.854.059	9.956.801
Примљена јемства за обавезе	1.666.926	1.669.787	1.483.895
Деривати	-	2.354.584	4.705.350
Друге ванбилансне позиције	42.928.145	51.199.993	51.142.026
УКУПНО:	73.602.943	68.217.365	67.452.132

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

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

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

- Залихе меничних бланкета у износу од 3.897 хиљада динара
- стамбени кредити професионалним лицима Војске Србије у изноду 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 42.928.145 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.122.853 хиљада динара),
- неискоришћених опозивих 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
- Оквирне дугорочне револвинг линије БПШ Банке Бања Лука 1.759.836 хиљада динара и 621.809 хиљада 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.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке исказана у хиљадама динара:

	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
Републички фонд ПИО			
Потраживања за накнаде	0	0	0
Укупна актива	0	0	0
Обавезе према добављачима	439	0	15
Укупна пасива	439	0	15
Нето актива/пасива	-439		-15
Приходи по основу исплате пензија	503.745	537.301	539.857
Укупни приходи	503.745	537.301	539.857
Расходи за извршене обуставе пензија (РБВ,ПББ)	435	172	113
Расходи за провизије за повраћај средстава за неиспл.упутнице	7.886	9.828	8.557
	8.321	10.000	8.670
Нето приходи	495.424	527.301	531.187
ЈП Пошта Србије			
Остала новчана средства	1.642.668	1.814.465	1.730.201
Потраживања за накнаде	30.658	27.618	27.561
Потраживања за реф.тр.акцијама	198	217	199
Дати аванси	18	12	11
Укупна актива	1.673.542	1.842.312	1.757.972
Трансакциони депозит	1.521.624	3.502.492	1.574.509
Обавезе према добављачима	430.987	117.296	134.101
Обавезе за закуп трезора (Лепосавић)	2.424	2.678	184
Укупна пасива	1.955.035	3.622.466	1.708.794
Нето актива/ пасива	-281.493	-1.780.154	49.178
Приходи по основу накнада платног промета	219.318	314.539	330.751
Приходи по основу закупа пословног простора	8.678	8.685	8.685
Рефундација трошкова закупа	483	460	456
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	136	146	95
Укупни приходи	228.615	323.830	339.987

Расходи од камата	26.017	20.092	9.795
Расходи накнада за услуге исплате	1.221.118	1.164.449	1.003.025
Расходи за услуге исплате на банкоматима	158.344	134.579	112.363
Расходи за услуге исплате на АТS	810.495	696.918	779.550
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	22	21	29
Расходи за услуге пријема чекова других банака	142	145	169
Расходи поштарине	354.852	282.955	255.779
Расходи за ел.сертификат	379	118	119
Расходи за услуге комерц.смс-а	0	0	0
Расход камате за закуп трезора(Лепосавић)	67	30	5
Расход амортизације за закуп трезора (Лепосавић)	278	298	313
Укупни расходи	2.571.714	2.299.605	2.161.147
Нето расходи	-2.342.099	-1.975.775	-1.821.160

Телеком Србија ад Београд

Потраживање за камату	196	0
Потраживања за накнаде	0	0
Дати аванси	0	0
Дугорочни кредит у дин.преко 12 месеци	5.463.251	1.005.000
Краткорочни кредит у дин.до 12 месеци	55.000	0
Откупљена дуг.потраживања у динарима	20.554	113.024
Остала потраживања из пословања	820	4.027
Укупна актива	5.539.821	1.122.051
Трансакциони депозит у динарима	58.327	144.712
Девизни рачун у стр.валути	176	173
Дугорочни динарски наменски депозит	1.061	42.922
Обавезе према добављачима	2.762	951
Обавезе за закуп	0	0
Обавезе за камату у динарима	1.953	148
Обавезе по основу примљених аванса	254	254
Укупно пасива	64.533	189.160
Нето актива/пасива	5.475.288	932.891
Приход од камата	86.453	
Приходи од накнада	970	
Приходи од осталих потраж.издавање е-банк	9	
Приход од закупа посл.простора С.Митровица	395	198
Укупни приходи	87.827	198
Расходи камате по трансакц.рачунима	9	
Телефонски трошкови	69.185	56.888

Трошкови подршке продаји услуге банке контакт централа	8.976	4.583
изнајмљивање хардвер и софтвер лиценци	15.688	6.063
ikt outsourcing екстернализација штампе	263	85
Трошкови подршке продаји	1.662	822
Булк сервис	17.216	8.033
Укупно расходи	112.999	76.474
Нето расходи	-25.172	-76.276

Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	21.527	14.223	13.809
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	41.583	28.298	27.294
Накнаде осталих кључних руководилаца	187.800	116.521	124.675

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

➤ Систем за управљање ризицима

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

- правремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности Банке трећим лицима,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

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

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

➤ Организација процеса управљања ризицима

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

Основне улоге у управљању ризицима у Банци имају следећи органи:

- Управни одбор је одговоран за успостављање система управљања ризицима и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола и надзор над његовом ефикасношћу, усвајање извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, спровођење процеса адекватности капитала и друго. Такође Управни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и политикама.
- Извршни одбор је одговоран за спровођење стратегија и политика управљања ризицима, стратегије и плана управљања капиталом, усвајање процедура и методологија за управљање ризицима и капиталом, обезбеђивање њихове примене, анализирање система управљања ризицима, редовно разматрање извештаја о изложености ризицима и извештавање Управног Одбора.
- Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) одговоран је за континуиран надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика управљања ризицима и лошом активом и спровођење система интерних контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се те неправилности отклонити.
- Кредитни одбор надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке. Кредитни одбор доноси одлуке о одобравању пласмана клијентима Банке, у складу са лимитима одлучивања.
- Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) одговоран је за праћење изложености ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и за предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.
- Одбор за ликвидност је надлежан за спровођење политике управљања ликвидношћу, да планира приливе и одливе новчаних средстава, прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава, прати показатеље ликвидности и најмање једном месечно подноси извештаје о раду Извршном одбору Банке.
- Одбор за управљање информационом системом је надлежан да анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, анализира и усваја предлоге аката која дефинишу управљање информационом безбедношћу Банке, управљање ризиком информационог система Банке, управљање континуитетом пословања и опоравком активности у случају катастрофа у Банци, као и да најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационог система, утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности.
- Одбор за управљање оперативним ризиком координира процесом управљања оперативним ризиком са циљем идентификације, анализе и смањења изложености Банке оперативном ризику, прати идентификоване догађаје оперативног ризика, кључне индикаторе оперативног ризика и резултате самопроцене, предлаже примену корективних мера које се односе на ублажавање идентификованих оперативних ризика са високим ризиком који захтевају даље праћење и извештавање, као и друге ризике за које Одбор одлучи да је неопходно даље праћење и извештавање, прати примену корективних мера усмерених на смањење изложености оперативном ризику.

- Одбор за управљање ризицима одговоран је за праћење изложености Банке свим ризицима и усаглашености са усвојеним лимитима кроз редовно разматрање извештаја о изложености Банке ризицима, верификацију интерног рејтинга и класификације клијента, верификацију обрачунатог износа исправке вредности и резервисања по ванбилансним ставкама, разматрање регулаторног и интерног капитала Банке, разматрање проблематичних и потенцијално проблематичних пласмана као и праћење наплате истих, разматрање стратегије за решавање лоших пласмана, разматрање предлога Одлука о отпису проблематичних пласмана.
- Служба за унутрашњу ревизију врши континуирани надзор над процесом управљања ризицима у Банци, на начин да проверава адекватност процедура, успостављање контролних механизма, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија и извештава Одбор за ревизију и Управни одбор о налазима и датим препорукама.
- Служба за контролу усклађености пословања надлежна је за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања.
- Сектор за управљање ризицима врши идентификацију, мерење, процену и управљање ризицима, које је Банка преузела у свом редовном пословању, сачињавају акта из области управљања ризицима и интерне процене адекватности капитала и врши извештавање надлежних органа о изложености Банке ризицима.
- Сектор кредитне анализе врши оцену кредитне способности и финансијског стања клијената по конкретном захтеву за одобрење ангажовања на основу дефинисаних лимита сагласно актима Банке и припрема мишљења и дефинисање препорука у циљу минимизирања кредитног ризика.

➤ **Врсте ризика**

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

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

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

- **Ризик смањења вредности потраживања**, који се идентификује у случајевима пословних трансакција по којима Банка откупљује потраживања, а подразумева идентификацију готовинских и/или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику;

- **Ризик измирења/испоруке** који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу неизмирених трансакција или услед неизвршавања обавезе друге уговорне стране по трансакцијама слободне испоруке на уговорени датум измирења/испоруке (due delivery date);
- **Ризик друге уговорне стране** (Counterparty credit risk) јесте могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизмирења обавезе друге уговорне стране у трансакцији пре коначног поравнања новчаних токова трансакције, односно измирења новчаних обавеза по тој трансакцији;
- **Кредитно – девизни ризик**, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и капитал Банке, услед погоршања финансијске способности дужника узроковане променом девизних курсева;
- **Кредитни ризик идукован каматним ризиком** који изражава изложеност Банке ризику за потраживања која су уговорена са промењивом каматном стопом услед промене референтне каматне стопе због помене тржишних услова, која може утицати на изложеност Банке кредитном ризику.

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

Резидуални ризик, који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена; Ризик друге уговорне стране који се идентификује у пословима Банке по основу репо трансакција са Народном банком Србије, на основу одговарајуће документације о извршеним трансакцијама.

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

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

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

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

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

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

- ценовни ризик по основу дужничких/власничких хартија од вредности – представља ризик од промене цена хартија од вредности услед промене општег нивоа каматних

стопа/општег нивоа цена хартија од вредности/чинилаца везаних за емитента хартије од вредности,

- робни ризик је ризик који настаје услед држања и заузимања позиција у роби укључујући племените метале, али искључујући злато које се третира као страна валута.

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

➤ **Кредитни ризик**

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

Оцена бонитета и кредитне способности клијента врши се приликом подношења захтева за одобрење одређеног пласмана и континуираном анализом перформанси клијента током трајања ангажовања, као примарних извора отплате пласмана. Додатно, у наведеном процесу спроводи се и процена понуђених колатерала као секундарних извора отплате.

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

Банка је јасно разграничила пословне активности, линије одлучивања и одговорности које обављају запослени у организационим деловима задуженим за преузимање кредитног ризика (Front Office), од управљања кредитним ризиком (Middle Office) и подршке процесу управљања кредитним ризиком (Back Office). У циљу контроле ризика, успостављена је организациона структура на принципу “четворо очију”- одобрење пласмана предлажу продајни сектори, а за независну процену изложености Банке ризицима надлежан је Сектор кредитне анализе. Одлуке о одобрењу појединачних изложености доносе се у складу са дефинисаним системом за одлучивање на нивоу Кредитних одбора и Извршног одбора (са или без сагласности Управног одбора).

У циљу адекватног управљања кредитним ризиком, дефинисан је:

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

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

Након реализације пласмана, Банка врши континуирано праћење пласмана и мониторинг клијента и колатерала, а који укључује низ активности преко којих се прате преузети ризици,

измирење обавеза према Банци, пословна активност клијента и његово финансијско пословање, промене у правном статусу клијента, процењена вредност колатерала, вредност уговореног односа пласмана и колатерала и друго.

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

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

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

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

Подаци о укупној имовини Банке

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Имовина по основу које је Банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које Банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Позиције биланса стања	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања		
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	29.980.782	(1.125)	29.979.656	8.164	29.987.821
Кредити и потраживања од комитената	161.889.627	(3.814.826)	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	3.059.727	(56.801)	3.002.926	1.273.507	4.276.432
Билансна изложеност	<u>347.608.253</u>	<u>(3.990.114)</u>	<u>343.618.143</u>	<u>55.124.777</u>	<u>398.742.920</u>
Дате гаранције и јемства	6.318.950	(36.558)	6.282.392	-	6.318.950
Преузете будуће обавезе	19.957.839	(18.716)	19.939.123	-	19.957.839
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511	27.131.646	47.326.156
Ванбиласнана изложеност	<u>46.471.299</u>	<u>(55.274)</u>	<u>46.416.026</u>	<u>27.131.646</u>	<u>73.602.945</u>
Укупна изложеност	<u>394.079.553</u>	<u>(4.034.675)</u>	<u>390.044.878</u>	<u>82.245.713</u>	<u>472.345.865</u>

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
	Позиције биланса стања	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања		
Готовина и средства код централне банке	12.399.597	(79)	12.399.518	48.643.363	61.042.882
Заложена финансијска средства	5.722.765	-	5.722.765	-	5.722.765
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	113.521.178	-	113.521.178	-	113.521.178
Финансијска средства која се држе до доспећа	11.867.156	(31.421)	11.835.735	-	11.835.735
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.918.054	(68)	5.917.986	2.747	5.920.733
Кредити и потраживања од комитената	140.965.883	(3.559.079)	137.406.804	-	137.406.804
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална улагања	-	-	-	1.528.595	1.528.595
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	5.143.373	5.143.373
Инвестиционе некретнине	-	-	-	60.836	60.836
Текућа пореска средства	-	-	-	191	191
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	2.290.424	(76.447)	2.213.977	1.131.808	3.345.785
Билансна изложеност	<u>292.685.057</u>	<u>(3.667.094)</u>	<u>289.017.963</u>	<u>59.101.574</u>	<u>348.119.536</u>
Дате гаранције и јемства	4.746.404	(21.248)	4.725.156	-	4.725.156
Преузете будуће обавезе	27.974.462	(31.074)	27.943.388	-	27.943.388
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594	29.745.910	35.496.504
Ванбиласна изложеност	<u>38.471.460</u>	<u>(52.322)</u>	<u>38.419.138</u>	<u>29.745.910</u>	<u>68.165.048</u>
Укупна изложеност	<u>331.156.517</u>	<u>(3.719.416)</u>	<u>327.437.102</u>	<u>88.847.483</u>	<u>416.284.584</u>

Подаци о максималној изложености кредитном ризику

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	29.980.782	(1.125)	29.979.657
Кредити и потраживања од комитената	161.889.623	(3.814.826)	158.074.801
Финансијска средства	115.599.984	(117.244)	115.482.740
Остале билансне изложености	40.137.864	(56.919)	40.080.945
Билансна изложеност	<u>347.608.253</u>	<u>(3.990.114)</u>	<u>343.618.143</u>
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 обевезе	19.957.839	(18.716)	19.939.123
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	20.194.511
Ванбилансна изложеност	<u>46.471.299</u>	<u>(55.274)</u>	<u>46.416.026</u>
Укупна изложеност	<u>394.079.553</u>	<u>(4.045.388)</u>	<u>390.034.169</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/ резервисања	Нето вредност
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	5.918.054	(71)	5.917.983
Кредити и потраживања од комитената	140.965.883	(3.559.079)	137.406.804
Финансијска средства	125.388.334	(31.421)	125.356.913
Остале билансне изложености	20.412.786	(76.523)	20.336.263
Билансна изложеност	<u>292.685.057</u>	<u>(3.667.094)</u>	<u>289.017.963</u>
Плативе гаранције	556.919	(12.113)	544.806
Чинидбене гаранције	4.189.485	(9.135)	4.180.350
Непокривени акредитиви	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	27.974.462	(31.074)	27.943.388
Остале ванбилансне изложености	5.750.594	-	5.750.594
Ванбилансна изложеност	<u>38.471.460</u>	<u>(52.322)</u>	<u>38.419.137</u>
Укупна изложеност	<u>331.156.517</u>	<u>(3.719.416)</u>	<u>327.437.102</u>

**Под
аци о концентрацији изложености кредитном ризику према секторима**

у хилјадама 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	6.235	-	-	-	-	-	29.974.547	-	29.980.782
Кредити и потраживања од комитената	-	24.898.856	9.769.016	943.388	17.887.441	108.155.194	156.972	78.756	161.889.623
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	108.155.194	-	-	108.242.213
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	29.013.796	-	-	29.024.070
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	72.272.721	-	-	72.272.721
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.373.184	-	-	4.373.193
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.314.419	-	-	1.314.419
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.181.077	-	-	1.257.813
Кредити и потраживања од правних лица:	-	24.898.856	9.769.016	943.388	17.887.441	-	69.953	78.756	53.647.410
Велика и средња	-	24.412.217	3.957.115	-	5.059.057	-	69.953	-	33.498.342
Микро и мала	-	486.639	5.811.901	-	10.727.396	-	-	78.756	17.104.693
Предузетници	-	-	-	943.388	-	-	-	-	943.388
Остали пласмани	-	-	-	-	2.100.988	-	-	-	2.100.988
Финансијска средства	-	3.519.900	-	-	108.885.443	-	3.194.641	-	115.599.984
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	103.272.316	-	3.194.641	-	106.466.957
која се држе до доспећа	-	3.519.900	-	-	5.613.127	-	-	-	9.133.027
Остале билансне изложености	17.927.469	6.674	426.740	13.179	19.173.888	2.534.452	54.433	1.028	40.137.864
Билансна изложеност	17.933.704	28.425.430	10.195.756	956.566	145.946.772	110.689.649	33.380.593	79.785	347.608.257
Ванбилансна изложеност	500.000	10.401.939	3.253.277	113.712	20.840.687	6.548.658	4.763.290	49.737	46.471.299
Укупна изложеност	18.433.704	38.827.369	13.449.033	1.070.279	166.787.460	117.238.307	38.143.883	129.522	394.079.557

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Сектор финансија и осигурања	Сектор јавних предузећа	Сектор привредних друштава	Сектор предузетника	Јавни сектор	Сектор становништва и РПГ	Сектор страних лица	Сектор других комитената	Укупно
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	8.330	-	-	-	-	-	5.909.724	-	5.918.054
Кредити и потраживања од комитената	-	16.332.115	8.146.865	807.861	19.276.298	96.043.157	194.862	164.724	140.965.882
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-	96.043.157	-	-	96.043.157
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	25.167.918	-	-	25.167.918
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-	64.172.675	-	-	64.172.675
Минусна салда	-	-	-	-	-	4.219.672	-	-	4.219.672
Кредитне картице	-	-	-	-	-	1.340.957	-	-	1.340.957
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.141.934	-	-	1.141.934
Кредити и потраживања од правних лица:	-	16.332.115	8.146.865	807.861	19.276.298	-	194.862	164.724	44.922.725
Велика и средња	-	15.941.616	2.214.883	-	8.971.619	-	117.956	55.033	27.301.107
Микро и мала	-	390.500	5.931.982	-	8.329.108	-	-	95.481	14.747.071
Предузетници	-	-	-	807.861	-	-	-	-	807.861
Остали пласмани	-	-	-	-	1.975.571	-	76.906	14.210	2.066.687
Финансијска средства	-	5.875.000	-	-	116.235.392	-	3.277.942	-	125.388.334
по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	-	-	-	-	110.243.236	-	3.277.942	-	113.521.178
која се држе до доспећа	-	5.875.000	-	-	5.992.156	-	-	-	11.867.156
Остале билансне изложености	12.412.346	37.520	107.792	10.522	5.748.058	1.993.470	-	87.026	20.412.786
Билансна изложеност	12.420.676	22.244.635	8.254.657	818.383	141.259.748	98.036.627	9.398.580	251.750	292.685.057
Ванбилансна изложеност	-	11.567.901	7.050.985	96.248	11.062.244	6.689.378	-	58.229	38.471.460
Укупна изложеност	14.367.149	33.812.536	15.305.642	914.631	152.321.992	104.726.005	9.398.580	309.979	331.156.517

Реструктурирана потраживања

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

Под овим потраживањем Банка подразумева кредите и друге пласмане код којих је извршено реструктурирање због финансијских потешкоћа дужника, одређених уступака у вези са отплатом појединачног потраживања, који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира на то да ли је одређени износ тог потраживања доспео, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмирења обавеза у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

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

Подаци о реструктурираним потраживањима

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто вредност укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања *
			од чега: проблематична потраживања		
Кредити и потраживања од комитената	161.889.627	1.285.168	1.254.226	0,79%	966.960
Кредити и потраживања од становништва:	108.165.480	-	-	-	-
Стамбени кредити	29.024.070	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	72.272.721	-	-	-	-
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-
Кредитне картице	1.314.419	-	-	-	-
Остали пласмани	1.181.077	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	53.724.146	1.285.168	1.254.226	2,39%	966.960
Јавни сектор	17.887.441	-	-	-	-
Јавна предузећа	24.898.856	-	-	-	-
Велика и средња	4.027.068	944.729	925.184	23,46%	745.977
Микро и мала	5.890.658	340.439	329.042	5,78%	220.983
Предузетници	943.388	-	-	-	-
Остали пласмани	76.736	-	-	-	-
Остале билансне изложености	185.718.630	-	-	-	-
Билансна изложеност	347.608.257	1.285.168	1.254.226	0,37%	966.960
Ванбилансна изложеност	46.471.299	-	-	-	-
Укупна изложеност	394.079.557	1.285.168	1.254.226	0,33%	966.960

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

у хиљадама динара



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2022. године

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

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

Подаци о реструктурираним потраживањима према мерама реструктурирања

у хиљадама динара



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2022. године

Стање на дан 31.12.2022. године	Смањење каматне стопе и продужење рока отплате	Делимичан отпис	Претварање дуга у капитал	Друге мере	Укупно
Кредити и потраживања од комитената	852.112	-	-	34.152	1.285.168
Кредити и потраживања од становништва:	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	-	-	-	-	-
Минусна салда	-	-	-	-	-
Кредитне картице	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	852.112	-	-	34.152	1.285.168
Јавни сектор	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Велика и средња	526.281	-	-	19.544	944.729
Микро и мала	325.831	-	-	14.608	340.439
Предузетници	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	-	-	-	-	-
Укупно реструктурирана потраживања	852.112	-	-	34.152	1.285.168

у хиљадама динара

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

Инструменти обезбеђења

Банка је интерним актима прописала:

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

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

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

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

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

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

Подаци о врстама и вредности средстава обезбеђења према категоријама потраживања

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Бруто изложеност	Врсте средстава обезбеђења*							Остала средства
		Депозити	Гаранција државе	Остале гаранције	ХОВ	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	
Кредити и потраживања од комитената	161.889.627	34.438	1.019.219	59.155	5.347	49.239.990	3.974.245	2.243	13.684.201
Кредити и потраживања од становништва:	108.165.480	10.979	-	-	-	48.976.543	-	-	-
Стамбени кредити	29.024.070	5.924	-	-	-	48.962.768	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	72.272.721	858	-	-	-	13.775	-	-	-
Минусна салда	4.373.193	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитне картице	1.314.419	4.197	-	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	1.181.077	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	53.724.146	23.459	1.019.219	59.155	5.347	263.447	3.838.269	2.243	13.684.201
Јавни сектор	17.887.441	-	-	-	-	-	187.579	-	9.946.408
Јавна предузећа	24.898.856	-	585.428	-	-	-	1.717.398	-	2.488.777
Велика и средња	4.027.068	47	175.351	-	-	26.486	663.868	-	579.378
Микро и мала	5.890.658	12.466	127.053	49.261	5.347	172.439	1.204.729	2.243	540.536
Предузетници	943.388	10.945	131.388	9.894	-	64.523	64.695	-	129.102
Остали пласмани	76.736	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале билансне изложености	185.718.630	-	-	-	-	1.321	-	-	-
Билансна изложеност	347.608.257	34.438	1.019.219	59.155	5.347	49.241.311	3.974.245	2.243	13.684.212
Плативе гаранције	1.851.915	89.785	-	-	-	9.755	39.682	-	11.908
Чинидбене гаранције	4.443.033	418.356	-	-	-	30.157	581.772	-	9.600
Непокривени акредитиви	24.002	-	-	-	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обевезе	19.957.839	2.994	-	-	-	40.334	469.298	-	753.645
Остале ванбилансне изложености	20.194.511	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	46.471.299	511.136	=	=	=	80.247	1.090.752	=	775.153
Укупна изложеност	394.079.557	545.574	1.019.219	59.155	5.347	49.321.557	5.064.998	2.243	14.459.365

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

у хиљадама динара

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

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

Процена обезвређења финансијских средстава

За потребе процеса обезвређења финансијских средстава Банка је утврдила:

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

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

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

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

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

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

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

- уговорних токова готовине који припадају Банци ако ималац обавезе по зајму повуче средства зајма и

- токова готовине које Банка очекује да прими ако се зајам повуче.

На сваки извештаји датум обрачунава се исправка вредности која је једнака:

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

Банка месечно процењује квалитет потраживања, утврђује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји објективан доказ о обезвређењу, и обрачунава адекватан износ тог обезвређења.

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

Значајно повећање кредитног ризика

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

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

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

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

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

“Default” и објективни доказ обезвређења

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

- дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој обавези према Банци;

- Банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према Банци, не узимајући у обзир могућност реализације инструмената обезбеђења.

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

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

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

Поред овог критеријума, за одређене врсте потраживања на објективни доказ обезвређења могу указати и додатни критеријуми (преминуо дужник, проблематичан у моменту реструктурирања, блокада рачуна, брисан из АПР, стечај или ликвидација, промена рејтинг категорије..)

Појединачно процењивање исправке вредности

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

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

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

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

Групно процењивање исправке вредности

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

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

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

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

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

При првој примени стандарда и док се не стекну услови за пуну примену, за потребе обрачуна исправке вредности користи се уговорена номинална каматна стопа, доступна ефективна каматна стопа односно тренутно важећа номинална каматна стопа код финансијских средстава са флукутирајућом стопом као ефективна каматна стопа у почетном периоду примене МСФИ 9 која представља најбољу апроксимацију ЕКС у датим околностима и ограничењима.

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

Обрачун ЕАД

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

Банка моделира лифетиме ЕАД, за средства са джим роком доспећа од 1 године, код којих се калкулише лифетиме ЕСЛ - утврђује се колики би био ЕАД за сваки период за који се рачунају очекивани 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 РД параметера

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

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

Банка користи ЕВА stress Test коефицијенте прописане за остале земље (група Other developing Europe), које нису чланице Европске Уније.

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

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

Обрачун LGD параметра

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

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

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

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

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

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

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

За потребе обрачуна LGD unsecured, Банка прати наплату случајева у default-у и идентификује изворе из којих је дошло до исте.

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

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

Подаци о структури изложености према нивоима обезвређења

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Ниво 1*	Ниво 2*	Ниво 3*	Укупно бруто	Исправка вредности/резерисање	Укупно нето
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	26.893.763	3.086.853	166	29.980.782	(1.125)	29.979.657
Кредити и потраживања од комитената	144.508.040	11.370.718	6.010.868	161.889.627	(3.814.826)	158.074.801
Кредити и потраживања од становништва:	99.996.747	4.716.628	3.452.105	108.165.480	(1.935.622)	106.229.857
Стамбени кредити	28.016.908	931.026	76.136	29.024.070	(24.964)	28.999.106
Потрошачки и готовински кредити	66.360.136	3.608.514	2.304.071	72.272.721	(1.320.948)	70.951.773
Минусна салда	3.473.613	44.978	854.601	4.373.193	(461.787)	3.911.406
Кредитне картице	1.104.315	20.574	189.530	1.314.419	(106.158)	1.208.260
Остали пласмани	1.041.774	111.536	27.767	1.181.077	(21.764)	1.159.313
Кредити и потраживања од правних лица:	44.511.294	6.654.090	2.558.763	53.724.146	(1.879.204)	51.844.942
Јавни сектор	17.887.417	-	-	17.887.437	(35.387)	17.852.051
Јавна предузећа	18.505.034	6.253.026	140.776	24.898.836	(236.583)	24.662.252
Велика и средња	2.710.304	139.459	1.177.329	4.027.092	(898.836)	3.128.255
Микро и мала	4.436.463	248.144	1.206.050	5.890.658	(692.549)	5.198.109
Предузетници	895.339	13.441	34.608	943.388	(15.855)	927.532
Остали пласмани	76.736	-	-	76.736	(7)	76.743
Финансијска средства	115.599.984	-	-	115.599.984	(117.244)	115.482.740
по фер вредности кроз биланс	-	-	-	-	-	-
успеха намењена трговању	-	-	-	-	-	-
која се иницијално признају по фер	-	-	-	-	-	-
вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-	-
расположива за продају	106.466.957	-	-	106.466.957	-	106.466.957
која се држе до доспећа	9.133.027	-	-	9.133.027	(117.244)	9.015.783
Остале билансне изложености	40.088.179	9.592	40.094	40.137.864	(56.919)	40.080.945
Билансна изложеност	327.089.966	14.467.162	6.051.128	347.608.257	(3.990.114)	343.618.143
Ванбилансна изложеност	46.104.721	319.131	47.448	46.471.299	(55.274)	46.416.026
Укупна изложеност	373.194.687	14.786.293	6.098.576	394.079.557	(4.045.388)	390.034.169

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9



Напомене уз финансијске извештаје 31.12.2022. године

у хиљадама динара

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

* Бруто изложеност по нивоима ризика у складу са ИФРС 9

Подаци о секторској структури исправки вредности и резервсања

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	17.933.409	(131)	53	(2)	243	(171)	17.933.704	(304)
Сектор јавних предузећа	22.030.752	(211.971)	6.253.868	(94.849)	140.810	(7.399)	28.425.430	(314.219)
Сектор привредних друштава	7.411.349	(40.921)	387.631	(12.614)	2.396.776	(1.550.696)	10.195.756	(1.604.231)
Сектор предузетника	895.962	(2.768)	15.633	(538)	44.971	(20.123)	956.566	(23.429)
Јавни сектор	145.939.952	(75.287)	6.463	(401)	358	(245)	145.946.772	(75.933)
Сектор становништва и РПГ	102.515.785	(303.735)	4.716.628	(53.079)	3.457.236	(1.592.972)	110.689.650	(1.949.785)
Сектор страних лица	30.285.958	(860)	3.086.853	(381)	7.782	(7.782)	33.380.593	(9.023)
Сектор других комитената	76.799	(663)	34	(3)	2.951	(12.524)	79.785	(12.190)
Билансна актива која се класификује	<u>327.089.963</u>	<u>(636.339)</u>	<u>14.467.162</u>	<u>(161.866)</u>	<u>6.051.128</u>	<u>(3.191.914)</u>	<u>347.608.257</u>	<u>(3.990.114)</u>
Сектор финансија и осигурања	500.000	(480)	-	-	-	-	500.000	(480)
Сектор јавних предузећа	10.130.101	(25.950)	271.838	(477)	-	-	10.401.939	(26.427)
Сектор привредних друштава	3.251.260	(5.440)	2.003	(9)	13	-	3.253.277	(5.449)
Сектор предузетника	108.314	(188)	486	-	4.912	(4.519)	113.712	(4.706)
Јавни сектор	20.840.241	(1.056)	-	-	-	-	20.840.687	(1.058)
Сектор становништва и РПГ	6.495.088	(11.712)	44.357	(1.510)	9.212	(2.346)	6.548.658	(15.569)
Сектор страних лица	4.763.290	(1.586)	-	-	-	-	4.763.290	(1.586)
Сектор других комитената	16.427	-	-	-	33.310	-	49.737	-
Ванбилансна актива која се класификује	<u>46.104.721</u>	<u>(46.412)</u>	<u>319.131</u>	<u>(1.997)</u>	<u>47.448</u>	<u>(6.865)</u>	<u>46.471.299</u>	<u>(55.274)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>373.194.683</u>	<u>(682.751)</u>	<u>14.786.294</u>	<u>(163.864)</u>	<u>6.098.576</u>	<u>(3.198.777)</u>	<u>394.079.557</u>	<u>(4.045.388)</u>

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2021. године	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Укупно	
	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности	Билансна актива	Исправка вредности
Сектор финансија и осигурања	12.415.346	(260)	1	-	4.255	(3.005)	12.419.602	(3.265)
Сектор јавних предузећа	21.964.871	(98.080)	272.772	(13.318)	6.993	(1.804)	22.244.636	(113.202)
Сектор привредних друштава	5.224.096	(57.180)	440.335	(9.483)	2.590.224	(1.638.256)	8.254.655	(1.704.919)
Сектор предузетника	739.654	(2.190)	31.444	(1.592)	47.284	(20.757)	818.382	(24.540)
Јавни сектор	141.251.022	(81.143)	7.576	(472)	1.149	(804)	141.259.747	(82.419)
Сектор становништва и РПГ	93.408.161	(343.516)	1.719.836	(41.160)	2.908.633	(1.339.919)	98.036.630	(1.724.596)
Сектор страних лица	9.384.672	(32)	7.243	(2)	7.737	(7.737)	9.399.652	(7.771)
Сектор других комитената	188.450	(3.336)	59.265	(494)	4.037	(2.552)	251.752	(6.382)
Билансна актива која се класификује	<u>284.576.274</u>	<u>(585.738)</u>	<u>2.538.471</u>	<u>(66.520)</u>	<u>5.570.312</u>	<u>(3.014.834)</u>	<u>292.685.057</u>	<u>(3.667.094)</u>
Сектор финансија и осигурања	1.948.938	(79)	-	-	-	-	1.948.938	(79)
Сектор јавних предузећа	11.566.151	(14.659)	1.749	(11)	1	-	11.567.901	(14.670)
Сектор привредних друштава	7.018.002	(21.687)	26.032	-	6.951	-	7.050.985	(21.687)
Сектор предузетника	89.480	(166)	1.846	(40)	4.923	(4.529)	96.248	(4.734)
Јавни сектор	11.062.244	(93)	-	-	-	-	11.062.244	(93)
Сектор становништва и РПГ	6.624.502	(8.942)	56.785	(134)	8.091	(1.809)	6.689.378	(10.885)
Сектор страних лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор других комитената	25.442	(174)	-	-	30.322	-	55.764	(174)
Ванбилансна актива која се класификује	<u>38.334.760</u>	<u>(45.800)</u>	<u>86.412</u>	<u>(185)</u>	<u>50.288</u>	<u>(6.338)</u>	<u>38.471.460</u>	<u>(52.322)</u>
Укупно актива која се класификује	<u>322.911.033</u>	<u>(631.538)</u>	<u>2.624.883</u>	<u>(66.705)</u>	<u>5.620.600</u>	<u>(3.021.172)</u>	<u>331.156.517</u>	<u>(3.719.416)</u>

Систем интерног рејтинга

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

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

- 1) модели развијени коришћењем статистичких техника и то:
 - Модел за привредна друштва:
 - за микро и мала предузећа,
 - за остала привредна друштва
 - Модел за физичка лица:
 - за Кредите, позајмице по текућим рачунима и кредитне картице.
- 2) модели који су, због недовољног броја и квалитета података за креирање на бази статистичких техника (како у Банци, тако и на тржишту) конципирани на бази најбоље банкарске праксе, доступних тржишних информација и експертске процене и то:
 - Модел за банке, који је креиран према структури акционара / власништва банака;
 - Модел за државе и централне банке који је креиран према екстерном рејтингу државе;
 - Модел за јединице територијалне аутономије и локалне самоуправе који је креиран према екстерном рејтингу државе;
 - Модел за предузетнике који је креиран на бази дана доцње;
 - Модел за пољопривреднике који је креиран на бази дана доцње;
 - Модел за накнаде из платног промета и остале изложености из пословног односа.

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

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

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

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

у хиљадама динара

Стање на дан 31.12.2022. године	Кредитни квалитет * непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2			Проблематична потраживања Ниво 3****	Вредност средстава обезбеђења*****	
	Висок**	Средњи***	Низак****		Непроблематичних потраживања Ниво 1 и Ниво 2	Проблематичних потраживања Ниво 3
Кредити и потраживања од комитената	114.987.541	13.251.840	27.639.387	6.010.868	66.083.309	1.935.529
Кредити и потраживања од становништва:	87.077.021	11.916.851	5.719.504	3.452.105	49.018.027	105.473
Стамбени кредити	26.638.106	140.928	2.168.900	76.136	48.870.168	105.446
Потрошачки и готовински кредити	57.422.640	9.831.120	2.714.889	2.304.071	143.687	-
Минусна салда	1.802.374	1.661.982	54.236	854.601	-	-
Кредитне картице	855.564	235.032	34.293	189.530	4.171	26
Остали пласмани	358.336	47.789	747.186	27.767	-	-
Кредити и потраживања од правних лица:	27.910.521	1.334.989	21.919.883	2.558.763	17.065.282	1.830.057
Јавни сектор	17.112.349	-	765.084	-	10.133.988	-
Јавна предузећа	6.754.599	697.843	17.305.637	140.776	4.651.006	140.597
Велика и средња	466.980	76.491	2.306.267	1.177.329	491.213	953.915
Микро и мала	3.139.922	470.683	1.074.002	1.206.050	1.393.016	721.057
Предузетници	436.669	3.218	468.893	34.608	396.059	14.487
Остали пласмани	0	76.736	0	-	-	-
Остале билансне изложености	180.591.754	1.993.962	3.092.645	40.260	1.332	-
Билансна изложеност	<u>295.579.295</u>	<u>15.245.802</u>	<u>30.732.032</u>	<u>6.051.128</u>	<u>66.084.641</u>	<u>1.935.529</u>
Плативе гаранције	59.549	20.931	1.766.523	4.912	146.219	4.912
Чинидбене гаранције	303.654	33.920	4.105.459	-	1.039.886	-
Непокривени акредитиви	24.002	-	-	-	-	-
Неискоришћене преузете обавезе	17.121.426	2.694.121	129.927	12.366	1.263.162	3.110
Остале ванбилансне изложености	19.156.234	-	-	30.170	-	-
Ванбилансна изложеност	<u>36.664.865</u>	<u>2.748.972</u>	<u>7.010.016</u>	<u>47.447</u>	<u>2.449.266</u>	<u>8.022</u>
Укупна изложеност	<u>332.244.160</u>	<u>17.994.774</u>	<u>37.742.047</u>	<u>6.098.576</u>	<u>68.533.906</u>	<u>1.943.552</u>

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

у хиљадама динара

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

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

➤ Ризик концентрације

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

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

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

➤ Ризик изложености

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

➤ Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- Политичко-економски ризик и
- Ризик трансфера.

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

Квантификовање степена изложености ризику земље, Банка врши на основу:

- Ранга земље утврђеног од стране Агенције Moody's Investor Service Ltd.,

- Матрице за распоређивање ранга земље у одговарајуће нивое кредитног квалитета и одговарајуће групе ризика,
- Процену обезвређења сходно степену утврђеног ризика.

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

у хиљадама динара

Ниво ризика	2022			2021		
	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности	Бруто изложеност	% у односу на капитал	Исправка вредности
Без ризика	24.969.518	97,0%	(1.298)	5.951.935	24,3%	(1.029)
Мали ризик	72.658	0,3%	-	31.083	0,1%	-
Умерен ризик	-	-	-	62.055	0,3%	(6.740)
Висок ризик	10.705.649	41,6%	(43.591)	3.364.748	13,7%	(34.341)
Врло висок ризик	4.549	-	(1)	-	-	-
Укупно	35.752.374	138,9%	(44.889)	9.409.821	38,3%	(42.110)

➤ **Ризик ликвидности**

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

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

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

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

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

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

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

Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

Показатељ ликвидности				
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2022	2,32	2,38	2,55	2,20
2021	1,80	1,97	2,25	1,64

Ужи показатељ ликвидности				
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2022	2,19	2,08	2,35	1,89
2021	1,74	1,83	2,17	1,52

Показатељ покрића ликвидносном активом (ППЛА)				
	31. децембар	Просек	Максимум	Минимум
2022	182,50%	200,92%	242,62%	176,68%
2021	239,87%	232,52%	250,50%	223,75%

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

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2022	44,36% - 51,99%	47,39%	49,17% - 52,66%	51,00%	54,50% - 73,24%	61,91%
2021	38,96% - 45,76%	41,87%	49,75% - 57,19%	53,05%	66,30% - 76,90%	71,26%

Током 2022. године Показатељ ликвидности, Ужи показатељ ликвидности и Показатељ покрића ликвидном активом су се кретали знатно изнад законом прописаних лимита. Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, такође су били изнад референтних вредности. Показатељ *gap*-а ликвидности, који је на дан 31.12.2022. износио 90,0 милијарди RSD такође је био изнад интерно дефинисаног лимита (интерни лимит је Показатељ *gap*-а ликвидности > 0).

Рочна структура активе и пасиве на дан 31.12.2022. 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
Готовина и средства код централне банке	16.346.114	38.510.608	-	-	-	-	-	-	54.856.722
Заложена фин. средства	257.962	-	3.725.947	905.486	14.266.839	-	-	-	19.156.234
Хартије од вредности	-	2.424.484	5.958.836	5.583.467	3.316.114	11.719.069	29.649.819	56.830.951	115.482.740
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	29.782.863	-	-	-	-	1.333	-	203.625	29.987.821
Кредити и потраживања од комитената	2.220.333	454.523	2.666.058	8.701.143	14.691.452	20.637.412	56.142.347	59.840.587	165.353.855
Инвест. у зависна друштва	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661	2.590.661
Нематеријална имовина	-	-	-	-	-	-	-	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
Остала средства	3.567.496	9.886	19.584	29.276	38.968	-	46	611.176	4.276.432
УКУПНО АКТИВА	<u>52.174.956</u>	<u>41.399.501</u>	<u>12.370.425</u>	<u>15.219.372</u>	<u>32.313.373</u>	<u>32.357.814</u>	<u>85.792.212</u>	<u>127.115.267</u>	<u>398.742.920</u>
									ПАСИВА
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. орган. и централној банци	3.999.861	148.629	639.881	519.324	14.130.034	-	346.750	-	19.784.479
Депозити и остале обавезе према другим комит.	51.880.547	14.815.024	23.182.795	32.778.649	72.166.125	53.121.571	102.198.110	84.006	350.226.827
Резервисања	-	55.274	170.958	-	412.258	-	-	-	638.490
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	278.651	-	-	-	278.651
Остале обавезе	4.455.522	-	-	62	137.196	2.181	121.633	860.866	5.577.460
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	22.237.013	22.237.013
УКУПНО ПАСИВА	<u>60.335.930</u>	<u>15.018.927</u>	<u>23.993.634</u>	<u>33.298.035</u>	<u>87.124.264</u>	<u>53.123.752</u>	<u>102.666.493</u>	<u>23.181.885</u>	<u>398.742.920</u>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2022.</i>	<i>(8.160.974)</i>	<i>26.380.574</i>	<i>(11.623.209)</i>	<i>(18.078.662)</i>	<i>(54.810.891)</i>	<i>(20.765.939)</i>	<i>(16.874.281)</i>		<i>103.933.382</i>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2021.</i>	<i>(70.320.507)</i>	<i>17.222.358</i>	<i>(16.020.783)</i>	<i>(2.852.699)</i>	<i>(29.408.692)</i>	<i>2.594.765</i>	<i>7.854.535</i>		<i>90.931.024</i>

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. Банка 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 Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

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

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

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

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

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

Изложеност каматном ризику

У следећој табели приказан је каматносни *gap* 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	54.806.210	702.364	42.747.343	12.994.840	17.582.304	10.686.611	8.902.176	6.722.864	2.334.194	3.311.407	40
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.	43.845	2.248	307.781	185.826	487.030	479.829	546.594	518.333	236.921	439.093	7
Пондерисана нето позиција 31.12.2021.	49.010	(30.266)	124.524	(122.923)	634.031	572.865	523.581	599.180	590.329	28.194	607.998

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Економска вредност капитала под ризиком	± 3.247.505	± 3.576.524
Промена економске вредности капитала / Регулаторни капитал	± 12,62%	± 14,58%

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

Економска вредност капитала под ризиком на дан 31.12.2022. износи ± 3.247.505 хиљада RSD, што представља 12,62% регулаторног капитала Банке. Смањење изложености Банке каматном ризику у 2022. години је узроковано чињеницом да су новоодобрени кредити у највећој мери са варијабилном каматном стопом, за разлику од претходног периода када су већински били са фиксном каматном стопом, као и протоком времена до доспећа ХоВ. Остварене вредности у току 2022. године су се кретале у оквирима дефинисаних интерних лимита, па је закључак да је изложеност Банке каматном ризику на прихватљивом нивоу.

➤ Девизни ризик

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

Девизном ризику су изложене све позиције Банке изражене у иностраној валути, динарске позиције индексирани 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,
- обрачуном негативних курсних разлика по основу укупне нето отворене позиције,
- рачио анализом - обрачуном показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- утврђивањем интерног капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом – обрачуном отворених девизних позиција,
- стрес тестирањем и симулацијама.

У циљу контроле девизног ризика, Сектор за управљање ризицима дневно прати девизни ризик, као и усклађеност тј. одступања од регулаторно и интерно дефинисаних лимита. У

току 2022. године није регистровано прекорачење регулаторног, док је интерни лимит прекорачен један дан.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

Показатељ девизног ризика	31.12.			
	Минимум	Максимум	Просек	
2022	0,42%	10,54%	3,05%	3,92%
2021	0,29%	8,96%	2,55%	1,84%



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

хиљадама динара)

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС АКТИВЕ И ПАСИВЕ 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	38.517.595	20.289.608	-	379.004	-	2.727.346	-	222.223	-	62.135.776
Заложена финансијска средства	19.156.234	-	-	-	-	-	-	-	-	19.156.234
Хартије од вредности	92.081.603	22.161.341	-	1.239.796	-	-	-	-	-	115.482.740
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	9.489	21.452.790	49	2.767.355	-	2.701.818	-	3.056.320	-	29.987.821
Кредити и потраживања од комитената	89.441.177	2.008.392	66.551.270	73.012	-	-	950	-	-	158.074.801
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	-	-	-	-	-	-	-	-	2.590.661
Нематеријална имовина	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
Остала средства	4.012.323	260.972	1.157	95	617	1.162	-	106	-	4.276.432
УКУПНО АКТИВА	<u>252.847.537</u>	<u>66.173.103</u>	<u>66.552.476</u>	<u>4.459.262</u>	<u>617</u>	<u>5.430.326</u>	<u>950</u>	<u>3.278.649</u>	<u>=</u>	<u>398.742.920</u>
ПАСИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	-	УКУПНО
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	17.689.952	1.978.948	-	2.489	-	10.939	-	102.151	-	19.784.479
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	209.040.867	128.741.221	19.343	4.428.903	-	5.401.324	-	2.595.169	-	350.226.827
Резервисања	638.490	-	-	-	-	-	-	-	-	638.490
Одложене пореске обавезе	278.651	-	-	-	-	-	-	-	-	278.651
Остале обавезе	2.664.151	1.198.533	1.037.115	63.561	-	18.497	-	595.603	-	5.577.460
Капитал	22.237.013	-	-	-	-	-	-	-	-	22.237.013
УКУПНО ПАСИВА	<u>252.549.124</u>	<u>131.918.702</u>	<u>1.056.458</u>	<u>4.494.953</u>	<u>=</u>	<u>5.430.760</u>	<u>=</u>	<u>3.292.923</u>	<u>=</u>	<u>398.742.920</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ										73.602.943
ГАР 31.12.2022.	298.413	(65.745.599)	65.496.018	(35.691)	617	(434)	950	(14.274)		
ГАР 31.12.2021.	(675.180)	(52.776.399)	53.558.241	32.578	576	(170.521)	867	29.842		

Анализа осетљивости на промену девизног курса

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

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2022.	+5%	-2%
А К Т И В А			
Готовина и средства код централне банке	23.618.181	1.180.909	(472.364)
Хартије од вредности	23.401.137	1.170.057	(468.023)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	29.978.332	1.498.917	(599.567)
Кредити и потраживања од комитената	68.633.624	3.431.681	(1.372.672)
Остала средства	264.109	13.205	(5.282)
УКУПНО АКТИВА	<u>145.895.383</u>	<u>7.294.769</u>	<u>(2.917.908)</u>
П А С И В А			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	2.094.527	104.726	(41.891)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	141.185.960	7.059.298	(2.823.719)
Остале обавезе	2.913.309	145.665	(58.266)
УКУПНО ПАСИВА	<u>146.193.796</u>	<u>7.309.690</u>	<u>(2.923.876)</u>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2022.	(298.413)	(14.921)	5.968
Нето отворена девизна позиција 31.12.2021.	675.180	33.759	(13.503)

Промена курса валута у односу на динар за +5% утицала би на смањење добити Банке за 14,9 милиона RSD, док би промена за -2% утицала на повећање добити за 6,0 милиона RSD, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

➤ Оперативни ризик

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

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

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

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци

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

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

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

Број пријављених догађаја по основу оперативног ризика у 2022. години је смањен у односу на претходну годину. Процентуално највећи број догађаја се односи на тужбе које су клијенти поднели против Банке ради враћања накнаде за обраду кредитног захтева, због којих је порастао број евидентираних оперативних ризика (око 90%).

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

➤ **Управљање капиталом**

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

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

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

Банка је дужна да у сваком тренутку одржава капитал на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

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

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

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

Регулаторни капитал Банке којим управља састоји се од:

- основног капитала
- допунског капитала

Показатељ адекватности капитала

Табела у наставку приказује стање капитала Банке и укупне ризичне активе на дан 31.12.2022. године

(у 000 РСД)

Ниво ризика	2022	2021
Основни капитал	25.683.126	24.484.364
Допунски капитал	53.019	53.019
Капитал	25.736.145	24.537.383
Ризична актива	158.286.567	139.168.785
Показатељ адекватности капитала	16,26%	17,63%

Банка је за 2022. и 2021. годину остварила показатеље пословања у оквиру лимита дефинисаних Одлуком НБС о адекватности капитала и у оквиру дефинисаних интерних лимита.

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2022. ГОДИНЕ

БАНКА БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	ПРОФИТНИ ЦЕНТРИ			01.01.- 31.12.2022.
	привреда	treasury	становништво	
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
Приходи од камата	1.818.327	1.514.063	11.706.448	15.038.838
Расходи од камата	1.607.382	1.417.079	634.737	3.659.198
Добитак по основу камата	210.945	96.984	11.071.711	11.379.640
Приходи од накнада и провизија	739.389	2.239.290	5.637.798	8.616.477
Расходи накнада и провизија	109.241	635.582	3.819.971	4.564.794
Добитак по основу накнада и провизија	630.148	1.603.708	1.817.827	4.051.683
Нето доб/губ.по осн.прест.приз.фи по фер вр.	0	164.906	0	164.906
Нето приходи/расходи од курсних разлика	-70.586	139.815	-88.964	-19.735
Исправка вредности	89.261	-167.048	-256.794	-334.581
Остали пословни приходи			96.710	96.710
Укупан НЕТО пословни ПРИХОД/РАСХОД	859.768	1.838.365	12.640.491	15.338.623
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	203.408	184.916	4.467.041	4.855.364
Трошкови амортизације	44.613	40.557	979.739	1.064.908
Остали приходи	77.452	77.452	77.452	232.357
Остали расходи	207.254	118.295	5.883.148	6.208.697
ДОБИТАК	481.946	1.572.049	1.388.016	3.442.011

10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2022.

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 неукњ.)	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) Индустијска 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

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима 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%.

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	25.736.145	24.537.383
Адекватност капитала	Мин. 12%	16,26%	17,63%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	188,92	120,56%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица*	Макс. 25%	22,44%	26,01%
Улагања Банке у лица која нису у фин. Сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	24,02%	23,79%
Улагања Банке у лица у фин. Сектору	-	10,16%	10,66%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	2,38	1,79
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	3,92%	1,84%
Показатељ ризика концентрације	Макс. 30%	10,55%	14,48

*појединачно највећа изложеност

13. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

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

14. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј 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 страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

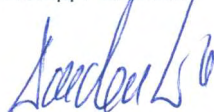
Потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

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

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

Валута	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	117,3224	117,5821	117,5802
USD	110,1515	103,9262	95,6637
CHF	119,2543	113,6388	108,4388
AUD	74,6183	75,4408	73,6810
CAD	81,3045	81,6316	75,0831
DKK	15,7717	15,8057	15,7985
JPY (100)	83,0954	90,2603	92,7654
NOK	11,1238	11,7858	11,1907
SEK	10,5087	11,4803	11,6538
GBP	132,7026	140,2626	130,3984
BAM	59,9860	60,1188	60,1178

ЧЛАН ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Ненад Ралевић





**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2022. ГОДИНУ

ФЕБРУАР 2023.



САДРЖАЈ:

<i>Уводна реч председника Извршног одбора Банке</i>	3
<i>I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР</i>	4
<i>1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту</i>	5
<i>1.2. Макроекономска кретања у Србији</i>	6
<i>1.3. Банкарски сектор Србије</i>	8
<i>1.4. Позиција Банке у банкарском сектору</i>	9
<i>II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА</i>	10
<i>III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА</i>	13
<i>IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ</i>	18
<i>4.1. Пословање са становништвом</i>	19
<i>4.2. Пословање са правним лицима</i>	22
<i>4.3. Хартије од вредности</i>	24
<i>4.4. Активности истраживања и развоја</i>	24
<i>4.5. Маркетиншке активности</i>	24
<i>4.6. Откуп сопствених акција</i>	25
<i>4.7. Догађаји након датума билансирања</i>	25
<i>V ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ</i>	26
<i>VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА</i>	26
<i>VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ</i>	26
<i>VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ</i>	26

Уводна реч председника Извршног одбора Банке

Светска економија се није у потпуности опоравила од шока изазваног пандемијом корона вируса, а свет се почетком 2022. године нашао пред новим и још већим неизвесностима. Сукоб у Украјини, уз присутну енергетску кризу и високу инфлацију знатно је погоршао глобалне економске трендове. У глобализованом свету неминовно је било да се део светске кризе пренесе и на Србију, пре свега у погледу инфлације, због чега је дошло до поштравања монетарне политике НБС и раста референтне каматне стопе.

Упркос овако динамичној и изазовној години, Банка Поштанска штедионица и 2022. годину завршава врло успешно. Са оствареном добити од 3,4 милијарде динара, стабилним показатељима профитабилности и динамичним органским растом билансне суме, која је достигла 400 милијарди динара, премашили смо постављене циљеве за протеклу годину.

Наиме, као државна банка којој ултимативни циљ није и не сме да буде искључиво остварење високих стопа приноса на ангажована средства, препознали смо тренутак у којем се наши грађани и привреда налазе. Нисмо повећавали каматне маргине најфреквентнијих кредитних производа Банке. На тај начин, и поред значајног повећања трошкова пасивних каматних стопа које плаћамо нашим депонентима, амортизовали смо у одређеној мери осетнији раст каматних стопа на кредите и тиме омогућили нашим клијентима да могу доћи до неопходних средстава и без превеликих проблема отплаћивати своје кредите. То је, уосталом, и примарни циљ Банке – да прати клијенте када је тешко и да им омогући да у сваком тренутку имају ослонац у својој банци.

Захваљујући посвећеним и мотивисаним запосленима, који су са менаџмент тимом предано радили на испуњењу постављених планова, успели смо да минимизирамо утицај негативних спољних фактора на пословање, те чак да повећамо кредитни портфолио и депозите Банке и очувамо и учврстимо своју високу позицију у банкарском сектору.

У претходном периоду спровели смо све државне пројекте у складу са задатим, били конкурентни и активни на финансијском тржишту, подигли на виши ниво све своје функционалности, константно развијали нове производе, на обострано задовољство клијената и Банке, те створили добру основу за даље унапређење пословања и развоја. Ово не бисмо могли остварити без помоћи наших верних клијената, акционара и свих 2.600 запослених.

Наравно, никад нисмо и нећемо заборавити да су нама, као државној банци, клијенти и њихов бенефит на првом месту. У том смислу настојимо да унапредимо и ојачамо нашу тржишну позицију понудом ценовно прихватљивих и приступачних производа, како физичким тако и правним лицима. Поред тога, трудимо се да будемо активан актер у унапређивању пословног окружења наше земље, кроз спровођење свих активности у складу са критеријумима друштвено одговорног пословања. Додатно, ту смо да подржимо наше здравство, просвету, спорт, културу, предузетнике и угрожене категорије становника, кроз пројекте, програме и производе које континуирано развијамо и имплементирамо.

У 2023. години ћемо се сусрести са низом изазова, укључујући повећану конкуренцију на домаћем банкарском и финансијском тржишту, раст активних и пасивних каматних стопа, делимично успоравање економске активности, активности на унапређењу ИКТ-система Банке и друге изазове. Међутим, перформансе Банке током протеклих периода, заједно са базом клијената и растућим тржишним учешћем, представљају потврду доброг курса и одговорног понашања, тако да ћемо и у будућим периодима наставити истим темпом, а са циљем да уз велику одговорност оправдамо добијено поверење. Наставићемо да стратешки развијамо пословање у сектору са становништвом, да ширимо пословну мрежу и повећавамо број задовољних клијената.

С поштовањем,



мр Бојан Кекић,
Председник Извршног одбора



I МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И БАНКАРСКИ СЕКТОР

1.1. Дешавања на светском финансијском тржишту

Неочекивана дужина трајања сукоба у Украјини, уз присутну енергетску кризу и високу инфлацију, знатно погоршава макроекономске трендове. У датим условима, предвиђање раста инфлације, кретања монетарних политика централних банака и успоравања раста економије, чак и у краћем периоду значајно је ограничено.

Америчке федералне резерве (ФЕД) су на састанку 14. децембра седми пут узастопно од састанка у марту повећале референтну каматну стопу, укупно за 4 п.п, на распон од 4,25-4,50%, што је било у складу са очекивањима тржишних учесника. Раст референтне каматне стопе настављен је и у 2023. години, спорим темпом, те се она тренутно креће у распону од 4,50-4,75%. Према пројекцијама ФЕД-а из децембра, она ће до краја 2023. године достићи 5,1% (медијана), док је претходна (септембарска) прогноза износила 4,6%. Смањена је и пројекција стопа раста БДП-а за 2023. годину на 0,5% (претходна пројекција 1,2%). Пројекције стопе инфлације поново су повећане и очекује се да ће у 2023. години бити 3,1% (претходна пројекција је износила 2,8%). Стопа незапослености је на крају 2021. године била незнатно виша (3,9%) у односу на крај 2022. године (3,5%). Долар јача у односу на евро. У односу на крај претходне године, долар је на крају 2022. године ојачао 6,2% у односу на евро, а за 11,8% у односу на британску фунту. На крају 2022. године један евро износио је 1,07 долара.

Европска централна банка је на састанку у јулу, а ради сузбијања растуће инфлације, повећала каматну стопу са 0% на 0,50%, што је прво повећање од 2011. године. На састанку у децембру ЕЦБ је повећала каматне стопе за 0,50 п.п. у односу на последњу вредност (из новембра) – на 2,50%. У образложењу ове одлуке се наводи да је циљ достизање довољно рестриктивног нивоа, који би у будућем периоду обезбедио враћање стопе инфлације на 2% у средњем року.

У зони евра у октобру 2022. године, први пут од њеног формирања, забележена је двоцифрена инфлација – 10,6%. У децембру 2022. године она је износила 9,2% (10,4% у ЕУ). На крају године, најниже стопе међу земљама у зони евра забележене су у Шпанији (5,5%), Луксембургу (6,2%) и Француској (6,7%).

Највише стопе су забележене у Летонији (20,7%), Литванији (20%) и Естонији (17,5%). Просечна стопа незапослености у зони евра је током 2022. године износила 6,7% (6,1% у ЕУ) и нижа је у односу на просечну стопу незапослености забележену током 2021. године (7,7% у зони евра, односно 7,0% у ЕУ). Процена Еуростата је да је на крају 2022. године око 13,1 милиона људи у ЕУ (од којих у евро зони око 11 милиона) било без посла.

Цена нафте типа Брент започела је 2022. годину вредношћу од 78,25 долара, док је на крају године вредела 82,82 долара – раст од 5,8%. Високе цене нафте јавиле су се као резултат сукоба у Украјини и, последично, пакета санкција који су САД и ЕУ увеле Русији. Међутим, од трећег квартала 2022. године, што се даље наставило и током четвртог, цена нафте бележи пад. Разлози леже у јачању долара, који смањује потражњу за нафтом услед ограничавања куповне моћи потрошача са другим валутама.

Цена злата је 2022. годину окончала са вредношћу од 1.826,2 долара за унцу. Цена злата није забележила значајнију промену вредности на крају 2022. године у поређењу са крајем године која је претходила. Током 2022. године цена злата је варијала, те је вредност са краја године резултат повећања цене, које је уследило након периода континуираног смањења и ниских цена злата. Наведено је било последица сета санкција о забрани увоза злата из Русије, поштравања монетарних политика централних банака широм света ради заустављања инфлације, што је крајем трећег квартала 2022. године довело до кретања цене злата на најнижим нивоима од априла 2020. године, као и најаве даље монетарне политике ФЕД-а (оне су значајно утицале на смањену привлачност улагања у злато, као активе с нултом стопом приноса, уз повећање опортунитетних трошкова чувања злата у условима који долар чине сигурним уточиштем). Повећање цене на крају 2022. године делом је резултат најављених и очекиваних смањења нивоа раста каматних стопа, те постепених ублажавања инфлаторних притисака.

1.2. Макроекономска кретања у Србији

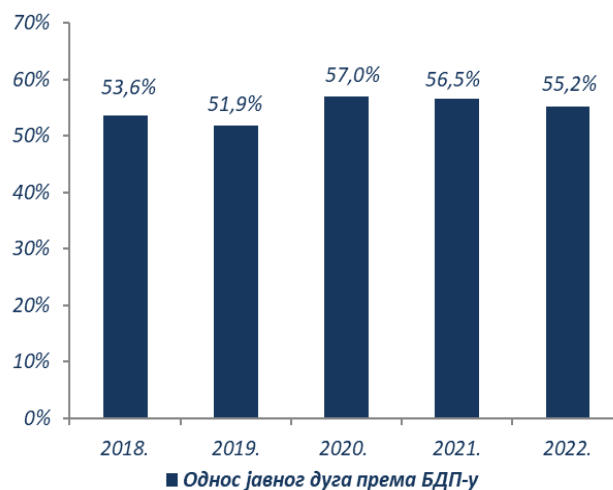
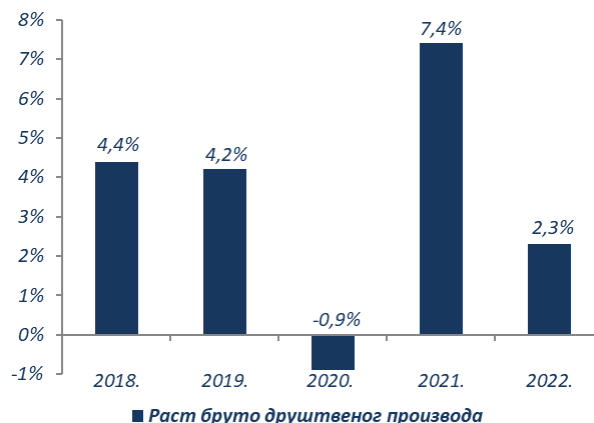
БДП – Према процени РЗС-а, укупна економска активност, мерена реалним кретањем БДП-а, забележила је раст од 2,3% у односу на 2021. годину. Министарство финансија је услед присутне неизвесности ревидирало пројекције стопе раста реалног БДП-а за 2023. годину са 4% на 2,5%, а са 4% на 3,5% смањена је и пројекција раста БДП-а у 2024. години.

Јавни дуг и јавне финансије – Јавни дуг Србије је на крају 2022. године износио 33,3 млрд евра, што је 55,2% у односу на БДП. На крају претходне, 2021. године, јавни дуг Србије износио је 30,1 млрд евра, 56,5% у односу на БДП. Учешће у укупном јавном дугу по валутама на крају 2022. године: јавни дуг у еврима износи 55,8%, у доларима 14,3%, док у РСД износи 25,2%. У 2022. години остварен је дефицит републичког буџета у износу од 235,2 млрд РСД (3,3% БДП-а). Приходи су остварени у износу од 1.680,3 млрд РСД, а расходи у износу од 1.915,5 млрд РСД.

Спољнотрговинска размена - Укупна спољнотрговинска робна размена Србије током 2022. године износила је 66,6 млрд евра – пораст од 31,1% у односу на 2021. годину. Извезено је робе у вредности 27,6 млрд евра, што је раст од 26,3%, док је увоз вредео 39 млрд евра, што је повећање од 34,8% у односу на прошлу годину. Дефицит износи 11,4 млрд евра, што чини повећање од 61,1% у односу на 2021. годину. Изражен у доларима, дефицит износи 12,1 млрд, што је повећање од 44,9% у поређењу са претходном годином. Покривеност увоза извозом је 70,6% и мања је од покривености у 2021. години, када је износила 75,6%.

Стране директне инвестиције - Нето прилив страних директних инвестиција током 2022. године износио је 4,3 млрд евра, што је раст од 16,2% у односу на вредност забележену током 2021. године.

Девизне резерве - Бруто девизне резерве НБС на крају 2022. године износиле су 19.415,7 милиона евра, што је повећање од 2.961,2 милиона евра, односно 18% у односу на крај 2021. године. Нето девизне резерве на крају 2022. године износиле су 15.426,8 милиона евра и биле су за 1.722,8 милиона евра, односно 12,6% више у односу на крај 2021. године.



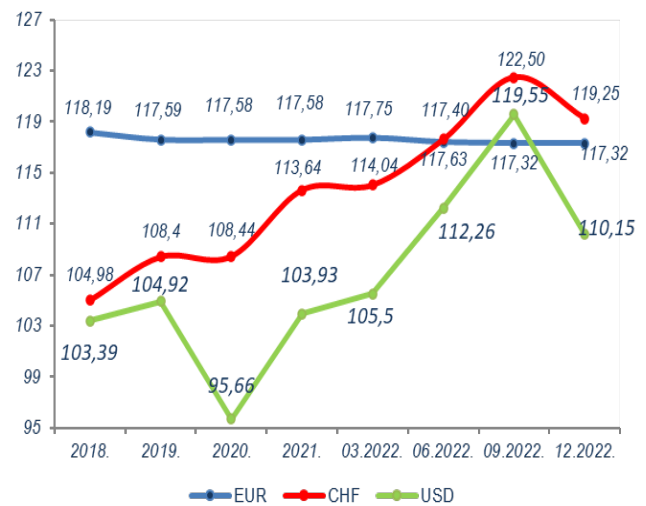
Просечна зарада – Просечна нето зарада обрачуната за новембар 2022. године износила је 78.326 динара. Раст нето зарада у периоду јануар-новембар 2022. године, у односу на исти период 2021. године, износио је 13,9% номинално, односно 2,0% реално. Медијална нето зарада за новембар износила је 59.580 РСД, што значи да је 50% запослених остварило зараду до наведеног износа.

Стопа инфлације - Потрошачке цене у децембру 2022. године, у поређењу са истим месецом претходне године, повећане су за 15,1%. У 2022. години у поређењу са 2021. годином, потрошачке цене су у просеку повећане за 11,9%. Предвиђања НБС су да ће инфлација остати повишена и почетком 2023. године, али се након тога очекује тренд пада, уз значајнији пад у другој половини 2023. године, док се повратак у границе циља (3%±1,5 п.п.) очекује у другој половини 2024. године. Кључни ризици пројекције односе се на ефекте сукоба у Украјини, на расположивост енергената и њихове цене на светском тржишту и на цене осталих примарних производа.

Референтна каматна стопа - У децембру 2022. године референтна каматна стопа је повећана за 0,5 п.п. у односу на месец који је претходио, а за 4 п.п. у односу на крај 2021. године, те је износила 5,0% (у фебруару 2023. године референтна каматна стопа повећана је на 5,5%). Наведено повећање је последица још увек високих трошковних притисака на глобалном нивоу, пре свега настављен је раст светских цена енергената, као и увозне инфлације; потребе да се ограничи секундарни ефекти на остале цене преко инфлационих очекивања и обезбеди повратак инфлације у границе циља у хоризонту пројекције.

Девизни курс – Динар је на крају 2022. у односу на почетак године ојачао у односу на евро за 0,2%, док је ослабио за 6% у односу на амерички долар и за 4,9% у односу на швајцарски франак.

ММФ – 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 и није предвиђао коришћење финансијских средстава. Аранжман са ММФ треба да пружи додатни импулс реформама и сигурности улагања у Србији, а као приоритети политика за наредни период наводе се очување макроекономске стабилности, уз ублажавање утицаја екстерних шокова.



1.3. 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 је током године био заступљен процес промене власништва и укрупњавања. Агроиндустријско комерцијална банка 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. НБС је, имајући у виду околности које се односе на пословање досадашњег акционара из Европске уније, претходно донела решење о покретању поступка реструктурирања Sberbank Srbija, чиме је омогућена непосредна продаја акција банке од стране Народне банке Србије. Наведеном трансакцијом Sberbank Srbija престала је да буде део банкарске групе на чијем челу је Sberbank Europe AG, Беч, Аустрија. 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 2.871 милиона евра, или 6,7% више него на крају 2021. године. Депозити износе 34.727 милиона евра, што је за 2.244 милиона евра, или 6,9% више у односу на 2021. годину. Бруто кредити износе 28.357 милиона евра и забележили су раст од 2.418 милиона евра, односно 9,3% у односу на крај 2021. године. Банкарски сектор је закључно са новембром 2022. године остварио профит пре опорезивања у вредности од 600,9 милиона евра, тиме већ у новембру премашујући за 31,2% профит пре опорезивања остварен у 2021. години.

Према наводима НБС, Банке поседују значајне резерве капитала, што им омогућава да се успешно носе с кредитним ризиком, чак и у случају претпостављеног најлесимистичнијег сценарија у стрес тестовима. Поред висине, капитализованост банкарског сектора одликује и добра структура, у којој око 95% чини најквалитетнији основни акцијски капитал.

Показатељи ликвидности се константно крећу на нивоима знатно вишим од регулаторних минимума.

Принос на активу (ROA) банкарског сектора на крају новембра 2022. године износио је 1,5%, што је за 0,4 п.п. више у поређењу са вредношћу показатеља на крају 2021. године, док је принос на капитал (ROE) износио 10,6% - раст од 3,1 п.п. у односу на крај 2021. године. Показатељ адекватности капитала на крају септембра 2022. године (последњи доступан податак) износио је 19,5%, док је показатељ девизног ризика на крају новембра износио 3,6%, што је за 2,6 п.п. више у односу на крај 2021. године. НПЛ показатељ на крају новембра износио је 3%, што је 0,6 п.п. ниже него на крају 2021. године.

Посматрајући кредитну активност банкарског сектора, стање дуга по банкарским кредитима на крају децембра 2022. године износило је 3.345 млрд РСД, што је раст од 6,2% у односу на крај 2021. године. Стање дуга правних лица износило је 1.847 млрд РСД, раст од 5,5% у односу на крај 2021. године, стање дуга становништва 1.427 млрд РСД (раст од 7,4%), док је стање дуга код предузетника износило 71 млрд РСД (пораств 2,2%).

Када је реч о стању дуга у сегменту становништва најзаступљенији су готовински кредити, који чине 63,4% укупних кредита становништву и износе 664 млрд РСД, што је више него на крају 2021. године за 38 млрд РСД. Стамбени и кредити за адаптацију износе 624 млрд (70 млрд РСД, односно 12,6% више), пољопривредни 83 млрд РСД (пораств од 2,5%), остали кредити бележе износ од 33 млрд РСД, што је пад од 27,2% у односу на крај 2021. године, а потрошачки кредити износ од 23 млрд РСД (релативно непромењени у односу на крај 2021. године).

1.4. Позиција Банке у банкарском сектору

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 Србије	31.12.2020. Ранг	Тржишно учешће	31.12.2021. Ранг	Тржишно учешће	30.9.2022. Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	6	6,32%	6	6,90%	6	7,28%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	12	3,96%	8	4,71%	8	4,87%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	5	8,00%	6	8,61%	6	9,06%
КАПИТАЛ	10	3,70%	9	3,99%	11	3,10%
РЕЗУЛТАТ – ДОБИТ	6	5,66%	8	4,10%	7	4,47%
БРОЈ ОРГАНИЗАЦИОНИХ ОБЛИКА	1	13,72%	1	15,24%	1	15,32%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	3	10,05%	3	11,37%	3	11,72%

Остварени принос на активу (ROA) Банке на крају 2022. године износио је 1%, што је испод просека банкарског сектора – 1,5% (последњи доступни подаци за банкарски сектор су од 30.9.2022. године).

Показатељ приноса на капитал (ROE) износио је 13,7%, што је изнад просека за банкарски сектор (10,9%).

LTD показатељ Банке расте, али је и даље знатно испод просека за банкарски сектор.

Учешће ХОВ-а у активи Банке је знатно изнад просечне вредности овог показатеља на нивоу банкарског сектора. Индикатор адекватности капитала (РАК), као и показатељи ликвидности и девизног ризика Банке су у складу са регулаторним захтевима.

Учешће НПЛ-а је смањено у односу на претходни период и износи 3,6%, што је нешто изнад просека за банкарски сектор (3,2%).

ПОКАЗАТЕЉИ У %	БАНКА 31.12.2021.	БАНКА 31.12.2022.	БАНКАРСКИ СЕКТОР 30.9.2022.
ROA - принос на активу	0,7%	1,0%	1,5%
ROE - принос на капитал	7,9%	13,7%	10,9%
LTD - кредити/депозити	43,0%	43,8%	71,0%
ХОВ / актива	37,6%	33,8%	11,4%
CIR - орех/нето камате и накнаде	86,7%	78,6%	61,2%
РАК - регулаторни капитал/ризишна актива	17,6%	16,3%	19,5%
Показатељ ликвидности	1,8	2,4	2,0
Показатељ девизног ризика	1,8%	3,9%	0,9%
NPL - бруто проблематични кредити/бруто кредити	3,9%	3,6%	3,2%



II ЕЛЕМЕНТИ СТРАТЕГИЈЕ И БУДУЋЕГ РАЗВОЈА

Банка Поштанска штедионица као друштвено одговорна банка у државном власништву у наредном периоду поставља као основни стратешки циљ остваривање дугорочно одрживе профитабилности уз побољшање већ стабилне тржишне позиције на српском банкарском тржишту. Реализацију наведеног Банка може да оствари примарно кроз органски раст портфолија и/или кроз могућности аквизиције.

С обзиром да се на домаћем банкарском тржишту наставља консолидација и даља концентрација, и да је Банка аквизицијом Комерцијалне банке а.д. Бања Лука проширила своје пословање на подручје изван Србије, Банка види могућности даљег раста кроз препознате потенцијале како на домаћем банкарском тржишту тако и на тржишту ужег региона. 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.

Спровођење пословних циљева Банка ће остварити у складу са Закључком Владе РС, уважавајући важеће законске прописе и норме, утврђене мере економске и монетарне политике Владе Републике Србије и Народне банке Србије. 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 сталним унапређењем система интерних контрола.

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

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

Банка ће у предстојећем трогодишњем периоду (2023. године до 2025. године) радити на даљем унапређивању пословања како би остварила основне стратешке правце развоја, у циљу остваривања дугорочно одрживог приноса на капитал и активу, побољшања већ стабилне тржишне позиције на

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

Стратешки циљеви Банке:

- Раст нивоа 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

Оперативни циљеви:

- ✓ Продајно оријентисана организација - развој пословне мреже
- ✓ Повећање ефикасности продаје кроз побољшање организације продаје и обуку запослених
- ✓ Адекватна ценовна стратегија
- ✓ Маркетиншке активности
- ✓ Оптимизација расхода
- ✓ Оптимизација функције ризика

Пословни са становништвом

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

- ✓ унапређење дигиталних платформи и дигиталног банкарства уопште са циљем праћења тржишних трендова у овом сегменту као и аквизиције млађе клијентске базе. То нарочито подразумева модерна и иновативна решења у сегменту e-banking i mobile banking услуге за физичка и правна лица као и иновативну услугу имплементације cloud сертификата и видео идентификације клијената чија би основна намена била удаљено потписивање докумената од стране клијената Банке без потребе физичког приступа. Такође, Банка ће настојати да унапреди своју понуду у сегменту модерних решења подизања готовине и безготовинских плаћања без пластике (cardless ATM cash withdrawals, e-wallet решења и сл.);
- ✓ даље праћење пројекта масовне државне станоградње за припаднике безбедносних служби Републике Србије кроз послове стамбеног кредитирања ове групе клијената;
- ✓ имплементацију нових производа и услуга са циљем унапређења задовољства клијената;

- ✓ у сегменту картичарства, Банка ће увођењем новог кредитног модула за кредитне картице омогућити флексибилну имплементацију функционалности на свим типовима кредитних картица издања Банке. Императив у наредном периоду ће бити, у сарадњи са НБС и ЗИН-ом, кобрендирање националног картичарског брэнда 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.

Послови са привредом

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

- ✓ даље кредитно праћење правних лица основаних са наменом стамбене изградње у пројекту масовне државне станоградње за припаднике служби безбедности Републике Србије;
- ✓ наставак имплементације факторинг послова, документарних и гаранцијских производа;
- ✓ ширење базе клијената у сегменту регистрованих пољопривредних газдинстава. Имплементација гаранцијских шема у сарадњи са Гаранцијским фондом АП Војводине као и кредита у сарадњи са Министарством пољопривреде РС ће такође бити један од приоритета у развоју овог сегмента пословања;
- ✓ императив ће бити на даљем ширењу акцептантске мреже Банке, заједнички осмишљеним акцијама са трговцима ка клијентима Банке као и имплементацији е-commerce решења за трговачку мрежу Банке с обзиром на неминовну будућност плаћања и наручивања роба и услуга путем web апликација;
- ✓ наставак кредитирања кроз програме Министарства привреде РС.

Управљање средствима и односи са финансијским институцијама

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

- ✓ даљем развоју финансијских инструмената за управљање динарском и девизном ликвидношћу;
- ✓ имплементацији деривативних финансијских инструмената са циљем омогућавања клијентима имплементације производа заштите од девизног ризика којем су изложени у свом пословању (терминска купопродаја девиза – форвард и квази форвард уговори, сукцесивна куповина девиза и сл.);

- ✓ ширење мреже контокореспондентских банака са циљем омогућавања извршавања ностро и лоро девизних дознака клијената у различитим светским валутама, нарочито узимајући у обзир актуелна геополитичка кретања;
- ✓ развој односа са финансијским институцијама на међународном нивоу у циљу имплементације послова који се тичу операција на тржишту новца и послова купопродаје валута (FX послови, SWAP послови, репо операције, trade finance послови, итд.);
- ✓ развој односа са платним институцијама на међународном нивоу ради омогућавања извршења ностро и лоро девизних дознака и ван традиционалних канала плаћања путем кореспондентског банкарства, а са крајњим циљем редукације постојећих трошкова које традиционални канали у међународним плаћањима генеришу.

Стратешки правци од суштинског значаја

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

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



III ПРИКАЗ РАЗВОЈА, ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Билансна актива (у РСД млрд)	220,0	227,8	290,7	348,1	398,7
Ванбилансно пословање (у РСД млрд)	28,2	42,5	67,5	68,2	73,6
ХОВ (у РСД млрд)	79,7	74,7	106,9	131,0	134,6
СТАНОВНИШТВО					
нето пласмани (у РСД млрд)	36,4	52,5	69,4	94,3	106,2
депозити (у РСД млрд)	100,4	122,1	148,2	187,7	203,4
ПРАВНА ЛИЦА					
нето пласмани (у РСД млрд)	8,8	23,1	33,2	40,9	49,6
депозити (у РСД млрд)	98,0	71,7	109,7	126,7	152,6
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	25,8%	40,4%	41,3%	43,9%	44,7%
Нето кредити/депозити	22,7%	38,3%	40,0%	43,0%	43,8%
НПЛ (у %)	13,8%	6,7%	4,9%	3,9%	3,6%
Покривеност НПЛ исправком вредности НПЛ у %	71,9%	66,7%	55,4%	54,2%	53,0%
Укупан капитал (у РСД млрд)	19,5	26,8	26,5	28,7	22,2
Регулаторни капитал (у РСД млрд)	15,9	22,7	22,6	24,5	25,7
ПАК у %	26,4%	27,6%	20,3%	17,6%	16,3%
Број запослених	2.066	2.193	2.272	2.563	2.598
Актива по запосленом (у РСД млрд)	0,107	0,104	0,128	0,136	0,153

	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ						
Добитак/Губитак (у РСД млрд)	2,3	2,6	2,6	2,2	3,4	
РОА	1,4%	1,3%	1,0%	0,7%	1,0%	
РОЕ на укупан капитал	12,7%	12,5%	10,1%	7,9%	13,7%	
Нето каматна маржа (просечан нето приход од камата/просечна каматносна актива у %)	5,2%	5,1%	4,4%	4,0%	4,0%	
Нето приход од камата (у РСД млрд)	6,4	7,5	8,4	10,2	11,4	
Нето приход од накнада и провизија (у РСД млрд)	1,9	1,5	1,5	2,0	4,1	
Cost income ratio (орех/нето камате и накнаде)	83,1%	83,2%	88,4%	86,7%	78,6%	
Оперативни расходи (у РСД млрд)	6,9	7,5	8,7	10,5	12,1	
Нето приходи/расходи инд.отписа пласмана и резервисања	1,0	0,7	0,1	-0,1	-0,3	
Улагања банке у лица која нису у фин.сектору и основна средства	max 60%	27,0%	25,2%	25,6%	23,8%	24,0%
Збир великих изложености банке	max 400%	48,4%	95,1%	119,0%	120,6%	188,9%
Показатељ девизног ризика	max 20%	5,9%	2,7%	1,8%	1,8%	3,9%
Показатељ ликвидности - месечни	min 1	2,4	2,3	1,9	1,8	2,4
Показатељ покрића ликвидном активом (LCR)	min 100%	319,2%	244,1%	230,5%	239,9%	182,5%

БИЛАНСНА СУМА

На дан 31.12.2022. године, билансна сума износи 398,7 млрд РСД, што је раст билансе суме од 51 млрд РСД или 15% као резултат раста депозита.

ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

На крају 2022. године, стање укупних депозита и осталих обавеза износи 370 млрд РСД и у односу на крај претходне године остварен је раст за 54,5 млрд РСД. Средства правних лица већа су за 38,8 млрд РСД, док су депозити становништва већи за 15,7 млрд РСД.

КАПИТАЛ

Укупан књиговодствени капитал на дан 31.12.2022. године износи 22,2 млрд РСД и мањи је због нереализованих губитака који се односе на кретање тржишне вредности хартија од вредности у портфолију Банке. Нереализовани губици не утичу у пуној мери на висину регулаторног капитала, а самим тим на адекватност капитала Банке, с обзиром да је Одлуком о привременој мери која се односи на израчунавање капитала банке дата могућност банкама да ублаже негативне ефекте промене цена хартија од вредности на капитал, настале услед поремећаја на глобалним финансијским тржиштима тако што се из обрачуна основног акцијског капитала банке искључује 70% нето нереализованих губитака и добитака проистеклих по основу вредновања државних хартија од вредности

КРЕДИТИ

У 2022. години остварен је раст кредита у сегменту становништва за 11,9 млрд РСД и раст кредита у сегменту правних лица за 8,6 млрд РСД, тако да је крајем године достигнут износ од 155,8 млрд РСД или за 15% више у односу на 2021. годину.

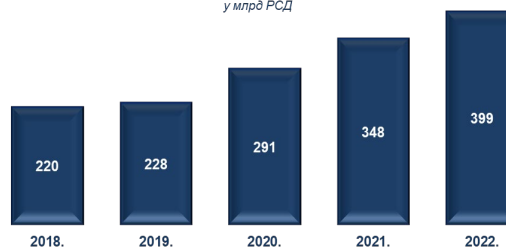
РЕЗУЛТАТ

У 2022. години Банка је остварила добит пре опорезивања у износу од 3,4 млрд РСД, што је за 55% више у односу на 2021. годину.

НПЛ

У 2022. години укупан бруто НПЛ Банке је повећан за 402,8 милиона РСД, док је учешће проблематичних кредита у укупним бруто кредитима Банке је смањено са 3,9% на 3,6%, чиме се укупан показатељ НПЛ-а приближава просеку банкарског сектора Србије.

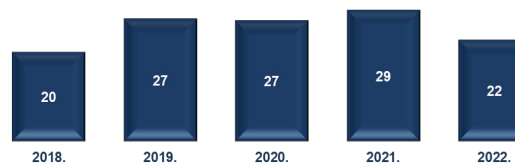
БИЛАНСНА СУМА
у млрд РСД



ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ
у млрд РСД



КАПИТАЛ
у млрд РСД



КРЕДИТИ
у млрд РСД



ДОБИТАК
у млрд РСД



НПЛ



БИЛАНС СТАЊА

БИЛАНС СТАЊА у 000 РСД	31.12.2021.	% учешћа	31.12.2022.	% учешћа	2022/ 2021
Готовина и средства код централне банке	61.042.883	18%	62.135.776	16%	102
Заложена финансијска средства	5.722.765	2%	19.156.234	5%	335
Хартије од вредности	125.356.913	36%	115.482.740	29%	92
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.920.730	2%	29.987.821	8%	506
Кредити и потраживања од комитената	137.406.817	39%	158.074.801	40%	115
Инвестиције у зависна друштва	2.590.661	1%	2.590.661	1%	-
Нематеријална имовина	1.528.595	0%	1.443.957	0%	94
Некретнине, постројења и опрема	5.143.373	1%	5.549.273	1%	108
Инвестиционе некретнине	60.836	0%	45.037	0%	74
Текућа пореска средства	191	0%	188	0%	-
Остала актива	3.345.772	1%	4.276.432	1%	128
УКУПНО АКТИВА:	348.119.536	100%	398.742.920	100%	115
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.239.676	2%	19.784.479	5%	317
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	309.315.661	89%	350.226.827	88%	113
Резервисања	600.920	0%	638.490	0%	106
Одложене пореске обавезе	241.036	0%	278.651	0%	116
Остале обавезе	2.985.561	1%	5.577.460	1%	187
Укупне обавезе:	319.382.854	92%	376.505.907	94%	118
Укупно капитал, од тога:	28.736.682	8%	22.237.013	6%	77
- Акцијски капитал	20.923.709	6%	20.923.709	5%	100
- Добитак/Губитак	5.852.549	2%	8.262.824	2%	141
- Резерве	1.960.424	1%		0%	0
- Нереализовани губици	0	0%	6.949.520	2%	-
УКУПНО ПАСИВА:	348.119.536	100%	398.742.920	100%	115

БИЛАНС УСПЕХА

БИЛАНС УСПЕХА у 000 РСД	01.01.- 31.12.2021.	01.01.- 31.12.2022.	индекс 2022./ 2021.
Приходи од камата	12.442.212	15.038.839	121
финансијски сектор	40.906	358.658	877
хартије од вредности	3.799.262	4.393.509	116
правна лица	1.209.610	1.818.327	150
становништво	7.392.434	8.468.345	115
Расходи од камата	2.264.569	3.659.199	162
правна лица	1.528.614	3.024.462	198
становништво	735.955	634.737	86
Добитак по основу камата	10.177.643	11.379.640	112
Приходи од накнада и провизија	5.361.379	8.616.477	161
Расходи накнада и провизија	3.390.454	4.564.793	135
Добитак по основу накнада и провизија	1.970.925	4.051.684	206
Нето доб./губ. по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	461.995	164.906	36
Нето прих./расх. од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-34.098	-19.735	58
Нето прих./расх. по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	-62.441	-334.580	536
Нето доб./губ. по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	332	0	-
Остали пословни приходи	85.838	96.710	113
Укупан нето пословни приход/ расход	12.600.194	15.338.625	122
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.516.327	4.855.364	108
Трошкови амортизације	934.212	1.064.907	114
Остали приходи	147.007	232.357	158
Остали расходи	5.086.904	6.208.700	122
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.209.758	3.442.011	156
Добитак по основу одложених пореза	18.238	10.175	56
Губитак по основу одложених пореза	24.589	0	0
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2.203.407	3.452.186	157



IV ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ

4.1. Пословање са становништвом

Банкарски сектор

Стање кредита сектору становништва на крају трећег квартала 2022. године износило је 1.446,4 млрд РСД и они су, без ефекта промене девизног курса, већи за 80 млрд РСД (5,9%) у односу на крај 2021. године. У структури кредита највећа учешћа имају готовински кредити (43,8%) и стамбени кредити (39,9%).

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредите у септембру износила је 10,7%, што је за 2,4 п.п. више у односу на крај 2021. године.

Повећане су каматне стопе на све врсте динарских кредита, при чему је каматна стопа на готовинске кредите повећана за 2,3 п.п. на 11,2%. Каматна стопа на остале некатегорисане кредите повећана је за 3,1 п.п. на 9,1%, а на стамбене кредите (за адаптацију стана) за 2,8 п.п. на 10,1%, а на потрошачке кредите повећана је за 0,2% и у трећем кварталу она износи 2,1%. Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене евроиндексирани кредите становништву повећана је у просеку за 0,9 п.п. на 4,2%. На повећање је превасходно утицао раст просечне стопе на стамбене кредите за 0,8 п.п. на 3,4%.

Укупни депозити становништва на крају трећег квартала износе 1.986 млрд РСД што је за 0,2% ниже него на крају 2021. године. Највећи удео има штедња која на крају трећег квартала 2022. године износи 1.586 млрд РСД или 13,5 милијарде евра. У односу на крај 2021. године остварен је пораст од 2,2%.

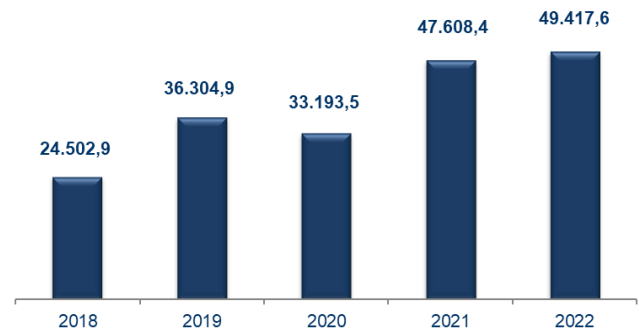
Од укупног износа, на динарској штедњи је 85,6 млрд РСД (пад од 16,9% у односу на крај 2021. године) док је на девизној 1.499 млрд РСД (раст 3,5%). Просечна каматна стопа на динарску штедњу на новоодобрене послове на крају трећег квартала 2022. године је износила 3,45%, што је више у односу на крај 2021. године за 1,47 п.п. док је каматна стопа на девизну штедњу повећана са 0,82% на 1,72%. Учешће NPL у укупним кредитима становништву у септембру је износило 4,1% што је повећање за 0,1% у односу на крај 2021. године.

Пословање Банке

Кредити

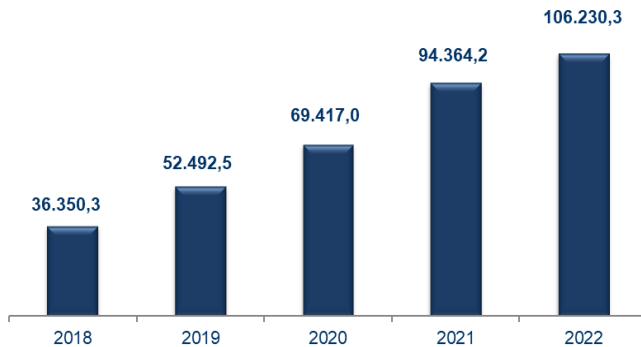
Кредитна активност у сегменту становништва у 2022. години одвијала се искључиво кроз реализацију кредита из редовне понуде Банке. У току године је укупно пласирано 49,4 млрд РСД кредита не рачунајући одобравање лимита по текућим рачунима и кредитним картицама.

РЕАЛИЗАЦИЈА КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ ПО ГОДИНАМА
у мил. РСД



У структури новоодобрених кредита и даље су били најзаступљенији готовински кредити и кредити за рефинансирање – 84% укупно одобрених кредита, што је повећање у односу на 2021. годину када је њихово учешће било 70%. Учешће стамбених кредита смањено је са 28% на 11% на шта је утицао изостанак кредита из пројекта станоградње.

На крају 2022. године укупан кредитни портфолио становништва износи 106,2 млрд РСД, што је раст од 12,6% или номинално за 11,9 млрд РСД.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА СТАНОВНИШТВУ НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у мил. РСД

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА СТАНОВНИШТВА НА ДАН 31.12.2022. ГОДИНЕ

Платне картице и дигитално банкарство

Током 2022. године настављено је ширење прихватне мреже Банке и повећан је број компанија код којих је омогућено плаћање PostCard sobrand Dinacard на рате, тако да је на крају године број трговаца са којима су закључени уговори о прихватању Dinacard, VISA и Mastercard платних картица за плаћање роба и услуга прешао 4.009 са 8.068 ПОС терминала, не рачунајући терминале у оквиру логичке поделе са другим банкама на којима се прихвата искључиво Dinacard.

Укупно у трговачкој мрежи Банке мониторишемо преко 16.665 ПОС терминала, за разлику од 14.000 на крају 2021. године. Број терминала на којима је омогућено прихватање Dinacard на рате достигао је 14.580, што је раст од 20,7% у односу на претходну годину.

Банка је узела активно учешћа у пројекту е-фискализације и привукла значајан број клијената који су преко Банке изнајмили 2 у 1 уређај – фискалну касу и ПОС терминал. До 31.12.2022. године са трговцима је потписано 569 уговора и инсталирано укупно 624 терминала (е-каса).

Банка је у августу, међу првима на тржишту, омогућила корисницима плаћања путем Google Pay услуге, подржане Mastercard технологијама. Google Pay функционалност омогућава корисницима да дигитализују физичку платну картицу у Google Wallet апликацији и да изврше безбедно плаћање у продавницама које подржавају Google Pay и прихватају Mastercard бесконтактну картицу.

У 2022. години завршено је развијање пројекта за еCommerce прихватање и крајем првог квартала 2023. године очекује се и аквизирање првих клијената и за тај вид безготовинског плаћања.

Homeb@nking сервис на дан 31.12.2022. године има укупно регистрованих 37.363 корисника што је 6% више у односу на крај 2021. године. Пратећи овај раст клијената, забележен је и повећани број финансијских трансакција како интерног, тако и екстерног плаћања.

“**МобиБанк ПШ**“ сервис на крају године има 87.148 регистрованих корисника што је раст за 48% у односу на претходну годину.

У оквиру „МобиБанк ПШ“ сервиса на стабилном нивоу је коришћење услуге Инстант плаћања на продајним местима – ИПС Покази - плаћање путем QR кода, која је омогућена код трговца Меркатор С и на продајним местима НИС-а. Такође, код клијената је све популарније плаћање папирних рачуна „ИПС Скенирај“ методом путем QR кода.

СМС сервис бележи константан раст броја корисника и на крају 2022. године има 579.468 регистрованих корисника, што је 14,4% корисника више него на крају 2021. године. Успешно се наставило са слањем Viber информативних и рекламних порука за кориснике.

Е-банк за правна лица и предузетнике на дан 31.12.2022. године има 21.861 регистрованих корисника што је за 36,4% више у односу на крај 2021. године.

У 2022. години реализовано је 3.885.764 Е-банк платних налога што је повећање за 37,1% у односу на 2021. годину.

Укупан промет по Е-банк платним налозима у 2022. износио је 1.789.983 милиона РСД и он је већи за 59,2% у односу на 2021. годину.

Депозити

Током 2022. године, депозитни послови у сегменту становништва били су усмерени ка очувању и повећању депозитног потенцијала и на крају године депозити становништва износе 203,4 млрд РСД, са учешћем од 57% у укупним депозитима.



На висину укупних депозита становништва у 2022. години знатно је утицао сукоб у Украјини, с обзиром да је крајем марта, непосредно након избијања сукоба, дошло до масовнијег повлачења новца са рачуна клијената.

У наредним кварталима депозити становништва крећу се узлазним трендом тако да су на крају 2022. године већи за 15,7 млрд РСД (8,4%) у односу на крај 2021. године. Раст је остварен кроз повећање трансакционих депозита и депозита по виђењу, док су орочени депозити смањени.

У структури укупних депозита становништва, 22% су орочени депозити (2021. - 27%), док се 78% односи на трансакционе и депозите по виђењу (2021. - 73%).

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



4.2. Пословање са правним лицима

Банкарски сектор

Стање кредита привреди у септембру је износило је 1.635 млрд РСД и они су, по искључењу ефекта промене курса, били виши за 140 млрд РСД (9,7%) у односу на крај 2021. године.

Кредити за ликвидност и обртна средства и инвестициони кредити и даље су најзаступљенији међу кредитима привреди (њихова учешћа у септембру износе 47,4% и 39,2%).

Рочност кредита привреди је скраћена и у септембру су дугорочни кредити чинили 82,4% укупних кредита привреди, наспрам 85,2% на крају 2021. године. Кредити одобрени сегменту микропредузећа, малих и средњих предузећа чинили су три петине укупних кредита привреди у септембру 2022. године.

Раст девизно индексираних пласмана привреди и смањење динарских пласмана услед доспећа кредита одобрених из гарантне шеме утицали су на то да степен динаризаације пласмана привреди буде смањен током три квартала 2022. године за 3,5 п.п, на 20,5% у септембру. У истој мери повећано је учешће евроиндексираних пласмана и пласмана у еврима, на 79,2% у септембру, док учешће пласмана у доларима (0,3%) није промењено.

Поштравање монетарних услова Народне банке Србије, али и ЕЦБ-а одражава се на раст каматних стопа на динарске и евроиндексирани кредити привреди. Раст бележе каматне стопе за кредити свих намена и за предузећа свих величина.

Просечна пондерисана каматна стопа на новоодобрене динарске кредити привреди на крају трећег квартала 2022. године повећана је на 4,3%, за разлику од 3,3% колико је било на крају 2021. године, док је стопа на кредити привреди у еврима повећана са 2,4 на 3,5%.

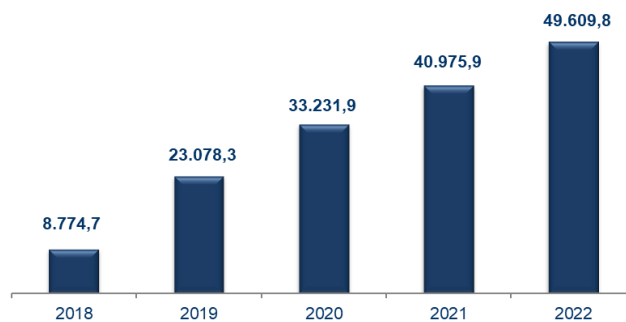
Учешће NPL у укупним кредитима привреди у септембру 2022. године је износило 2,2%, што је 0,6 п.п. ниже него на крају 2021. године.

Пословање Банке

Кредити

На крају 2022. године портфолио правних лица износи 49,6 млрд РСД што је за 8,6 млрд РСД или 21% више у односу на претходну годину.

СТАЊЕ НЕТО КРЕДИТА ПРАВНИМ ЛИЦИМА НА КРАЈУ ПЕРИОДА
у мил. РСД



И поред ограничавајућих фактора условљених пандемијом, сукобом у Украјини и насталом енергетском кризом која је у значајној мери утицала на макроекономске услове пословања свих привредних субјеката, кредитна активност Банке у сегменту правних лица одвијала се према планираној динамици.

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

- наставак финансирања у пројекту изградње станова за припаднике безбедносних снага који је започет 2019. године
- подршку привреди ради ублажавања негативних ефеката пандемије COVID-19 у оквиру Гарантне шеме која је окончана у 2022. години
- учешће у Програму подршке малим предузећима за набавку опреме у циљу промоције предузетништва

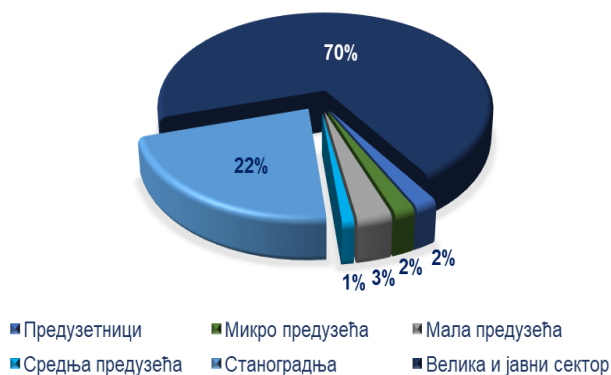
- учешће у Програму промоције предузетништва и самозапошљавања (start-up кредити)
- реализацију кредита за предузетнике-такси превознике за субвенционисану набавку путничких возила у сарадњи са Министарством грађевинарства, саобраћаја и инфраструктуре
- наставак имплементације Програма промоције ромског предузетништва у Србији у сарадњи са АОФИ и Министарством привреде.

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

У 2022. години привреди је одобрено 30,6 млрд РСД кредита и 1,9 млрд РСД документарних послова. Посматрано по намени, у укупно реализованим кредитима најзаступљенији су кредити за обртна средства 69%, следе кредити за станоградњу 17%, преосталих 14% односи се на остале врсте пласмана.

У структури портфолија на дан 31.12.2022. године највеће учешће имају велика и предузећа јавног сектора, СПВ – станоградња, а затим мала привреда.

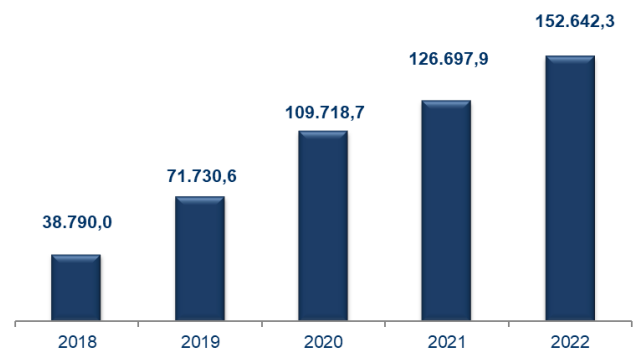
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГ ПОРТФОЛИЈА ПРАВНИХ ЛИЦА НА ДАН 31.12.2022.



Депозити

Депозити правних лица на крају 2022. године износе 152,6 милијарди динара и 20% су већи у односу на стање на крају 2021. године, захваљујући расту краткорочно орочених депозита за 33%, док су депозити по виђењу и трансакциони депозити порасли за 13%, односно 11%.

СТАЊЕ ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА
у мил. РСД



У секторској структури депозита највише су порасли депозити других предузећа за 12,4 млрд РСД (74%), а следе депозити јавног сектора за 9,1 млрд РСД (21%).

СЕКТОРСКА СТРУКТУРА ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА НА ДАН 31.12.2022.



4.3. Хартије од вредности

На крају 2022. године портфолио хартија од вредности износи 134,7 млрд РСД што је раст у односу на крај 2021. године за 3,5 млрд РСД, односно за 2,7%.

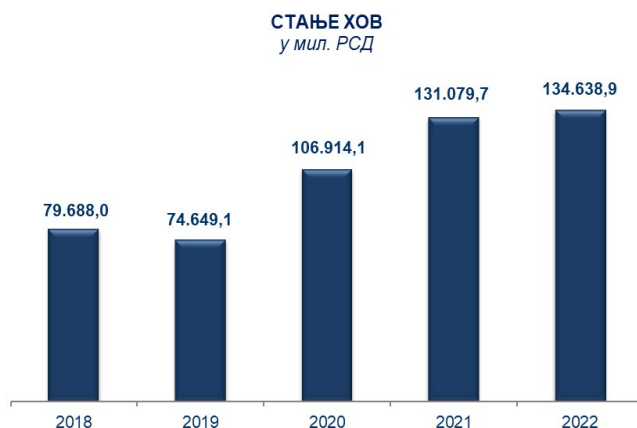
Учешће државних хартија од вредности у укупној активи износи 32,09%, док учешће целокупног портфолија хартија, укључујући и корпоративне обвезнице, износи 33,77%.

Од укупног износа ХОВ, 111,3 млрд РСД или 82,6% је расположиво за продају, док се износ од 23,4 млрд РСД тј. 17,4% односи на ХОВ до доспећа. Део хартија расположивих за продају заложено је по основу примљених депозита.

У валутној структури 81,6% су динарске хартије (111,3 млрд РСД), 16,5% су девизне у еврима (22,2 млрд РСД или 188,9 милиона евра) и 0,9% су девизне у доларима (1,2 млрд РСД или 11,2 милиона долара).

У 2022. години купљено је 45,4 млрд РСД динарских хов, 58,2 мил евра и 2,7 мил долара девизних хов.

У истом периоду доспело је и наплаћено 19,3 млрд РСД и 109,3 мил евра државних обвезница, 359 мил РСД преосталог дела главнице обвезница АПВ са припадајућом каматом, 331,3 хиљада долара на име камате на доларске обвезнице РС, 1,1 мил евра камате на обвезнице Републике Српске и 196,2 мил РСД на име камате на корпоративне обвезнице.



4.4. Активности истраживања и развоја

Активности истраживања и развоја у Банци организоване су у Сектору за развој производа у смислу истраживања тржишта, увођења нових производа и услуга у понуду Банке, унапређења продаје и привлачења нових клијената.

Банка прати савремене трендове са циљем да се пронађу нове и боље методе и приступи у пружању услуга и производа клијентима. Побољшање корисничког искуства клијената, кроз унапређење производа и услуга и кроз њихову приступачност омогућено је кроз иновације на нивоу процеса, организације и унутрашњег функционисања, као и на нивоу интегрисаних решења за клијенте. У том смислу, током 2022. године, континуирано су предузимане активности на унапређењу постојећих и увођењу нових производа и услуга.

4.5. Маркетиншке активности

Током 2022. године, Банка је наставила представљање и промоцију свог рада, производа и услуга кроз кампање у медијима, на друштвеним мрежама, као и на бројним манифестацијама.

У првој половини године Банка је подржала пројекат е-фискализације промоцијом платног терминала Банке који обједињује електронску фискалну касу и безготовинско плаћање што је испраћено и одговарајућом маркетиншком кампањом. На овај начин Банка је још једном пружила подршку напорима државе, а пре свега Министарства финансија, у настојањима да сузбије сиву економију и новчане трансакције уведе у легалне токове а да се, паралелно, у потпуности прилагоди модерним европским токовима када је у питању постојећа фискална пракса.

У циљу промоције производа Банке током године реализовано је више кампања: „Усидри се боље“ у циљу промоције најтраженијих производа, „Избори се за победу“, чији је носилац светски шампион у чудоу Немања Мајдов, „Банка шампиона“ у којем се појављују позната лица: одбојкашица Сара Лозо, музичар Бранислав Кристић и Немања Мајдов, кампања за штедњу, „Штедите у Банци шампиона“ и „Дина на рате“.

Своју понуду за пољопривреднике Банка је представила на Међународном сајму пољопривреде, одржаном у Новом Саду, као и на Сајму шљиве у Осечини.

У партнерству са Савезом пензионера Србије Банка је учествовала на овогодишњој, 15. Олимпијади спорта, културе и здравља трећег доба у Врњачкој Бањи, а сви заинтересовани учесници могли су да се информишу на штанду Банке у склопу мини сајма Олимпијаде.

Банка је свечано 16. септембра у Народном позоришту у Београду обележила стогодишњицу постојања и непрекидног рада. Велики јубилеј и резултати које Банка остварује били су повод за још једно подсећање на традиционалне вредности које карактеришу Банку Поштанска штедионица од оснивања 1921. и чија је најважнија мисија брига за сваког клијента, државу и друштво. Гости у Народном позоришту имали су прилику да заједно са уметницима на Великој сцени путују кроз цео један век у којем је Банка пословала и опстала.

Поводом стогодишњице Банке, уручена су и специјална признања – јубиларни златник Банке, за изузетан вишегодишњи допринос развоју, успешном пословном резултату и друштвеној промоцији Банке заслужнима за то каква је Банка Поштанска штедионица данас.

На 3. Београдском полумаратону, у оквиру кога су трчане три трке: на 21, 10 и 2,3 километра и у којима је учествовало више од 4.000 тркача из 45 земаља, Банка се представила као партнер Београдског маратона.

На крају 2022. године Банка се успешно представила и на манифестацији „Зимска бајка“, одржаној у Савском парку у Београду на води, коју је посетило више од милион грађана и гостију Београда. Посетиоцима је током ове културно – забавне манифестације на располагању била и мобилна експозитура са банкоматом.

4.6. Откуп сопствених акција

Банка у 2022. години није вршила откуп сопствених акција.

4.7. Догађаји након датума билансирања

По завршетку 2022. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.



V КОРПОРАТИВНО УПРАВЉАЊЕ И ДРУШТВЕНО ОДГОВОРНО ПОСЛОВАЊЕ

Правила корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, 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 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.

Банка Поштанска штедионица ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у делу у којем Закон о банкама уређује оснивање, пословање и организацију банака, начин управљања банкама, као и контролу и престанак рада банака, док се Закон о привредним друштвима примењује само у оној мери у којој се Закон о банкама на њега ослања или упућује.

Етички кодекс

Банка у свом раду примењује Етички кодекс који је сачињен ради унапређења принципа и правила пословне етике, односно дефинисање начела и стандарда етичког пословања Банке Поштанска штедионица. Етички кодекс описује вредности и основне принципе етичког пословног понашања које Банка поштује, промовише и очекује.

Етички кодекс утврђује начела пословног понашања којима су запослени у Банци дужни да се руководе при обављању послова који су им поверени ради очувања и унапређења пословне и моралне одговорности запослених, њихове међусобне сарадње и односа са трећим лицима као и ради унапређења угледа и поверења у Банку.

Етички кодекс обухвата начела и правила по којима поступају запослени приликом обављања делатности и својих задатака у односу на клијенте, пословне партнере, друге банке и ширу друштвену заједницу.

Циљ Етичког кодекса је да помоћу стандарда понашања усмери запослене на поступање у складу с етичким начелима и добрим пословним обичајима, да се професионално и одговорно понашају као и да

допринесе да се пословне активности у Банци обављају у духу пословног морала, добрих пословних обичаја и начела савесности и поштења, колегијалности, међусобног поштовања и сарадње, као и да омогући транспарентно пословање Банке.

Банка предузима све прописане радње и мере у циљу откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма. У том смислу у Банци се примењује Политика управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, Процедура „Упознај свог клијента“ и друга акта којима се уређују процедуре за откривање сумње на прање новца и финансирање тероризма, процедуре и мере за поштовање санкција и ембарга које спречавају лица или организације да послују са одређеним државама, групама лица, привредним друштвима, организацијама и појединцима.

Спречавање настанка корупције

Банка примењује строге принципе и стандарде дефинисане у свом Етичком кодексу како би следила нулту толеранцију према било ком облику корупције. Банка не нуди никакве облике мита или неодговарајуће подстицаје у било коју сврху, нити их прихвата. Не толерише се никакав облик понашања које има за предмет нуђење или прихватање новца или друге користи, са циљем подстицања или награђивања за предузимање активности које су предмет редовног пословања Банке односно друге институције или пропуштање истих. Запосленима је забрањено примање новца, поклона, попушта, награда или бенефита од клијента за услуге које Банка пружа клијентима. Посебна пажња посвећена је идентификовању и управљању сукобом интереса који могу настати између Банке и њених клијената и Банке и њених запослених.

Као део наше политике спречавања корупције, запосленима Банке и трећим лицима доступни су посебни канали за пријаву у случају сумње или сазнања да је дошло до чина корупције. Банка обезбеђује максималну поверљивост за пријаве корупције, а лица која у доброј вери пријаве корупцију заштићена су од било каквог облика одмазде.

У циљу имплементације горе наведених стандарда, као и усклађивања пословања са Законом о спречавању корупције, Банка је усвојила Политику спречавања корупције и Политику управљања сукобом интереса којима је успоставила основне принципе и правила за идентификацију, процену и управљање ризиком од настанка корупције, односно сукобом интереса и дефинисала надлежности и одговорности запослених и органа Банке у процесу управљања наведеним ризиком.

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.

Банка ће током 2023. године спроводити План интегритета и извештавати о спровођењу истог, а све активности ће реализовати у законом прописаним роковима.

Друштвено одговорно пословање

Друштвено одговорно пословање је део наше корпоративне културе и традиције. 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. Наиме, Банка спроводи Програм

промоције развоја ромског предузетништва, што даље доприноси како економској активности у земљи, тако и унапређењу животног стандарда становника Републике Србије.

Дакле, Банка је током 2022. године активно развијала и пласирала инклузивне финансијске производе ка различитим категоријама становништва и клијената, а све у складу са критеријумима друштвене одговорности којима се води у свом пословању. Наведеним Банка доприноси циљевима одрживог развоја дефинисаним УН Агендом 2030, конкретно циљевима који се односе на окончање сиромаштва (циљ 1) и окончање глади (циљ 2), као и смањење неједнакости (циљ 10) и промоцију инклузивног и одрживог економског раста, запосленост и достојанствен рад за све (циљ 8).

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 и уз подршку пројекта „Србија и ЕУ – Опрема за привреду“ који финансира Европска унија. Банка је била једна од партнерских пословних банака и лизинг компанија укључених у спровођење Програма.

Као друштвено одговорна финансијска институција, Банка је подржала овогодишњи Београдски маратон, који је одржан у Београду под слоганом „Пријатељство на дуге стазе“. На овом великом спортском догађају Банка се представила као партнер маратона, али и као активни учесник имајући у виду да је више од 30 запослених у Банци трчало у свим тркама: од трке задовољства, преко штафетног полумаратона до полумаратона и маратона.

Банка је учествовала на још две значајне спортске манифестације чији је циљ промоција спорта међу децом: Спортском сабрању Свете Србије на београдској Ади Циганлији и “Street Volley - мој први смеч“ који је организовао Одбојкашки савез Србије, чији је Банка вишегодишњи генерални спонзор.

У циљу промоције значаја бављења физичком активношћу за здравље, као и дружење и јачање женске солидарности, на овогодишњој „Женској трци“, која је на београдској Ади Циганлији одржана под називом „Ја то могу“, Банка се представила као партнер Београдског маратона, али и као активни учесник, имајући у виду да је 10 запослених трчало на стази око Савског језера дугој 7,7 километара.

Заштита животне средине

Банка у обављању својих делатности предузима мере заштите животне средине поштујући прописе Републике Србије, рационално користи природна богатства, али предузима и низ додатних активности на заштити животне средине. У складу са тим, пројекти којима се животна средина доводи у опасност од трајних штетних последица нису у складу са пословном политиком Банке. Банка развија електронске сервисе, који су, са становишта заштите животне средине, повољнији начин плаћања и пословања. Истовремено, како би се смањила употреба папира и тонера улажу се напори да се папирни документи трансформишу у електронски облик.

Како би се смањило негативан утицај пословних активности и одлука на животну средину, Банка настоји да рециклира отпад кроз посебне програме рециклаже с циљем безбедног управљања свим материјалима који се могу рециклирати. Банка је на основу уговора са лиценцираним компанијама системски уредила област прикупљања и рециклаже отпада. Током 2022. године на овај начин прикупљено је 45 тона амбалажног отпада (папир, картон, архивски материјал) и око 2,4 тоне тонера за рециклирање.

Формиран је тим који има задатак да оптимизује, односно смањи број образаца који клијенти треба да потписују, као и да измени интерне акте са циљем промене норми које налажу непотребно штампање.

Додатно, а са циљем уштеде енергије и очувања животне средине, у Централни Банке у току је инсталација ЛЕД расвете, док је и рад система климатизације усклађен са радним временом запослених, чиме се оптимизује енергетска потрошња.

Полазећи од чињенице да су енергетска ефикасност, рационална употреба енергије и смањење загађења животне средине питања која у светлу актуелне светске енергетске ситуације посебно добијају на значају, Банка је, након успешног пилот пројекта у 2021. години, наставила да подржава пројекат унапређења енергетске ефикасности домаћинстава у Србији и у ту сврху понудила динарски кредит физичким лицима за финансирање пројекта унапређења енергетске ефикасности.

У складу са Законом о заштити животне средине и Законом о накнадама за коришћење јавних добара, Банка плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Законом о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе.

Донације и спонзорства

Банка је буџетом за 2022. годину предвидела значајна финансијска средства за донације и спонзорства са искључивим циљем да буде ослонац и подршка развоју друштва кроз учешћа у бројним хуманитарним акцијама из области пре свега просвете, спорта и културе.

Подршка и улагање у спорт и промоција спортског духа представљају једно од најзначајнијих области у сегменту корпоративних давања наше Банке. Између осталог, Банка је била и остаће највећи спонзор и званична Банка Одбојкашког савеза Србије, кроз пројекат Банка шампиона.

Са посебним поносом Банка је у октобру са Одбојкашким савезом Србије и целом нацијом прославила друго узастопно освајање златне медаље женске одбојкашке репрезентације на Светском првенству. Због тог значајног успеха, као и вишегодишњег доприноса промоцији Србије у свету, двоструким светским шампионкама у одбојци уручени су јубиларни златници издати поводом 100 година постојања Банке, која је генерални спонзор Одбојкашког савеза Србије, националних репрезентација, свих клупских такмичења и развоја одбојке у Србији од 2018. године.

Промовисање спорта и активног начина живота Банка спроводи кроз већ традиционално спонзорисање Београдског маратона где и сами запослени на своје велико задовољство узимају учешћа у свим тркама.

Као Банка са највећим државним учешћем у капиталу, посебну пажњу посвећује очувању вере, културе и традиције кроз бројне донације манастирима, црквама као и културно уметничким друштвима.

Банка ће и у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте унапређења образовног и здравственог система, као и пројекте из области културе и спорта.



VI СИСТЕМ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је кључни елемент управљања пословањем Банке, укључен у све пословне активности, обезбеђујући на тај начин усклађеност ризичног профила Банке са њеном утврђеном склоношћу ка ризицима, као и толеранцијом према ризицима.

Систем управљања ризицима обухвата конзистентан систем међусобно компатибилних аката (стратегије, планови, политике, процедуре, методологије за управљање ризицима и лошом активом), одговарајући унутрашњу организацију и организациону структуру Банке, одговарајући информациони систем, систем унутрашњих контрола, успостављени процес интерне процене адекватности капитала Банке, као и планове активности у циљу одржавања континуитета пословања. Систем за управљање ризицима обезбеђује да сви преузети и потенцијални ризици буду идентификовани, процењени, измерени, праћени, контролисани и обухваћени правовременим извештавањем надлежних органа Банке, у складу са домаћом и међународном регулативом.

Банка је у свом пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, каматни ризик, ризик ликвидности и оперативни ризик.

Стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом дефинисани су основни циљеви управљања ризицима, који су усклађени са циљевима пословања Банке. Стратешки циљеви развоја Банке су:

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

Циљеви управљања ризицима:

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

У складу са стратешким и дугорочним опредељењем и дефинисаним циљевима пословања Банке, дефинисана

је склоност ка ризицима кроз циљане показатеље које Банка намерава да достигне приликом остваривања својих пословних циљева.

У циљу одржавања ризичног профила у складу са дефинисаном склоношћу ка ризику, Банка је дефинисала толеранцију ка ризицима, као највиши прихватљиви ниво ризика кроз дефинисане лимите за појединачне ризике.

Током 2022. године, Банке је наставила са унапређењем система за управљање ризицима:

- процедуре и методологије за управљање ризицима континуирано су унапређиване,
- све измене постојећих производа и увођења нових производа, као и поверавања активности Банке трећим лицима благовремено су анализирани у циљу процене утицаја на будућу изложеност Банке ризицима;
- План опоравака Банке је ажуриран и усклађен са унапређеним системом за управљање ризицима који је у исти интегрисан;
- благовремено су праћене све измене регулаторног оквира у циљу анализе утицаја и предузимања мера за благовремено усклађивање пословања са изменама/новим прописима;
- Процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и стрес тестирања редовно су спровођени, а резултати истих презентовани су руководству Банке и регулатору.

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. Такође Банка управља кредитним ризиком на нивоу групе повезаних лица.

Мерење кредитног ризика засновано је на мерењу нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинга и регулаторно дефинисаних критеријума класификације.

На основу интерног рејтинг модела Банка врши прерачун и мапирање у одговарајуће категорије интерног рејтинга и нивое кредитног ризика на основу утврђивања вероватноће настанка статуса неизмирења обавеза (PD). У складу са МСФИ 9, Банка врши обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не

процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције.

Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Банка је дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности, као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

Током 2022. године Банка, је наставила активности на побољшању квалитета кредитног портфолија, правовременом идентификацијом потенцијално проблематичних клијената, решавањем проблема клијената који су већ препознати као проблематични (реструктурирањем и унапређењем наплате).

Такође, спровођене су активности у циљу обезбеђења довољног нивоа обезвређења постојећих потраживања у складу са процењеним нивоом ризика, одржавања прихватљивог нивоа НПЛ-а, а правовремено је вршен пренос кредита који су у целости покривени обрачунатим исправкама вредности у ванбилансну евиденцију. Настављена је конзервативна политика класификације и обезвређења, у циљу адекватног покрића кредитног ризика.

Секторска структура није значајније промењена, највеће учешће у кредитном портфолију Банке и даље задржавају физичка лица.

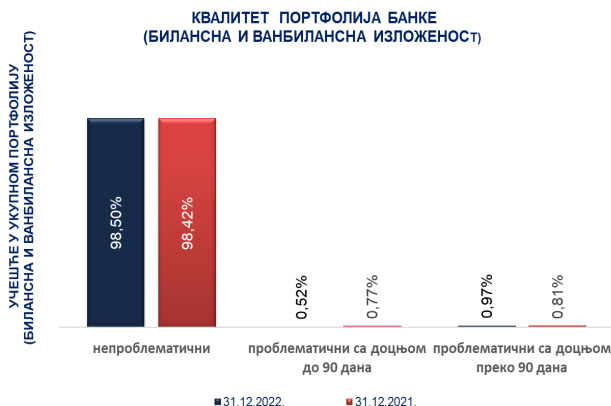


Дистрибуција кредитног портфолија по гранама делатности и даље указује на релативно добру диверсификованост портфолија. Највеће учешће у портфолију Банке има јавни сектор, затим следе сектор становништва и пољопривреде као и сектор финансија и осигурања.



Некредитни ризици

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

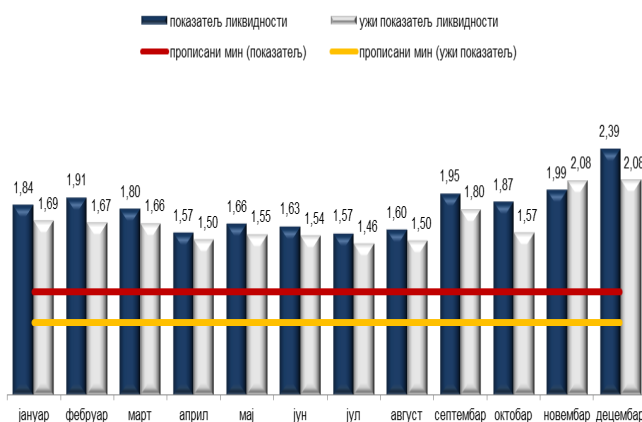


Банка редовно спроводи процес интерне процене адекватности капитала (ICAAP) и путем извештаја резултате процене презентује руководству Банке и регулатору.

Ризик ликвидности

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

Тренд регулаторних показатеља ликвидности

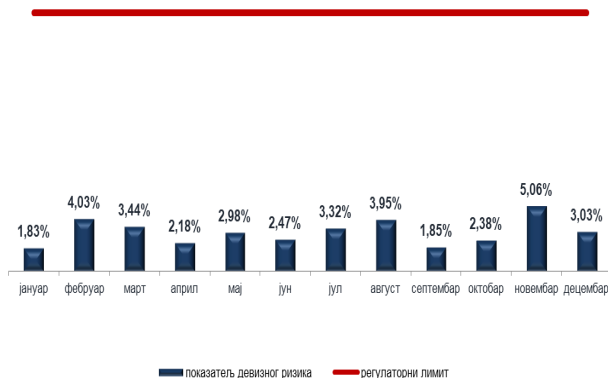


Поред наведених показатеља, Банка на месечном нивоу обрачунава и Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који је током 2022. године такође био изнад прописаних лимита.

Тржишни ризици

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

Регулаторни лимит 20%



Током 2022. године изложеност девизном ризику била је значајно испод максималног нивоа дефинисаног од стране регулатора.

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

Ниво каматног ризика током 2022. године је био на прихватљивом нивоу. Интерни показатељи каматног ризика – коефицијент диспаратитета, каматна маржа и економска вредност капитала су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Оперативни ризик

Управљање оперативним ризиком спроводи се према моделу који је подржан одговарајућим информационим решењима за прикупљање података о догађајима по основу оперативног ризика и који омогућава редовно мерење, процену, праћење и извештавање о оперативном ризику. Банка мери оперативни ризик праћењем и анализом догађаја евидентираних у бази губитака, праћењем кључних индикатора ризика и мерењем у односу на постављене интерне лимите, самопроцењивањем и спровођењем и анализом стрес сценарија. Подаци о оперативним ризицима, односно губицима континуирано се прате и анализирају на месечном нивоу, док се процес процене изложености оперативном ризику методом самопроцењивања и анализом стрес сценарија спроводе једном годишње.

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



VII ОРГАНИ УПРАВЉАЊА И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ

Органи Банке

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

Скупштину Банке чине акционари Банке.

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

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

СКУПШТИНА БАНКЕ

Име и презиме	Функција
Љиљана Ашковић	председник Скупштине Банке

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

Чланови Управног и Извршног одбора одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке, у складу са дужностима и одговорностима Управног и Извршног одбора Банке утврђеним Законом о банкама, прописима донетим на основу Закона о банкама, Статутом и унутрашњим актима Банке.

УПРАВНИ ОДБОР

Име и презиме	Функција
др Бруно Ђуран	председник Управног одбора Банке
Нада Новосел	члан Управног одбора Банке
Владимир Марковић	члан Управног одбора Банке
Мирољуб 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

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

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

ИЗВРШНИ ОДБОР

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

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

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

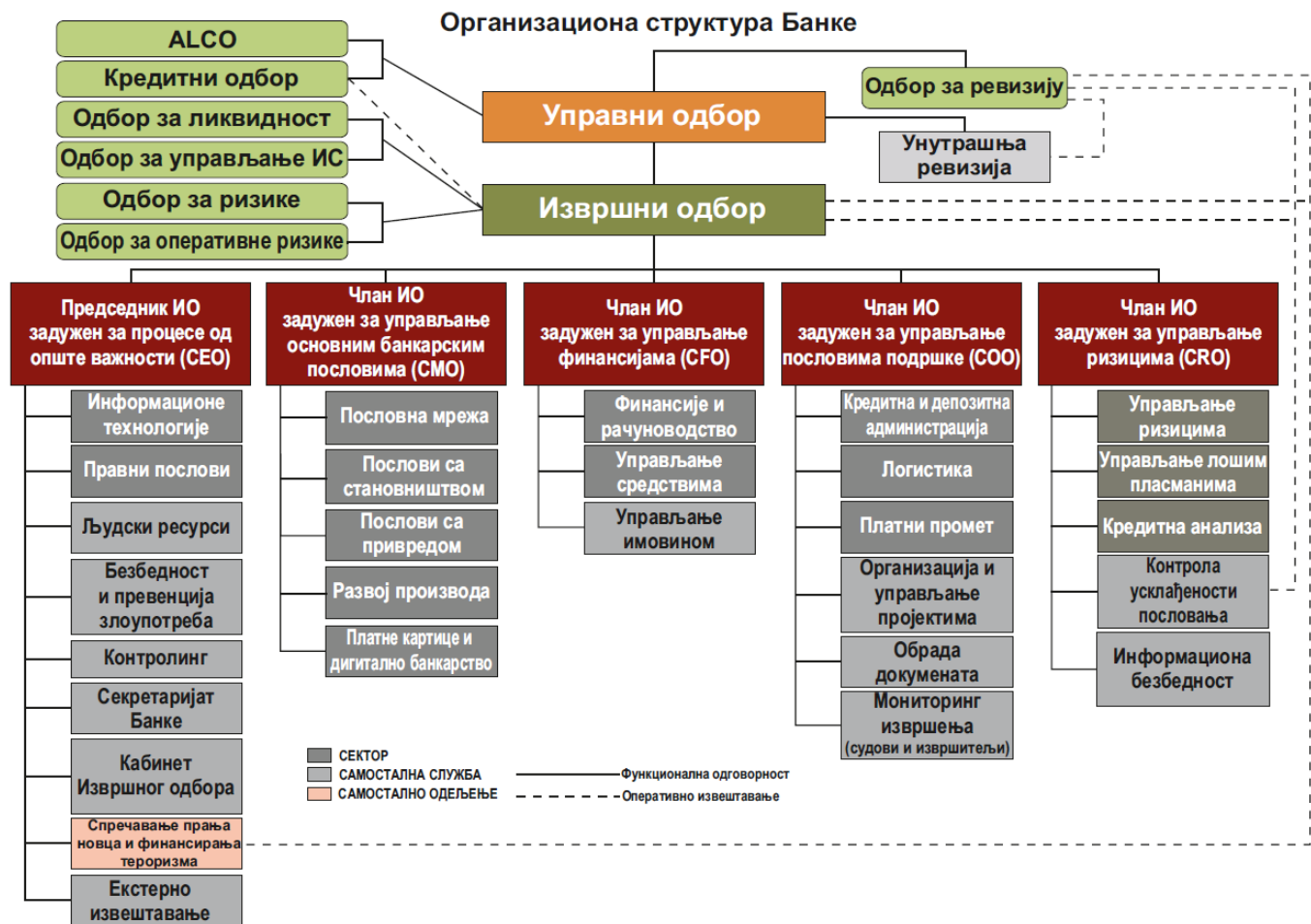
У Банци су формиран и следећи одбори:

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

Организациона структура Банке

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

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



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

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

Пословна мрежа Банке

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

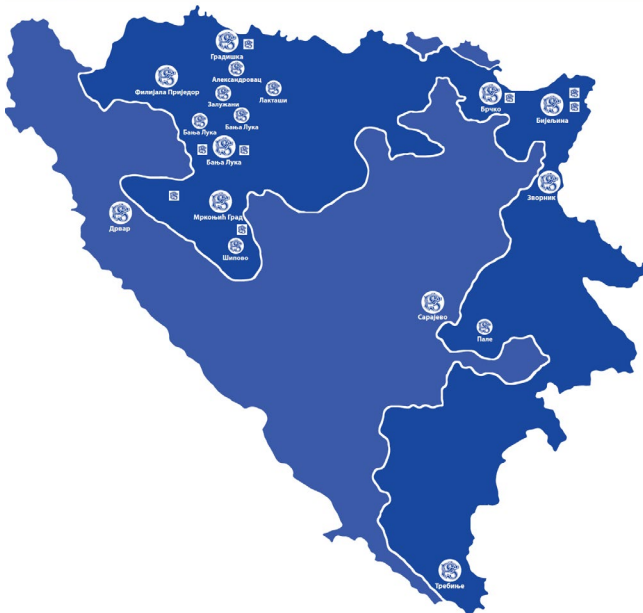
Банка је и током 2022. године отварала нове организационе облике излазећи у сусрет потребама клијената на целој територији Републике Србије. Две мобилне експозитуре, по којима смо јединствени на домаћем тржишту, континуирано су у покрету на различитим локацијама широм земље.

На дан 31.12.2022. године Банка има једно зависно друштво – Банку Поштанска штедионица, акционарско друштво, Бања Лука у Босни и Херцеговини (100% власништва).

Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука на дан 31.12.2022. године је имала 160 запослених и пословну мрежу од 18 организационих облика (централа, 10 филијала и 7 агенција).



БПШ Банка а.д. Бања Лука **Списак пословница и банкомата**





VIII ЉУДСКИ РЕСУРСИ

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

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

Структура запослених

Број запослених на дан 31.12.2022. године износи 2.598, од чега је 1.061 запослено у Централи, а 1.537 у филијалама Банке.

Од укупног броја, 2.308 је запослено на неодређено, а 290 на одређено време.

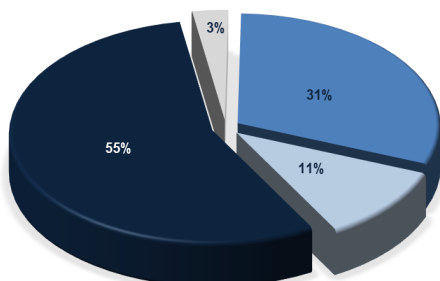
Према полној структури, 1.852 су жене, а 746 мушкарци. У структури Извршног одбора 3 члана су мушкарци, а 2 члана су жене. У структури менаџмента 187 су жене, а 223 мушкарци.

У периоду од 01.01. до 31.12.2022. године радни однос је засновало 174 запослена, а раскинуло 139, што је повећање броја запослених за 35. Од укупног броја новозапослених 78% су жене, а 22% мушкарци (2021. године - 72% жене и 27% мушкарци).

Од укупног броја запослених који су раскинули радни однос 68% су жене, а 32% мушкарци (2021. године - 59% жене и 41% мушкарци). Структура запослених према основу за раскид радног односа у 2022. години је:

- одлазак у пензију - 65 запослених (2021. – 36),
- раскид радног односа - 70 запослених (2021. – 40)
- смрт – 4 запослених (2021. – 5)

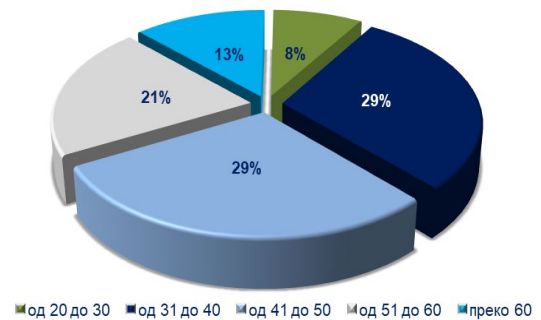
СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТРУЧНОЈ СПРЕМИ У 2022.



■ факултетско образовање ■ виша стручна спрема ■ средња стручна спрема ■ остало

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

СТРУКТУРА ЗАПОСЛЕНИХ ПРЕМА СТАРОСТИ



У односу на претходну годину повећало се учешће запослених старости од 41 до 50 година – са 27% на 29%, колико је и учешће запослених старости између 30 и 40 година, док је учешће запослених старости од 51 до 60 смањено са 24% на 21%.

Просечна старост запослених је 45 година и 9 месеци.

Образовање запослених

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

Током 2022. године обуке запослених су углавном реализоване у електронској форми. Број обучених запослених у 2022. години, по свим областима и категоријама, је 1.484 (1.113 жене и 371 мушкарци).

Као и у претходним годинама, редовне интерне обуке запослених организоване су из области заштите корисника финансијских услуга, спречавања прања новца, заштите података о личности, ИТ безбедност, противпожарне заштите и друге обуке.

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

У 2022. години у Банци је оспособљено за рад полагањем приправничког стажа укупно 22 запослена приправника (жене 19 и мушкарци 3).



Оцена рада запослених

Дефинисање одговорности и механизма награђивања за учинак кроз варијабилни део зараде представља саставни део модела организације. У том смислу у Банци се спроводи годишња оцена радног учинка запослених у складу са Правилником о оцењивању запослених у Банци. Сврха утврђивања радног учинка је ради утврђивања варијабилног дела зараде у складу са одредбама Колективног уговора.

Здравље и безбедност на радном месту

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

Сагласно томе, у Банци се спроводи редовна обука запослених према Програму оспособљавања запослених за безбедан и здрав рад у Банци Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд. У току 2022.године, 2.200 запослених је успешно положило предметну обуку.

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

На седници Извршног одбора Банке одржаној дана 15.03.2022.године донет је Закључак о укидању следећих мера заштите против COVID-19: обавезно ношење маски за запослене и клијенте, обавезна дезинфекција руку и постављање дезо баријера на улазу у објекте Банке и обавезно мерење температуре запосленима и клијентима пре улаза у објекте Банке. У складу са наведеним задужени су руководиоци свих организационих делова Банке да организују пословање на начин који омогућава одржавање потребног нивоа пословања уз оптимално умањење ризика ширења заразе COVID-19.

Сходно Правилнику о превентивним мерама за безбедан и здрав рад при коришћењу опреме за рад са екраном, 1.675 запослених Банке обавило је прегледе вида у организацији Дома здравља „Милутин Ивковић“ Палилула из Београда.

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

На основу Колективног уговора и Правилника о раду комисије за солидарну помоћ запосленима, Банка исплаћује и солидарну помоћ запосленима за лечење, рехабилитацију и у случају оболевања од тежих болести запосленог и чланова његове уже породице. У 2022. години Банка је на име солидарне помоћи исплатила запосленима укупно 21,2 милиона РСД.

Такође, Банка је и током 2022. године омогућила запосленима и члановима њихових породица коришћење објеката за одмор у власништву Банке.

ЧЛАН
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ



Мр Бојан Кекић