



KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija

Tel.: +381 (0)11 20 50 500
Faks: +381 (0)11 20 50 550
www.kpmg.com/rs

Izveštaj nezavisnog revizora

Aкционарима Addiko Bank a.d. Beograd

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka”), koji se sastoje od:

- bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. godine;
- i za period od 1. januara do 31. decembra 2021. godine:
- bilansa uspeha;
- izveštaja o ostalom rezultatu;
- izveštaja o promenama na kapitalu;
- izveštaja o tokovima gotovine;

kao i

- napomena, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja

(„finansijski izveštaji”).

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (“MSFI”).

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naša odgovornost u skladu sa tim standardima je detaljnije opisana u delu izveštaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izveštaja Banke na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine, izvršio je drugi revizor koji je 19. marta

Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2021. godine.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije i, osim ako nije drugačije izričito navedeno u našem izveštaju, ne izražavamo bilo koju vrstu zakљučka kojim se pruža uveravanje o istim.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pregledamo ostale informacije i pri tom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili da li su na bilo koji drugi način, materijalno pogrešno prikazane.

Odgovornost rukovodstva i lica zaduženih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno da proceni sposobnost Banke da nastavi poslovanje

računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) zajedno sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

2021. godine izrazio pozitivno mišljenje na te finansijske izveštaje.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih izveštaja, po našem mišljenju, informacije koje su date u Godišnjem izveštaju o poslovanju za finansijsku godinu za koju su finansijski izveštaji pripremljeni po svim materijalno značajnim pitanjima, su:

- uskladene sa finansijskim izveštajima i
- pripremljene u skladu sa važećim zakonskim odredbama.

Dodatno, u svetu saznanja i razumevanja o Banci i njenom okruženju stečenih tokom naše revizije, od nas se zahteva da saopštimo ako utvrdimo materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju i da istaknemo prirodu tih navoda. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, i da obelodani, ako je to primenljivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i korišćene pretpostavke stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili ima nameru da obustavi poslovanje, ili nema nijednu realnu alternativu osim to i da uradi.

Lica zadužena za upravljanje su odgovorna za nadzor procesa finansijskog izveštavanja u Banci.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj jeste da steknemo razumni nivo uveravanja da li finansijski izveštaji uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, i da izdamo izveštaj revizora koji sadrži

naše mišljenje. Razuman nivo uveravanja je visok stepen uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija obavljena u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije

primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno značajnu grešku ako ona postoji. Greške mogu nastati zbog pronevere ili greške u radu i smatraju se materijalno značajnim ako se razumno može očekivati da bi one, pojedinačno ili zbirno, mogle uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao sastavni deo revizije u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam u toku obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenjujemo rizike od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, kreiramo i sprovodimo revizorske procedure kao odgovor na te rizike, i pribavljamo dovoljne i odgovarajuće revizorske dokaze koji pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja. Rizik da neće biti otkrivene materijalno značajne greške nastale zbog pronevere je veći od onog koji se odnosi na greške u radu, budući da pronevera može uključiti udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno prikazivanje, ili izbegavanje internih kontrola.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju sa ciljem kreiranja revizorskih procedura koje su odgovarajuće za date okolnosti, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Banke.

— Ocenjujemo primerenost primenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procena i povezanih obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

— Donosimo zaključak o opravdanosti primene načela stalnosti poslovanja kao primenjene računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, o tome da li postoji materijalna neizvesnost u pogledu događaja ili okolnosti koji mogu značajno dovesti u pitanje sposobnost Banke da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u našem izveštaju revizora skrenemo pažnju na relevantna obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu uticati da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

— Ocenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, i da li finansijski izveštaji prikazuju osnovne poslovne promene i događaje na način kojim je postignuto njihovo objektivno prikazivanje.

Saopštavamo licima zaduženim za upravljanje, između ostalog, pitanja u vezi sa planiranim obimom i dinamikom revizije i značajnim revizorskim nalazima, uključujući i bilo koje značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali u toku naše revizije.

KPMG d.o.o. Beograd



Nikola Đenić

Licencirani ovlašćeni revizor

Beograd, 24. mart 2022. godine

ADDIKO BANK A.D. BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2021. godine**

S A D R Ž A J

	Strana
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	3
Bilans uspeha	4
Izveštaj o ostalom rezultatu	5
Izveštaj o promenama na kapitalu	6
Izveštaj o tokovima gotovine	7
Napomene uz finansijske izveštaje	8 – 123
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2021. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Aktiva			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.6, 16	9,751,850	11,732,009
Potraživanja po osnovu derivata	3.6, 17	3,459	1,408
Hartije od vrednosti	3.6, 18	13,454,383	12,602,828
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.6, 19	4,824,007	2,684,211
Krediti i potraživanja od komitenata	3.6, 20	72,118,908	71,669,829
Nematerijalna imovina	3.7, 21	753,652	844,941
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.7, 22	1,028,909	1,067,427
Odložena poreska sredstva	3.14, 15	60,095	60,388
Ostala sredstva	23	686,087	798,806
UKUPNO AKTIVA		102,681,350	101,461,847
Pasiva			
Obaveze po osnovu derivata	3.6, 17	3,200	38,201
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.6, 24	8,558,428	10,118,745
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.6, 25	68,923,834	66,588,521
Rezervisanja	3.10, 3.12, 26	533,873	443,991
Tekuće poreske obaveze	3.14, 15	-	211
Ostale obaveze	27	1,325,875	1,512,896
UKUPNO OBAVEZE		79,345,210	78,702,565
Akcijski kapital	3.13, 28	20,545,294	20,545,294
Dobitak	28	801,268	858
Rezerve	3.13, 28	1,989,578	2,213,130
UKUPNO KAPITAL		23,336,140	22,759,282
UKUPNO PASIVA		102,681,350	101,461,847

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Addiko Bank A.D., Beograd na dan 24. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Addiko Bank A.D., Beograd:

Gordana Ivanković
Direktor odeljenja računovodstva i
izveštavanja



Vladimir Stanisljević
Član Izvršnog odbora

Vojislav Lazarević
Predsednik Izvršnog odbora

BILANS USPEHA

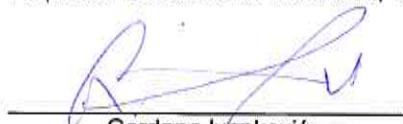
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2021.	2020.
Prihodi od kamata	3.2, 5	4,386,457	4,226,467
Rashodi od kamata	3.2, 5	(619,964)	(812,757)
Neto prihod po osnovu kamata		3,766,493	3,413,710
Prihodi od naknada i provizija	3.3, 6	1,655,929	1,414,258
Rashodi naknada i provizija	3.3, 6	(182,447)	(171,748)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		1,473,482	1,242,510
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	3.6, 7	(3,223)	1,208
Neto dobitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata		7,012	10,116
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	3.6, 7	51,075	193,061
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.5, 8	(15,407)	43,246
Neto (rashod)/prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3.6, 11	(395,829)	(425,157)
Ostali poslovni prihodi	9	259,909	239,857
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		5,143,512	4,718,551
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(1,272,681)	(1,231,119)
Troškovi amortizacije	13	(479,851)	(503,455)
Ostali prihodi	10	95,399	41,202
Ostali rashodi	14	(2,646,226)	(2,441,885)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		840,153	583,294
Porez na dobitak	3.14, 15	-	(211)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	3.14, 15	(39,743)	(39,743)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		800,410	543,340

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Addiko Bank A.D., Beograd na dan 24. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Addiko Bank A.D., Beograd:







Gordana Ivanković
Direktor odeljenja računovodstva i izveštavanja

Vladimir Stanisljević
Član Izvršnog odbora*

Vojislav Lazarević
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
 U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
 (U hiljadama dinara)

	2021.	2020.
Dobitak perioda	800,410	543,340
Ostali rezultat perioda	-	-
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>	-	-
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-
Negativni efekti promene vrednosti vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(263,002)	(200,853)
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	39,450	30,128
Ukupan pozitivan ostali rezultat	-	-
Ukupan negativan ostali rezultat	(223,552)	(170,725)
Ukupan pozitivan rezultat perioda	576,858	372,615

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Addiko Bank A.D., Beograd na dan 24. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Addiko Bank A.D., Beograd:



Gordana Ivanković
 Direktor odeljenja računovodstva i
 izveštavanja



Vladimir Stanisljević
 Član Izvršnog odbora



Vojislav Lazarević
 Predsednik Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Dobitak/ (Gubitak)	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2020. godine	17,517,484	3,027,810	1,580,792	278,952	(18,371)	22,386,667
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	543,340	543,340
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	(170,725)	-	(170,725)
Raspodela dobiti	-	-	524,111	-	(524,111)	-
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	17,517,484	3,027,810	2,104,903	108,227	858	22,759,282
Početno stanje na dan 1. januara 2021. godine	17,517,484	3,027,810	2,104,903	108,227	858	22,759,282
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	800,410	800,410
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	(223,552)	-	(223,552)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	17,517,484	3,027,810	2,104,903	(115,325)	801,268	23,336,140

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Addiko Bank A.D., Beograd na dan 24. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Addiko Bank A.D., Beograd:



Gordana Ivanković
Direktor odeljenja računovodstva i izveštavanja

V. Stanislavić
Vladimir Stanislavljević
Član Izvršnog odbora


 Addiko Bank d.o.o.
 Beograd

Vojislav Lazarević
Predsednik Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
(U hiljadama dinara)

	2021.	2020.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	<u>6,669,362</u>	<u>5,272,134</u>
Prilivi od kamata	4,680,557	3,330,356
Prilivi od naknada	1,669,196	1,404,449
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	319,609	537,329
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	<u>(4,876,436)</u>	<u>(4,179,169)</u>
Odlivi po osnovu kamata	(643,768)	(763,868)
Odlivi po osnovu naknada	(181,576)	(171,313)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,264,636)	(1,232,218)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(234,526)	(232,774)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2,551,930)	(1,778,996)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	<u>1,792,926</u>	<u>1,092,965</u>
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita i ostalih obaveza	<u>4,853,417</u>	<u>7,554,478</u>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija centralne banke i komitenata	1,381,821	-
Smanjenje finansijskih sredstava koje se inicialno priznaju po fer vrednosti, finansijskih sredstava namenjenih trgovani i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	780,705
Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	31,028	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	3,440,568	6,773,773
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	<u>(897,271)</u>	<u>(9,528,005)</u>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	(9,514,377)
Povećanje finansijskih sredstava koji se inicialno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovani i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	(897,271)	-
Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	(13,628)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	<u>5,749,072</u>	<u>(880,562)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	46,685	5,942
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(395,079)	(695,161)
Neto odliv gotovine Iz aktivnosti investiranja	<u>(348,394)</u>	<u>(689,219)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu uzetih kredita	5,866,641	4,030,297
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(8,923,597)	(4,398,221)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	<u>(3,056,956)</u>	<u>(367,924)</u>
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	<u>17,436,105</u>	<u>12,832,554</u>
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	<u>(15,092,383)</u>	<u>(14,770,259)</u>
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	<u>2,343,722</u>	<u>(1,937,705)</u>
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	<u>6,078,102</u>	<u>8,160,872</u>
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	<u>403,686</u>	<u>187,404</u>
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	<u>(196,074)</u>	<u>(332,469)</u>
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE (napomena 16)	<u>8,627,436</u>	<u>6,078,102</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Addiko Bank A.D., Beograd na dan 24. marta 2022. godine.

Potpisano u ime Addiko Bank A.D., Beograd:

 Gordana Ivanković Direktor odeljenja računovodstva i izveštavanja	 Vladimir Stanisavljević Član Izvršnog odbora	 Vojislav Lazarević Predsednik Izvršnog odbora
--	---	---

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Depozitno-kreditna banka a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, na osnovu dozvole Narodne banke Jugoslavije O.br.38 od 27. februara 1991. godine i Odluke o osnivanju Depozitno-kreditne banke d.d. Beograd br. 1/5 od 14. maja 1991. godine, Rešenje Fi-5709/91 od 22. maja 1991. godine, upisana je u registarski uložak br.1-18332-00 Okružnog privrednog suda u Beogradu.

Osnivači Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, radi usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl.list SRJ",br.32/93), zaključili su Ugovor o osnivanju Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd br. 563 od 20. aprila 1995. godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi br. 10865/02 od 27. septembra 2002. godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi br.12210/02 od 28. oktobra 2002. godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14. jula 2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd – u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24. marta 2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo, a Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05. aprila 2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22. novembra 2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99.999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27. marta 2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30. oktobra 2014. godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG. Vlasnik Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt (100%) je postao "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L. registrovan u Privrednom registru u Luksemburgu pod registarskim brojem B191802, na adresi 47 Grand Rue, L-1661 Luksemburg.

"Al Lake" Luksemburg S.A.R.L je u momentu sticanja u vlasništvu društva "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg. Vlasništvo nad "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg imali su fondovi kojima upravlja društvo Advent International Corporation sa sedištem u Sjedinjenim Američkim Državama-Boston i Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

Dana 08. jula 2016. godine rešenjem Trgovinskog suda u Beču br FN 350921k izvršena je promena poslovnog imena Hypo Group Alpe Adria AG (HGAA) u Addiko Bank AG (ABH), sa sedištem u Wipplingerstrasse 34/4 Beč, Austrija.

Dana 08. jula 2016. godine Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 55080/2016 izvršena je promena poslovnog imena Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Beograd u Addiko Bank a.d., Beograd (Banka).

Od dana 12. jula 2019. godine Addiko Bank AG se kotira na Bečkoj berzi (Vienna Stock Exchange). Vlasnička struktura se nalazi na linku <https://www.addiko.com/shareholder-structure/>.

Addiko Bank AG objavljuje svoje konsolidovane izveštaje na internet stranici www.addiko.com.

Tokom 2021. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i 36 ekspozitura Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI (nastavak)

Banka obavlja sledeće poslove:

1. Depozitni poslovi,
2. Kreditni poslovi,
3. Devizni i menjački poslovi,
4. Pružanje platnih usluga,
5. Izдавanje platnih kartica,
6. Poslovanje sa HOV u skladu sa zakonskim propisima,
7. Izдавanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski poslovi),
8. Kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring i forfeiting),
9. Poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije,
10. Tehničko i finansijsko praćenje i kontrola izgradnje i rekonstrukcije građevinskih objekata vezano za projektno finansiranje,
11. Procena vrednosti nekretnina od strane ovlašćenih procenjivača za potrebe Banke, kao i njenih klijenata, vezano za njihovo kreditiranje od strane Banke,
12. Pružanje usluga drugim članicama Grupe i drugim pravnim licima iz oblasti koje su u vezi sa poslovanjem Banke.

Organizacioni delovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, nemaju samostalni račun već posluju preko računa Banke, imaju pravo da zaključuju ugovore u okviru svog predmeta poslovanja i u okviru ovlašćenja koja su im data aktima Banke.

Sedište Banke je na adresi Milutina Milankovića 7v, Novi Beograd.

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka je imala 546 zaposlenih (31. decembra 2020. godine: 532).

Šifra delatnosti banke je 6419 – ostalo monetarno posredovanje.

Matični broj Banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

Odbori i uprava Banke

Upravni odbor

Ganeshkumar Krishnamoorthi, Predsednik Upravnog odbora banke od 23.11.2021. godine
Markus Krause, Zamenik predsednika Upravnog odbora banke od 23.11.2021. godine
Željko Djukanović, Član Upravnog odbora banke
Marija Desivojević Cvetković, Član Upravnog odbora banke
Velimir Lukić, član Upravnog odbora od 15.10.2021. godine

Izvršni odbor

Vojislav Lazarević, Predsednik Izvršnog odbora
Mirko Španović, Zamenik predsednika Izvršnog odbora
Vladimir Stanisavljević, Član Izvršnog odbora

Odbor za reviziju

Ganeshkumar Krishnamoorthi, Predsednik Odbora za reviziju od 23.11.2021. godine
Markus Krause, Zamenik predsednika Odbora za reviziju
Marlene Schellander Pinter, Član Odbora za reviziju
Velimir Lukić, Član Odbora za reviziju od 15.10.2021. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I
RAČUNOVODSTVENI METOD**

2.1 Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Banke za 2021. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu: MSFI) i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013, 30/2018, 73/2019 i 44/2021). Banka, kao veliko pravno lice, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnog međunarodnog tela.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 101/2017, 38/2018 i 103/2018).

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- Finansijskih sredstava vrednovana po fer vrednosti kroz ostali rezultat - dužničke hartije od vrednosti,
- Finansijskih sredstava vrednovanih po fer vrednosti kroz bilans uspeha - dužničke hartije od vrednosti i derivativni finansijski instrumenti.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade inicijalno plaćene u zamenu za dobra i usluge.

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije lizinga, koje su vrednovane po u MSFI 16 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivo 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri koji nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su uočljivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neuočljivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

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

Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu

Sledeće nove izmene postojećih standarda izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde su stupile na snagu tokom tekućeg izveštajnog perioda:

• MSFI 16 Lizing - COVID-19 olakšice za zakupce (izmene)

Izmene je na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izmenio standard kako bi se pružila olakšica zakupcima od primene MSFI 16 uputstva za računovodstveno evidentiranje modifikacija ugovora o zakupu za olakšice koje se javljaju kao direktna posledica COVID-19 pandemije. Datom izmenom se obezbeđuje praktičan izuzetak za računovodstveni tretman u knjigama zakupa, prilikom prihvatanja bilo kakvih promena u zakupninama, koje su rezultat olakšica usled COVID-19 pandemije, tako što može da ih obuhvati na isti način kao i svaku promenu u okviru MSFI 16, ako promena nije bila modifikacija ugovora o zakupu, samo ako su ispunjeni svi sledeći uslovi:

- ✓ Promene lizing plaćanja dovode do promene zakupnine koja je suštinski ista ili manja od zakupnine neposredno pre nastanka promene.
- ✓ Svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja su prvobitno dospela na dan ili pre 30. juna 2021.
- ✓ Nema suštinskih promena ostalih uslova zakupa.

• Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (izmene)

U avgustu 2020. godine, IASB je objavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmene pružaju privremene olakšice koje se bave efektima finansijskog izveštavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zameni alternativnom gotovo bezrizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmene predviđaju praktični izuzetak kada se obračunavaju promene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtev kada je RFR instrument određen za hedžing komponente rizika. Dalje, dopune MSFI 4 osmišljene su tako da osiguravajućim kompanijama koje još uvek primenjuju MRS 39 omoguće da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmenama MSFI 9. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: obelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da razumeju efekat reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom entiteta. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine.

Usvajanje navedenih novih i izmena postojećih Standarda nije imalo za rezultat značajnije promene finansijskih izveštaja Banke.

2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izveštaja, bili su izdati sledeći standardi, izmene postojećih standarda i nova tumačenja ali nisu još uvek stupili na snagu:

• Izmena u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva

Izmene ukazuju na poznato neslaganje zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posledica izmena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje (bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne). Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog društva. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda na neodređeno vreme čekajući ishod istraživanja vezano za primenu metoda učešća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

- 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I
RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)**
- 2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni (nastavak)**

• Izmene MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza

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

• Izmene MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018-2020

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

- ✓ **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmene)** ažurira referencu u MSFI 3 Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje bez menjanja računovodstvenih zahteva za poslovne kombinacije.
- ✓ **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmene)** zabranjuje da preduzeće od troškova nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene po osnovu prodaje artikala proizvedenih dok kompanija priprema sredstvo za njegovo korišćenje. Umesto toga, kompanija će prepoznati takav prihod od prodaje i vezane troškove u bilansu uspeha.
- ✓ **MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Izmene)** navodi koje troškove preduzeće uključuje u određivanju troškova ispunjavanja ugovora u cilju procene da li je ugovor štetan.
- ✓ **Godišnja poboljšanja 2018-2020** dovode do manjih izmena na MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS 41 Poljoprivreda i Ilustrativni primeri za MSFI 16 Lizing.

• MSFI 17 Ugovori o osiguranju i Izmene u MSFI 17 Ugovori o osiguranju

Standard je na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. MSFI 17 definiše zahteve za kompanije koje izveštavaju o informacijama koje se tiču ugovora o osiguranju kao i ugovora o reosiguranju. Izmene MSFI 17 imaju za cilj da pomognu kompanijama u implementaciji standarda i olakšaju im da pojasne svoje finansijske performanse.

• Obelodanjivanje računovodstvenih politika - Izmene i dopune MRS 1

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine.

• Obelodanjivanje računovodstvenih procena - Izmene i dopune MRS 8

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine.

• Odloženi porez na imovinu i obaveze koji proističu iz jedne transakcije - Izmene MRS 12

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine.

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

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

2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2020. godinu koji su bili predmet revizije. Radi adekvatnije prezentacije, sprovedene su određene reklasifikacije uporednih podataka.

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2021. godinu.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Klasifikacija finansijskih sredstava

Banka vrši procenu poslovnog modela na osnovu kojih se klasificuju finansijska sredstva kao i procenu da li ugovoreni novčani tokovi po osnovu finansijskih sredstava sadrže samo plaćanja kamate i glavnice. Elementi određivanja poslovnog modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova obelodanjeni su u napomeni 3.6.1.2.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za finansijska sredstva koja se mere po amortizovanoj vrednosti i za finansijska sredstva koja se evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat kao i za očekivane kreditne gubitke po osnovu datih garancija. Knjigovodstvena vrednost finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, umanjuje se za iznos rezervisanja za očekivane kreditne gubitke.

Pretpostavke i procene koje Banka koristi kao inpute u modelu vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka obelodanjeni su u napomeni 4.1.1.

Koristan vek trajanja nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na očekivanom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili ranije, ukoliko postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Korisni vek trajanja i stope amortizacije po grupama nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme obelodanjeni su u napomeni 3.7.

Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo iskazano, knjigovodstvena vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti. Razmatranje naznaka obezvređenja kao i procena nadoknadivog iznosa zahteva od rukovodstva značajno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine.

Rezervisanje po osnovu sudskeih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskeih sporova koji proističu iz svakodnevnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda sporova i prema tome iznose očekivanih i potencijalnih gubitaka.

Procena ishoda sudskeih sporova i iznosa gubitaka zahteva značajna prosuđivanja. Imajući u vidu značajne neizvesnosti kao i sudske praksu, stvari ishodi mogu značajno odstupati od procenjenih.

Pretpostavke i procene korišćene prilikom obračuna rezervisanja obelodanjeni su u napomeni 28.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

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

2.5. Korišćenje procenjivanja (nastavak)

Beneficije zaposlenih - otpremnine prilikom odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima prilikom odlaska u penziju utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Imajući u vidu dugoročnu prirodu ovih naknada, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene.

Pretpostavke i procene korišćene prilikom obračuna rezervisanja obelodanjene su u napomeni 28.

Lizing

Kao diskontna stopa za vrednovanje sadašnje vrednosti lizing plaćanja koristi se inkrementalna stopa zaduživanja. Za potrebe određivanja ove stope, Banka koristi informacije o kamatnim stopama izvora finansiranja, koje usklađuje kako bi stope reflektovale ugovorene uslove lizinga prema tipu sredstava uzetih u lizing.

2.6. Uticaj pandemije COVID-19

Usled COVID-19, Banka je preduzela sve potrebne mere kako bi zaštitila zdravlje i bezbednost svojih zaposlenih, klijenata i poslovnih partnera. Sve poslovne aktivnosti se obavljaju u skladu sa preventivnim merama zaštite od širenja virusa i merama koje su uvele Vlade zemalja članica Grupe. U tom smislu, omogućeno je da se sve usluge klijentima mogu pružiti kako online kanalima tako i putem aktivne mreže filijala što je sve omogućavalo nesmetanu komunikaciju sa svim klijentima Banke.

Vlada Republike Srbije i Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) preduzeli su tokom 2021. i 2020. godine sveobuhvatne mere fiskalne i monetarne politike u cilju smanjenja negativnih efekata. U decembru 2020. godine doneta je još jedna mera koja se odnosi na olakšice u otplati obaveza pri kojoj je bankama propisana obaveza odobravanja reprograma i refinansiranja kredita uz grejs period od šest meseci i odgovarajućeg produženja roka otplate, tako da mesečne obaveze dužnika ne budu veće od onih iz inicijalnog plana otplate. Ova mera je imala implikaciju i primenu tokom 2021. godine. U okviru mera za očuvanje likvidnosti privrede uspostavljena je garantna šema za kredite za održavanje likvidnosti i obrtna sredstva koja je omogućila nastavak i rast kreditne aktivnosti i podrazumevala je odobrenje novih ili zanavljanje postojećih kredita za klijente iz segmenta mikro, malih i srednjih preduzeća, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

Banka je uzela u obzir uticaj COVID-19 prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2021. godine.

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

Sa trenutne tačke gledišta, COVID-19 nije imao značajnih efekata na poslovanje Banke. Pored toga, na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja Banka nastavlja da ispunjava svoje obaveze kako dospevaju, te stoga nastavlja da primenjuje načelo stalnosti poslovanja.

Glavni pokretači koji odgovaraju tome da su finansijski izveštaji Banke sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja su:

- **Likvidnost** – Banka kontinuirano, na dnevnom nivou prati svoju likvidnu poziciju. Pandemija COVID-19 i moratorijumi nisu negativno uticali na likvidnu poziciju Banke. Pokazatelji likvidnosti su tokom cele 2021. godine bili značajno iznad regulatornih limita. Dodatno, Banka ima sve pokazatelje likvidnosti iznad regulatorno propisanih limita a kako je prikazano u napomeni 4.
- **Kapital** – Banka ima jaku kapitalnu poziciju i samim tim i visok pokazatelj adekvatnosti kapitala, a kako je obelodanjeno u napomeni 4.
- **Rezerve i Dobitak** – Kapital Banke predstavlja 22.73% ukupne aktive, dok rezerve i profit predstavljaju 2.72% ukupne aktive.

Imajući u vidu napred navedeno, finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti oslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predviđljivoj budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Priznavanje prihoda i rashoda

Banka priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti, kada je verovatno da će u budućnosti Banka imati ekonomske koristi i kada su ispunjeni posebni kriterijumi za svaku od aktivnosti Banke kao što je u daljem tekstu opisano.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Banka ostvaruje prihode i rashode od kamata iz poslovanja sa Narodnom bankom Srbije, domaćim i stranim bankama i pravnim i fizičkim licima.

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivanu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova) i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta. Prihodi i rashodi po osnovu kamata priznaju se po načelu uzročnosti prihoda uz primenu efektivne kamatne stope koja se utvrđuje u trenutku početnog priznavanja finansijskog sredstva/obaveze.

Za celokupnu finansijsku imovinu koja se vrednuje po amortizovanoj vrednosti, finansijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, kao i finansijsku imovinu kojom se ne trguje i vrednuje se po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi od kamata i troškovi kamata se evidentiraju na osnovu efektivne kamatne stope.

Amortizovani trošak je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obaveza meri po početnom priznavanju, umanjen za oplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metod efektivne kamatne stope bilo koje razlike između tog početnog iznosa i iznosa dospeća. Za finansijsku imovinu, iznos se uskladjuje za bilo koji gubitak. Bruto knjigovodstvena vrednost finansijske imovine je amortizovana vrednost finansijske imovine pre prilagođavanja za bilo koji gubitak. Za kupljenu ili inicijalnu obezvredenu finansijsku imovinu, efektivna kamatna stopa je prilagođena kreditnom riziku tako što se smanjuju procenjeni budući novčani tokovi, uključujući očekivane kreditne gubitke, na amortizovani trošak dužničkog instrumenta prilikom početnog priznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope je stopa obračuna koja se koristi za tačno smanjivanje procenjenih budućih priliva i odliva gotovine tokom očekivanog veka trajanja finansijske imovine, ili kraćeg perioda ako je primenljivo, na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijske imovine, osim kupljene ili inicijalno obezvredene finansijske imovine ili amortizovanog troška finansijske obaveze. Obračun uključuje transakcione troškove i plaćene naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope (osim finansijske imovine koja se meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha), premija i rabata. Očekivani kreditni gubici se zanemaruju.

Za finansijsku imovinu koja je kasnije postala kreditno obezvredena, prihodi od kamata se priznaju primenom efektivne kamatne stope na amortiziranu vrednost sredstva (neto knjigovodstvena vrednost). Ako se, u narednim izveštajnim periodima, kreditni rizik za obezvredenu finansijsku imovinu poboljša tako da finansijska imovina nije više kreditno obezvredena, prihod od kamata se priznaje primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijske imovine (osim za kupljenu ili inicijalnu obezvredenu finansijsku imovinu, pri čemu se obračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ako se kreditni rizik imovine poboljša).

Prihodi od kamata na imovinu koja se drže radi trgovanja, kao i kamatne komponente derivata iskazuju se u okviru pozicije "Prihodi od kamata". Promene u fer vrednosti koje proizlaze iz imovine i obaveza za trgovanje iskazuju se u okviru pozicije "Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata".

U skladu sa MSFI 16, troškovi kamata obračunavaju na osnovu metode efektivne kamatne stope i umanjuju tokom perioda trajanja lizinga. Troškovi kamata se iskazuju u okviru pozicije "Rashodi od kamata".

Banka ostvaruje prihode/rashode i od naknada po osnovu održavanja odobrenih (primljenih) kredita.

Prihodi po osnovu ovih naknada se razgraničavaju primenom efektivne kamatne stope u toku perioda trajanja kredita i priznaju se u okviru pozicije "Prihodi od kamata".

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija (osim onih koji su sastavni deo efektivne kamatne stope koja se odnosi na finansijsku imovinu ili finansijsku obavezu) uključeni su u efektivnu kamatnu stopu, te se obračunavaju u skladu sa MSFI 15 – „Prihodi od ugovora sa kupcem“ i iskazuju se u okviru pozicije „Neto prihod od naknada i provizija“.

Naknade za pružanje usluga u određenom vremenskom periodu se obračunavaju u tom periodu. Ove naknade uključuju naknade za pozajmice koje nisu sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta, naknade za garancije, provizije od upravljanja imovinom, custody i druge naknade za upravljanje i konsultacije, kao i naknade od posredovanja u osiguranju iz deviznih transakcija. Nasuprot tome, prihod od naknada ostvaren od pružanja transakcijskih usluga trećim stranama, kao što je organizovanje sticanja akcija ili drugih hartija od vrednosti ili kupovina/prodaja preduzeća, priznaje se po završetku predmetne transakcije.

3.4. Prihodi po osnovu dividendi

Prihod od dividendi se priznaje kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

Dividende se priznaju u bilansu uspeha samo u sledećim slučajevima:

- ako je utvrđeno pravo subjekta na isplatu dividende,
- ako je verovatno da će subjekt ostvariti ekonomske koristi povezane s dividendom i
- ako se iznos dividende može pouzdano izmeriti.

3.5. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je obelodanjeno u napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene ili na dan procene vrednosti ako su stavke ponovo vrednovane.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (napomena 36).

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika (napomena 8).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od efekata valutne klauzule (napomena 8).

3.6. Finansijski instrumenti

3.6.1.1 Klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Na osnovu poslovnog modela entiteta i karakteristika novčanih tokova, MSFI 9 definiše tri osnovne kategorije za klasifikaciju finansijskih sredstava na dan inicijalnog priznavanja:

Na dan inicijalnog priznavanja, finansijsko sredstvo se klasificuje u skladu sa jednim od sledećih načina vrednovanja:

- 1) po amortizovanoj vrednosti,
- 2) fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI) ili
- 3) po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrednosti ukoliko nije naznačeno kao FVTPL i ispunjava sledeće kriterijume:

- cilj poslovnog modela sredstva je držanje sredstva radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- ugovorni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.1 Klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (nastavak)

Dužnički instrument se vrednuje kao FVOCI samo ukoliko ispunjava oba sledeća kriterijuma i nije naznačen kao FVTPL:

- cilj poslovnog modela sredstva je držanje sredstva radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaja i
- ugovoreni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume.

Dužnički instrumenti koji se drže radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje sastoje se od obveznica Republike Srbije.

Na dan incijalnog priznavanja instrumenta kapitala koji se ne drži u portfoliju radi trgovanja, Banka može neopozivo da izabere prezentovanje naknadnih promena u fer vrednosti kroz ostali rezultat (OCI), na nivou konkretnog instrumenta kapitala.

Finansijski instrumenti se incijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati tim sredstvima (MSFI 9.5.1.). Krediti i pozajmice priznaju se kada se sredstva prenesu korisniku. Fer vrednost finansijskog instrumenta pri incijalnom priznavanju je obično cena transakcije, to jest fer vrednost date ili dobijene nadoknade (MSFI 9.B5.1.2A i MSFI 13). Međutim, ukoliko je deo dobijene ili date nadoknade različit od onoga priznatog kao finansijski instrument, Banka će računovodstveno odmeravati taj instrument po fer vrednosti. Na primer, fer vrednost dugoročnog zajma ili potraživanja koje ne nosi kamatu može da se odmeri po sadašnjoj vrednosti svih budućih dobitaka u gotovini diskontovanih korišćenjem preovladavajućih tržišnih kamatnih stopa za slične instrumente sa sličnom kreditnom sposobnošću. Svaki dodatni pozajmljeni iznos je rashod ili smanjenje prihoda osim ukoliko se ne kvalifikuje za priznavanje kao neka druga vrsta sredstva.

Za ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže za trgovanje, Banka može pri početnom priznavanju neopozivo odabrati da klasificuje instrumente po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat (eng. FVOCI), pri čemu se sve naknadne promene u fer vrednosti priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata (eng. OCI). Ova klasifikacija se može primeniti na svako pojedinačno ulaganje. Banka u svom portfoliju u toku 2021. godine nije imala ovakve instrumente.

Prilikom klasifikacije i merenja finansijskih instrumenata potrebno je da se utvrdi da li se kupovina i prodaja obračunava na datum trgovanja ili na datum relaizovanja. Banka u bilansu evidentira transakcije na datum realizacije finansijskih sredstava.

Promene fer vrednosti obaveza koje proizilaze iz promena sopstvenog kreditnog rizika obaveze priznaju se kroz ostali ukupni rezultat, dok se preostali iznos promene fer vrednosti prikazuje kroz bilans uspeha.

3.6.1.2 Utvrđivanje poslovnog modela

Sva finansijska sredstva trebaju biti raspoređena u jedan od poslovnih modela opisanih ispod. Takođe, pri incijalnom priznavanju, za svako sredstvo treba da se utvrdi da li su ugovoreni novčani tokovi samo plaćanja glavnice i kamate (eng. SPPI test). Nakon toga finansijsko sredstvo treba da se svrsta u jednu od kategorija poslovnih modela:

- Držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova,
- Držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje,
- Ostali poslovni modeli – finansijska aktiva koja se drži sa namerom trgovine ili koja ne ispunjava kriterijume kategorija iznad.

U retkom slučaju da entitet promeni svoj model upravljanja određenim finansijskim sredstvima, reklassifikacija svih sredstava na koje utiče promena bi bila potrebna.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.2 Utvrđivanje poslovnog modela (nastavak)

Karakteristike ugovorenih novčanih tokova

Za potrebe procene da li ugovoreni novčani tokovi predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate, glavnica se definiše kao fer vrednost finansijskog sredstva prilikom početnog priznavanja. Kamata se definiše kao naknada za vremensku vrednost novca, za kreditni rizik povezan sa neotplaćenim iznosom glavnice tokom određenog perioda, kao i za druge osnovne kreditne rizike i troškove kreditnog posla (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) i profitnu maržu.

Prilikom procene da li su ugovoreni gotovinski tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate (eng. „SPPI”), Banka je razmatrala ugovorene uslove instrumenta i analizirala postojeći portfolio na osnovu kontrolne liste za kriterijume isključivog plaćanja glavnice i kamata. To podrazumeva procenu da li finansijsko sredstvo sadrži ugovornu odredbu koja može promeniti vremenski period ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne ispunjava ovaj uslov imajući u vidu sledeće: potencijalne događaje koji bi promenili iznos ili vremenski okvir novčanih tokova, karakteristike zaduženosti, uslove prevremene oplate ili produžetka perioda oplate, uslove koji ograničavaju potraživanja Banke za novčanim tokovima navedenih sredstava i karakteristika koje menjaju naknadu za vremensku vrednost novca.

Posebna pažnja pri analizi se odnosila na jednostrane promene marži i kamatnih stopa, klauzule o plaćanju unapred, ostala potencijalna plaćanja, projektno finansiranje i *benchmark* testove. Usklađenost sa SPPI testom se ocenjuje na sledeći način:

- Procenom jednostranih promena marži i kamatnih stopa, Banka je zaključila da prenos troškova vezanih za osnovni ugovor o pozajmici, klauzule napravljene da bi se održala stabilna profitna marge, i promene kamatne stope odražavaju pogoršavanje kreditnog rejtinga, ali nisu štetni sa stanovišta SPPI testa.
- Klauzule o plaćanju unapred, nisu štetni ukoliko iznos plaćen unapred odražava neplaćenu glavnicu, kamatu i naknadu povezanim sa prevremenim vraćanjem kredita. Takva naknada mora biti manja od gubitka nastalog od kamatne marge i gubitka nastalog od kamate.
- Ostala potencijalna plaćanja su tipično klauzule o ostalim poslovnim transakcijama. Naknada za neispunjerenje predstavlja povećani trošak za praćanje rizika ili nadoknadu za izgubljeni profit koji je povezan sa uzročnim događajem.
- Projektno finansiranje je procenjeno u skladu sa činjenicom da li postoji povezanost sa učinkovitošću predmetnog poslovnog projekta. Ukoliko nema takve povezanosti i zajmoprimec ima dovoljno kapitala za projekat da apsorbuje gubitke pre nego što isti počnu da utiču na sposobnost plaćanja kredita, mogu proći SPPI test.
- Krediti sa varijabilnom kamatnom stopom mogu sadržati karakteristike kamatne neusklađenosti. Da bi se procenilo da li je element vremenske vrednosti novca značajno modifikovan, kvantitativni *benchmark* test treba da se uradi.

Kada se radi *benchmark* test, pri inicijalnom priznavanju, ugovorni nediskontovani tokovi gotovine finansijskog instrumenta su upoređeni sa tokom gotovine po *benchmarku* koji bi nastali da vremenska vrednost novca nije modifikovana. Efekat modifikovane vremenske vrednosti novca je razmatran u svakom izveštajnom periodu i kumulativno tokom životnog veka finansijskog instrumenta. *Benchmark* test je baziran u rasponu razumnih scenarija. Prihvatljeni uporedni finansijski instrument je onaj sa jednakim kreditnim kvalitetom i sa istim ugovornim uslovima osim za modifikacije.

Ukoliko Banka zaključi da bi ugovorni (nediskontovani) tokovi gotovine mogli biti značajno drugačiji (prag od 10%) od (nediskontovanih) tokova gotovine po *benchmark* testu, finansijsko sredstvo ne ispunjava kriterijume definisane po MSFI 9, član 4.1.2 (b) i 4.1.2A(b) i shodno tome ne može biti odmeravan po amortizovanom trošku ili po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Imovina koja se vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha predstavlja finansijsko sredstvo koje se ne vrednuje po amortizovanom trošku ili dužnički instrument koji nisu klasifikovani kao FVOCl, odnosno tu spadaju:

- ostali poslovni modeli,
- finansijska sredstva za koja ugovoreni uslovi ne zadovoljavaju uslove koji dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume,
- finansijska sredstva koja se pri početnom priznavanju mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha,
- vlasnički instrumenti,
- derivati.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.2 Utvrđivanje poslovnog modela (nastavak)

Finansijska imovina koja se meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha uključuje sledeće podgrupe:

- finansijska imovina koja se drži radi trgovanja,
- finansijska imovina koja se pri početnom priznavanju vrednuje kroz bilans uspeha,
- finansijska imovina koja se obavezno meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja čine sledeće stavke:

- stečena ili nastala uglavnom radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku,
- pri početnom priznavanju, deo je portfelj utvrđenih finansijskih instrumenata kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz o nedavnoj stvarnoj kratkoročno ostvarenoj dobiti,
- reč je o derivativnom instrumentu (osim derivativnog instrumenta koji je ugovor o finansijskom jemstvu ili određeni/stvarni instrument zaštite od rizika)

Pri početnom priznavanju može se neopozivo odlučiti da se finansijska imovina meri po fer vrednosti kroz bilans bilans uspeha (fer vrednost opcija) ako se time otklanja ili znatno umanjuje nedoslednost pri merenju ili priznavanju (tzv. „računovodstvena neusklađenost“) koja bi u protivnome nastala zbog merenja imovine ili priznavanja dobiti i gubitaka povezanih s tom imovinom na različitim osnovama.

Finansijsku imovinu koja se obavezno meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha čini finansijska imovina koja ne ispunjava uslov da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos.

Dobit ili gubitak po finansijskoj imovini merenoj po fer vrednosti se priznaje u bilansu uspeha, osim u sledećim slučajevima:

- ako je reč o ulaganju u vlasnički instrument i ako je odabrana opcija prezentovanja dobiti i gubitaka od tog ulaganja u ostalom rezultatu,
- ako je finansijska imovina merena po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

U slučaju promene poslovnog modela upravljanja finansijskom imovinom sprovodi se reklassifikacija finansijske imovine u drugu kategoriju. Reklassifikacija se provodi prospektivno, od datuma reklassifikacije, odnosno od prvog dana sledećeg obračunskog perioda, bez korekcije prethodno priznatog dobitka/gubitka ili kamate.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kotiranih na aktivnim tržišta zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu poslednjih raspoloživih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum vrednovanja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma vrednovanja. Na datum bilansa stanja, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način oslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže.

3.6.1.3 Prestanak priznavanja i modifikacija ugovora

Finansijsko sredstvo prestaje se priznavati kada su:

Ugovorna prava na primanje novčanih tokova od imovine istekla, kada je Banka prenela svoja prava na primanje novčanih tokova od imovine ili preuzela obavezu plaćanja primljenog novčanog toka u celosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru "pass-through" ugovora; i/ili

- (i) je prenела gotovo sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom nad imovinom,
- (ii) nije prenela niti zadržala gotovo sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom nad imovinom, ali je prenela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dve vrste izmena početnih ugovornih novčanih tokova.

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno menjaju, to ima za posledicu prestanak priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te finansijske imovine u skladu s MSFI 9. Priznaje se nova finansijska imovina sa izmenjenim uslovima, a razlika između amortizovanog troška finansijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrednosti nove finansijske imovine iskazuje se u bilansu uspeha kao modifikacija dobitka/gutika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.3 Prestanak priznavanja i modifikacija ugovora (nastavak)

Ako modifikacija nije značajna, izmena ugovornih odredbi ne dovodi do prestanka priznavanja te finansijske imovine.

Analizom ugovora i izmena koje su sastavni deo modifikacija utvrđeno je da Banka nije imala značajne finansijske efekte iz modifikacija, kako značajnih tako i neznačajnih modifikacija.

Neznačajne modifikacije koje ne vode do prestanka priznavanja finansijskog sredstva

Ukoliko se ugovoreni novčani tokovi finansijskog sredstva modifikuju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja tog finansijskog sredstva u skladu s MSFI 9 Finansijski instrumenti, potrebno je ponovo izračunati bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva na osnovu modifikovanih ugovorenih novčanih tokova primenom originalne efektivne kamatne stope za diskontovanje. Dobitak ili gubitak od modifikacije priznaje se u bilansu uspeha.

Značajne modifikacije koje vode do prestanka priznavanja finansijskog sredstva

Ukoliko se ugovorni novčani tokovi finansijskog sredstva značajno modifikuju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) tog finansijskog sredstva u skladu sa MSFI 9. Novo finansijsko sredstvo s izmenjenim uslovima priznaje se a razlika između amortiziranog troška finansijskog sredstva koji se preostao priznavati i fer vrednosti novog finansijskog sredstva iskazuje se u Bilansu uspeha. Ako dužnik nije u statusu neizvršenja ili ako značajna modifikacija ne dovodi do statusa neizvršenja, tada će novo sredstvo biti klasifikovano u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neizvršenja ili ako značajna modifikacija dovodi do statusa neizvršenja, tada će se novo sredstvo tretirati kao kupljena ili nastala kreditno obezvredena sredstva (eng. POCI). Za POCI finansijska sredstva, očekivani kreditni gubici tokom životnog veka trajanja finansijskog instrumenta su uključeni u kreditno usklađenoj efektivnoj kamatnoj stopi pri početnom priznavanju.

Sledeći glavni kriterijumi su prepoznati kao značajne modifikacije:

Kvantitativni - značajna promena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrednost novčanih tokova prema novim uslovima diskontuje koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu i razlikuje se od diskontovane sadašnje vrednosti izvornog finansijskog instrumenta za najmanje 10%.

Kvalitativna, u koje Banka ubraja:

- promena dužnika,
- promena valute
- promena svrhe finansiranja,
- SPPI kritične karakteristike su uklonjene ili uključene u novi ugovor o zajmu.

Nakon toga, iznos promene očekivanih kreditnih gubitaka tokom životnog veka finansijskog instrumenta od početnog priznavanja POCI finansijskog sredstva se treba priznati kao dobit ili gubitak od promene vrednosti u bilansu uspeha.

3.6.1.4 Umanjenje vrednosti finansijskih instrumenata

Aktivu Banke izloženu kreditnom riziku, u smislu Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilanskih stavki banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019) čine krediti, pozajmice, kamate, naknade, depoziti kod banaka i avansi i sve druge stavke bilansne aktive kod kojih je Banka izložena kreditnom riziku, kao i vanbilansne pozicije izloženosti: izdate garancije, ostala jemstva, otvoreni akreditivi i odobreni još neiskorišćeni krediti, kao i druge vanbilansne stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze Banke.

Ispravka vrednosti i rezervisanja po osnovu umanjenja vrednosti za očekivane kreditne gubitke se priznaju za sledeće izloženosti:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti,
- finansijska sredstva koja se mere po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Banka iskazuje ispravku vrednosti izloženosti po amortizovanoj vrednosti u bilansu uspeha na teret perioda za koji se utvrđuje očekivani gubitak, kao i u bilansu stanja u korist ispravke vrednosti bilansne izloženosti. Iznosi priznati za očekivane kreditne gubitke povezane sa vanbilansnim obavezama se priznaju kao rashod za period u kojem je utvrđen gubitak, i u korist rezervisanja u bilansu stanja. Način obračuna umanjena finansijske imovine je opisan u MSFI 9 metodologiji obezvredenja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.4 Umanjenje vrednosti finansijskih instrumenata (nastavak)

Ispravka vrednosti finansijskih sredstava, koja se mere po fer vrednosti kroz ostali rezultat, se sprovodi primenom modela očekivanih kreditnih gubitaka na način kojim se ispravke vrednosti priznaju u bilansu uspeha, kao i u sklopu ostalih rezultata ne umanjujući iznos samog sredstva u okviru bilansa stanja.

Prilikom primene *ECL* modela koji uzima u obzir i informacije o budućim događajima, Banka priznaje očekivani gubitak za svaki izveštajni datum kako bi reflektovala promene u kreditnom riziku datog finansijskog sredstva. Umanjenje vrednosti kroz model očekivanog gubitka bazira se na istorijskim, sadašnjim i prognozama o budućim događajima, samim tim uzima u obzir različita scenarija o događajima koji mogu da prouzrokuju kreditni gubitak u budućnosti.

Prema MSFI 9, očekivani kreditni gubici tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta, se računaju kao očekivana sadašnja vrednost gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispunе svoje obaveze u određeno vreme tokom čitavog veka trajanja finansijskog instrumenta uz istovremeno razmatranje verovatnoće neispunjavanja obaveza kao i kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjavanja obaveza).

3.6.1.5 Obračun očekivanih kreditnih gubitaka

Očekivani gubitak se definiše kao razlika između tokova gotovine koji Banci pripadaju prema ugovornim uslovima finansijskog instrumenta i tokova gotovine koje Banka očekuje da će primiti (uzimajući u obzir verovatnoću nastanka statusa neizvršenja i očekivanu naplatu). Iako MSFI 9 uvodi ovaj zahtev, isti ne propisuje detaljne metode i tehnike koje treba primeniti.

Prilikom određivanja novčanih tokova koje banka očekuje da će primiti, Banka koristi pristup marginalnih gubitaka, pri čemu se ukupan očekivani gubitak računa kao zbir marginalnih gubitaka koji se pojavljuju u svakom trenutku od datuma izveštavanja. Marginalni gubici proizlaze iz pojedinačnih parametara koji procenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjavanja obaveza i uslovne verovatnoće neispunjavanja obaveza za svaki period. Očekivani kreditni gubici tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta (eng. Lifetime ECL) računaju se posebno za različite scenarije, uzimajući u obzir sadašnje i prognozirane informacije o budućnosti. Ukupni očekivani kreditni gubici na kraju se ponderišu verovatnoćom pojedinačnih scenarija. Banka razmatra tri scenarija:

- osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, a povremeno se simuliraju i neki nepovoljniji scenariji kako bi se razumela dinamika i potencijalni portfolio rizici.

U toku 2021. godine Banka je ažurirala Metodologiju za obračun rezervisanja u skladu sa MSFI 9. Izvršena je primena novih makroekonomskih predviđanja i proširivanje vremenskih serija i ažurirani su parametri rizika za obračun ispravke vrednosti bilanske aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke - *PD* (eng. Probability of Default) i *LGD* (eng. Loss Given Default). Implementiran je novi LGD parametar za Micro i deo SME segmenta portfolija, uz ažuriranje postojećeg LGD modela za Retail portfolio.

3.6.1.6 Derivati

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja. Finansijska sredstva kojima se trguje obuhvataju finansijske derivate.

Svi realizovani ili nerealizovani dobici i gubici po osnovu promena tržišne vrednosti ovih finansijskih sredstava, odnosno svodenja na fer vrednost, priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Banka poseduje derivativne finansijske instrumente koji ne ispunjavaju uslov za računovodstvo zaštite. Na kraju godine Banka je imala potraživanja i obaveze po kratkoročnim valutnim svopovima (*FX-swap*).

Derivati, uključujući valutne ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, prvobitno se priznaju po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji na datum potpisivanja ugovora i naknadno se ponovo vrednuju po fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1.6 Derivati (nastavak)

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno ugovaranje derivativnog ugovora sa drugom ugovornom stranom (datum dogovora). Iznos nominalne glavnice (notional amount) na koji se ugovara odnosni derivat evidentira se vanbilansno, a bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna fer vrednost derivata. Inicijalno priznavanje fer vrednosti vrši se samo ukoliko postoji tržišna cena istog ili sličnog derivata na organizovanom tržištu, a koja se razlikuje od cene po kojoj je Banka ugovorila derivat.

Informacije o fer vrednostima se pribavljaju na tržištu i uključuju informacije o skorašnjim transakcijama na tržištu ili se utvrđuju metodom diskontovanih novčanih tokova.

Najbolji izvor procene fer vrednosti derivata prilikom inicijalnog priznavanja je transakciona cena (tj. fer vrednost date ili primljene naknade).

3.6.2 Prebijanje finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

3.6.3 Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plameniti metali, deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije i sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvojena na posebnim računima kod Narodne banke Srbije. Gotovina i sredstva kod centralne banke vode se po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja. Sredstva se drže radi izmirivanja kratkoročnih gotovinskih obaveza, a ne radi investiranja ili u druge svrhe.

Struktura gotovine i sredstava kod centralne banke je prikazana u napomeni 16.

3.6.4 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima

Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima, se prvobitno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, navedene finansijske obaveze se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope.

U okviru navedene pozicije obaveze po primljenim kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove i naknadno se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

3.7. Nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine

a) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se sastoje od softvera, licenci i nematerijalnih ulaganja u pripremi. Nematerijalna imovina iskazana je po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupnu vrednost eventualnih gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti.

Zasebno stečene robne marke i licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Robne marke i licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi robnih marki i licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Nematerijalna imovina se otpisuje redovno u toku godine na teret poslovnih rashoda obračunom amortizacije u skladu sa procenjenim korisnim vekom upotrebe koji iznosi 7 godina za core informacioni sistem banke i 5 godina za ostale softvere. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.7. Nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine (nastavak)**

Izdaci vezani za razvoj ili održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu u kome nastanu.

Nematerijalna imovina uključuje i ulaganja u softvere koja se ne amortizuju budući da nisu još uvek u upotrebi.

Vrste troškova koji se mogu kapitalizovati u skladu sa MRS 38:

- troškovi primanja zaposlenih nastalih direktno u procesu dovođenja imovine u radno stanje,
- profesionalne naknade nastale direktno u procesu dovođenja imovine u radno stanje i
- troškovi testiranja pravilnog funkcionisanja imovine.

Navedeni troškovi predstavljaju primer uobičajenih troškova koji se mogu kapitalizovati, a u opseg troškova koji se kapitalizuju mogu se uključiti troškovi koji zadovoljavaju sledeće uslove:

- mogu su direktno pripisati toj imovini
- nastaju vezano uz pripremu imovine za nameravanu upotrebu.

Kapitalizacija troškova koji se uključuju u nabavnu vrednost softvera prestaje onda kada je imovina dovedena u stanje da se može koristiti na nameravani način. To znači da nakon što softver postigne dovoljan i nameravani nivo funkcionalnosti i spremjan je za upotrebu - dalja kapitalizacija troškova prestaje.

b) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupnu vrednost eventualnih gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti. Nabavna vrednost uključuje izdatke direktno pripisive nabavljenom sredstvu.

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

Prestanak priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme nastaje prilikom njihove prodaje ili kada se buduće ekonomski koristi ne očekuju od njihove upotrebe. Svi gubici i dobici nastali usled prestanka priznavanja sredstva (izračunati kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha u godini kada je došlo do prestanka priznavanja.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

Vrsta sredstva	% amortizacija u 2021. godini	% amortizacija u 2020. godini
Gradičinski objekti	1.87% - 2.24%	1.87% - 2.24%
Kompjuterska oprema	25.00%	25.00%
Nameštaj	11.00%	11.00%
Motorna vozila	15.50%	15.50%
Ostala oprema	10% - 33.33%	10% - 33.33%

Kod utvrđivanja osnovice za amortizaciju, nabavna odnosno procenjena vrednost se ne umanjuje za iznos preostale (rezidualne) vrednosti zato što se procenjuje da je ona posle korisnog veka trajanja jednog osnovnog sredstva jednaka nuli.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljen u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja. Knjigovodstvena vrednost sredstva svodi se odmah na njegovu nadoknadivu vrednost ukoliko je knjigovodstvena vrednost veća od njegove procenjene nadoknadive vrednosti.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih rashoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Nematerijalna imovina, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine (nastavak)

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (napomena 15).

c) Investicione nekretnine

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

Investiciona nekretnina se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Obračun amortizacije investicionih nekretnina počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je stavljena u upotrebu. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Investicione nekretnine se amortizuju stopom od 2.5% godišnje linearnom metodom amortizacije. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da se može pouzdano izmeriti. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu.

d) Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva sa neograničenim korisnim vekom upotrebe ne podležu amortizaciji i testiraju se na umanjenje vrednosti jednom godišnje.

Za sredstva koja podležu amortizaciji testiranje na umanjenje njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti.

Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi. Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

Odmeravanje fer vrednosti nefinansijskih sredstava Banke obelodanjeno je u napomeni 21.

3.8. Lizing

Banka od 1. januara 2019. godine primenjuje MSFI 16 kojim je evidentirala sredstva I obaveze u skladu sa standardom, koje se odnose na dugoročne zakupe poslovog prostora i automobila. U skladu sa MSFI 16, u bilansu uspeha, po ovom osnovu, troškovi se dele na troškova kamate i troškove amortizacije, što je obelodanjeno u napomeni 5 i napomeni 13.

Prema MSFI 16, ugovorom o lizingu prenosi se pravo korištenja određene imovine na primaoca lizinga ako su zadovoljena sledeća dva uslova:

- primalac lizinga će ostvarivati stvarne ekonomske koristi od upotrebe imovine tokom perioda upotrebe (primalac lizinga ima isključivo pravo korištenja imovine);
- primalac lizinga ima pravo donošenja odluka u svezi s načinom upotrebe imovine tokom perioda lizinga.

Banka je u toku 2021. godine uzimala u zakup poslovni prostor za obavljanje delatnosti, automobile, magacinski prostor i prostor za zakup bankomata.

U skladu sa MSFI 16, Banka je u oviru troškova zakupa prikazala kratkoročni lizing i lizing gde je predmet zakupa male vrednosti, kao i prateće troškove lizinga i troškove poreza koji se odnose na lizing, kako je obelodanjeno u napomeni 14.

Banka daje u zakup delove svog poslovog prostora i po tom osnovu ostvaruje prihode od zakupnina, kao što je navedeno u napomeni 9.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Stečena aktiva

Prema politici Banke, vrši se procena da li je stečeno sredstvo pogodno za interno poslovanje Banke ili ga treba prodati. Sredstva za koja se utvrdi da se mogu upotrebiti za poslovanje Banke se klasificuju u okviru relevantne pozicije aktive po nižoj od vrednosti stečenog sredstva (fer vrednosti sredstva) ili knjigovodstvene vrednosti potraživanja.

3.10. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanje je obaveza koja je neizvesna u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje:

- Kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- Kada je u većoj meri verovatnije nego što to nije da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- Kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje predstavlja najbolju procenu izdataka koji je potreban za izmirenje sadašnje obaveze na dan bilansa stanja.

Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato.

Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke. Kada postoji određeni broj sličnih obaveza, verovatnoća da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava se utvrđuje na nivou tih kategorija kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i onda kada je ta verovatnoća, u odnosu na bilo koju od obaveza u istoj kategoriji, mala.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima i obelodanjuju se u napomenama uz finansijske izveštaje (napomena 26).

Potencijalne obaveze se procenjuju u kontinuitetu da bi se utvrdila mogućnost verovatnoće odliva ekonomskih resursa. Ukoliko će verovatan odliv resursa u budućnosti biti zahtevan za stavke prethodno priznate kao potencijalne obaveze, rezervisanje se priznaje u finansijskim izveštajima za period u kome je nastala promena verovatnoće nastanka događaja.

Rezervisanja za preuzete potencijalne obaveze se odvojeno obračunavaju za:

- Neiskorišćene a odobrene kredite,
- Izdate plative i činidbene garancije,
- Nepokrivenе akredititive,
- Druge oblike jemstva po kojima može doći do plaćanja.

Vrednost izloženosti kreditnom riziku (*EAD*) za potencijalne obaveze je jednaka onom delu izloženosti riziku za koji se očekuje da će biti iskorišćen u vreme neispunjenja obaveze.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.12. Primanja zaposlenih

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

(b) Rezervisanja po osnovu ostalih naknada - otpremnina prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Zakonom o radu kao i Pravilnikom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od dve prosečne zarade zaposlenog u momentu isplate s tim da tako utvrđena otpremnina ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom kod poslodavca u momentu isplate odnosno ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u Republici prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike, ako je to za zaposlenog povoljnije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. Primanja zaposlenih (nastavak)

Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Parametri koji su korišćeni pri obračunu su prikazani u napomeni 28.

(c) Rezervisanja za otpremnine

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja ili kada zaposleni prihvati sporazumno raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno obavezno da raskine radni odnos sa zaposlenim, u skladu sa usvojenim planom, bez mogućnosti odustajanja ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon datuma bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u napomeni 28 uz finansijske izveštaje.

d) Učešće u dobiti i bonusi

Banka priznaje obavezu i trošak za bonusе i učešće u dobiti na osnovu proračuna kojim se uzima u obzir dobit koja pripada akcionarima nakon određenih korekcija. Banka priznaje rezervisanje u slučaju ugovorene obaveze ili ako je ranija praksa stvorila izvedenu obavezu.

3.13. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, rezervi i akumuliranog rezultata.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoј isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma izveštajnog perioda se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma izveštajnog perioda.

3.13.1 Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

Ukoliko Banka otkupi sopstvene akcije, plaćena nadoknada, uključujući sve direktno pripisive dodatne troškove (bez poreza na dobit), odbija se od kapitala koji se pripisuje vlasnicima kapitala sve dok se akcije ne ponište ili ne reemituju. Ukoliko se takve akcije kasnije reemituju, sve primljene naknade, bez direktno pripisivih dodatnih troškova transakcije i efekata poreza na dobit, uključuju se u kapital koji se pripisuje vlasnicima kapitala. Banka nije vršila otkup sopstvenih akcija.

3.13.2 Ostali oblici osnovnog kapitala

Emisiona premija predstavlja razliku između nominalne i prodajne vrednosti akcija. Nominalna vrednost akcije predstavlja proizvod nominalne cene pojedinačne akcije i ukupnog broja. Rezerve formirane iz dobiti nastaju izdvajanjem dela dobitka nakon oporezivanja i reč je o delu ukupne dobiti Banke koju ona nije isplatila vlasnicima akcija u obliku dividendi i zaposlenima po osnovu učešća u dobitku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Porezi i doprinosi

Odloženi porezi

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja gudvila ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit, ili gubitak, ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti. Važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je 15%.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost, ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih, ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući porez

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Banka je obavezna da tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit pravnih lica od 15% (2020. godine: 15%), utvrđuje se poreskim bilansom Banke. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena

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

Ostali porezi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja, uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru Ostalih rashoda (napomena 14).

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA

4.1. Faktori finansijskog rizika

Sistem upravljanja rizicima u Banci ima za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju minimiziraju u najvećoj mogućoj meri, da svi aspekti poslovanja Banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore i da rizični profil Banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Banka svoj rizični profil zasniva na nivou adekvatnosti kapitala kojim se obezbeđuje pokriće rizika koje zahteva zakonska regulativa.

Osim toga Banka prati i izloženosti drugim rizicima iz poslovanja Banke i njenog okruženja, a koji se ne zahtevaju zakonskim propisima o pokazateljima adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

Politikama za upravljanje rizicima u Banci je regulisano upravljanje svim relevantnim rizicima (koji su navedeni u daljem tekstu), a kojima je Banka izložena. Banka je svoje politike i procedure upravljanja rizicima zasnovala na zahtevima zakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na politikama, procedurama i drugim relevantnim dokumentima Addiko Grupe.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima Banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima Banke. Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje Banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (*buffer*) za druge rizike iz poslovanja Banke i njenog okruženja kojima je Banka izložena, te sveukupno zadovolji zahteve iz supervizorske godišnje procene minimalne adekvatnosti kapitala.

Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika. U upravljanju rizicima učestvuju:

1. Organi Banke i drugi odbori propisani Zakonom – Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Kreditni odbor Banke;
2. Radna tela Izvršnog odbora Banke – Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata, Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom.
3. Organizacioni delovi Banke – Odeljenje kontrole rizika, Sektor za upravljanje kreditnim rizicima, Odeljenje za upravljanje podacima, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima koje sprovodi Izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Strategija za rizike Banke proizilazi iz poslovne strategije i opisuje planiranu strukturu poslovanja, strateški razvoj i rast uzimajući u obzir procese, metodologije i organizacionu strukturu relevantnu za upravljanje faktorima rizika. Kao takva, Strategija za rizike, predstavlja sponu između poslovne strategije i pozicioniranja rizika Banke. Ista je alat Menadžmenta za upravljanje rizicima na najvišem nivou i definiše okvir za praćenje, kontrolu, i limitiranje rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti i ukupnu profitabilnost. Na ovaj način se postiže siguran i održiv rast, uz očuvanje nivoa sopstvenih sredstava dovoljnih da podrže poslovanje Banke uz dati nivo rizika, u skladu sa regulatornim zahtevima.

Primena sveukupne Strategije za rizike Banke je obezbeđena na sledeći način:

- Definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika i merenje opšteg nivoa rizika, kao i pojedinačnih vrsta rizika, u skladu sa Poslovnom strategijom Grupe i Banke;
- Adekvatno identifikovanje i kvantifikovanje svakog pojedinačnog rizika, naročito u smislu internog kapitalnog zahteva i likvidnosnih zahteva, definisanja postojećih/ciljanih limita za poslovnu godinu i odgovarajućih mehanizama za upravljanje i koordinaciju;
- Prevođenje strateških ciljeva u detaljnije smernice i pravila za upravljanje rizicima putem sveobuhvatnog internog regulisanja svake pojedinačne vrste rizika čime se postiže efikasnost u ispunjavanju ciljeva na nivou pojedinačnog klijenta/transakcije;
- Uspostavljanje odgovarajućeg organizacionog okvira za upravljanje rizicima sa jasnim nadležnostima za izvršavanje.

Banka je uspostavila okvir za sklonost ka rizicima i toleranciju prema rizicima (eng. *Risk Appetite Framework - RAF*) koji čini deo procesa razvoja i implementacije poslovne i strategije upravljanja rizicima. Nadalje, određuje nivo preuzetog rizika u odnosu na kapacitet za podnošenje rizika. Ovim okvirom za upravljanje rizicima definiše se nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisan RAF su kalibrirane uzimajući u obzir godišnji budžet, Strategiju za rizike i kapital i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i nadzor rizika.

Takođe, Banka u sklopu strateškog upravljanja rizicima sprovodi još jedan jedan od ključnih procesa - proces interne procene adekvatnosti kapitala (eng. *ICAAP*) sa ciljem utvrđivanja nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena. ICAAP služi kao alat za procenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te sprovođenje strategije Banke primerene za očuvanje adekvatnog nivoa internog kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

Ključni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke kao i tržišnih uslova, a Banka se sa njima suočava u vidu:

- kreditnih rizika,
- tržišnih rizika,
- rizika likvidnosti,
- operativnog rizika (koji uključuje pravni rizik)

i drugih rizika kao što su

- rizik usklađenosti poslovanja,
- strateški rizik.

U toku 2021. godine nije bilo značajnih promena cilja, načina, procesa i metoda upravljanja navedenim ključnim rizicima Banke.

U nastavku se daje prikaz osnovnih rizika koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi.

4.1.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovjen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Kreditno poslovanje Banke segmentisano je po vrstama klijenata na segmente privrede - "Corporate" (koji obuhvata četiri podsegmenta - mali, srednji, veliki i standard (mala privredna društva, preduzetnici i poljoprivrednici)), fizičkih lica - "Private Individuals", javni sektor i finansijske institucije.

Kreditni odbor Banke je, u skladu sa odlukom Upravnog odbora Banke, organ odlučivanja i nosilac kreditnih nadležnosti koji odlučuje u okvirima utvrđenim tom odlukom i aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene zakonom i drugim propisima.

Izvršni odbor Banke po ovlašćenju Upravnog odbora Banke utvrđuje pravila dodelje pojedinačnih kreditnih nadležnosti na konkretnе nosioce ispod limita nadležnosti Kreditnog odbora Banke. Izvršni odbor Banke ovlašćuje člana Izvršnog odbora nadležnog za upravljanje rizicima da odlučuje o dodeli konkretnih kreditnih nadležnosti zaposlenima u okvirima ispod limita nadležnosti Kreditnog odbora Banke, uzimajući u obzir njihova znanja, iskustva i rezultate rada.

Proces identifikacije, procene, merenja i upravljanja kreditnim rizikom sprovodi se na kontinuiranoj osnovi i obuhvata ukupan portfolio Banke koji podleže kreditnom riziku.

Proces upravljanja kreditnim rizikom u principu ima tri ključne komponente:

- usmeravanje i vršenje akcija u cilju merenja, preuzimanja, izbegavanja i disperzije rizika,
- limitiranje rizika i
- kontrola rizika (merenje, praćenje, izveštavanje).

U domenu aktivnosti merenja, usmeravanja i vršenja akcija u cilju preuzimanja, izbegavanja i disprezije kreditnog rizika, Banka sprovodi četiri pristupa:

- Finansijska analiza klijenta, uvid u klijentovu kreditnu istoriju s Bankom i drugim finansijskim institucijama, analiza tekućeg kreditnog zahteva, analiza klijentovog biznis modela, analiza klijentovih poslovnih planova i projekcija i posledično odobrenje (preuzimanje) kreditnog rizika;
- Redovna prezentacija statusa poslovanja klijenta nadležnom nosiocu preuzetih ovlašćenja za definisani kreditni rizik najmanje jednom godišnje tokom perioda trajanja ugovora između Banke i klijenta;
- Redovan nadzor klijentovih aktivnosti, a naročito u oblasti redovnog plaćanja dospelih obaveza, značajnih promena u finansijskom stanju i internom reitingu klijenta;
- Eventualno restrukturiranje klijentovih obaveza prema Banci i posledično pristupanje koracima prinudne naplate, u slučaju neuspešnog restrukturiranja.

Odeljenje kontrole rizika sprovodi funkciju strateškog upravljanja rizicima u Banci, te vrši identifikaciju, merenja, procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Služba kontrole kreditnog rizika u okviru ovog Odeljenja prati, meri i izveštava o kreditnom riziku na lokalnom i grupnom nivou definišući izveštaje u skladu sa potrebama krajnjih korisnika izveštaja. Odeljenje kontrole rizika je dužno da na portfolio nivou prati izloženost kreditnom riziku po osnovu utvrđivanje zbira velikih izloženosti, utvrđivanje i praćenje kvaliteta kreditnog portfolija (struktura po kategorijama rizika, po veličini kredita, po privrednim granama), kao i praćenje razvoja/trenda u odnosu na prethodne periode.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Izveštaji o kreditnom riziku za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora, Upravnog odbora i Odbora za reviziju sačinjavaju se najmanje kvartalno, dok izveštavanje prema Grupi ima dinamiku koja je usklađena sa potrebama Grupe. Na osnovu ovih izveštaja omogućava se efikasno upravljanje kreditnim rizikom te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

U Odeljenju kontrole rizika sprovodi se i proces utvrđivanja iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, odnosno obračuna očekivanih kreditnih gubitaka (eng. *ECL*) u skladu sa MSFI 9 po metodologiji utvrđenoj od strane Banke.

Sektor za upravljanje kreditnim rizicima pokriva aktivnosti upravljanja rizikom kreditnog portfolia banke i to pre svega kroz aktivnosti procene kreditnog rizika neproblematičnih klijenata, sprečavanja pojave novih problematičnih plasmana, upravljanja postojećim problematičnim plasmanima za sve segmente u banci kao i praćenjem celokupnog portfolia banke i sprovođenjem korektivnih akcija u cilju očuvanja definisanog risk appetita banke.

Odeljenje za procenu kreditnog rizika i odobrenje plasmana u okviru Sektora za upravljanje kreditnim rizicima aktivno učestvuje u pripremi kreditnih aplikacija i proceni kreditnog rizika pojedinačnih klijenata koja sadrži stručno mišljenje odnosno „glas“ o konkretnom kreditnom zahtevu, kao i u kontinuiranom praćenju kreditne sposobnosti klijenata u skladu sa zahtevima NBS i Grupe. Takođe Odeljenje se bavi prevencijom, detekcijom, istragom i sanacijom kreditnih prevara. Osnovni cilj je sprečavanje prevarnih radnji u procesu odobravanja kreditnih proizvoda kao i kontinuirano praćenje portfolija u cilju otkrivanja prevarnih radnji.

U okviru Odeljenja za prevenciju i upravljanje problematičnim plasmanima, kao sastavnog dela Sektora obavljaju se sledeće aktivnosti:

- Sprečavanje pojave novih problematičnih plasmana kontinuiranom analizom i praćenjem kretanja promena na portfoliju u nadležnosti sektora. Takođe se obavljaju aktivnosti implementacije i sprovođenja sistema za rano upozorenje na povećanje kreditnog rizika, sprovođenja i unapređenja procesa praćenja kreditnog rizika klijenata.
- Aktivno učestvovanje u procesu restrukturiranja klijenata u cilju njihovog oporavka, procesu prinudne naplate i ostalim merama koje doprinose naplati potencijalno problematičnih i problematičnih potraživanja kao i minimiziranju dodatnih troškova rizika.

Odeljenja za analitiku i upravljanje kreditnim portfoliom u okviru Sektora za upravljanje kreditnim rizicima prevashodno je odgovorno za upravljanje rizikom kreditnog portfolija banke na osnovu redovnog praćenja kvantitativnih i kvalitativnih indikatora i na osnovu analitičkog razumevanja navedenih trendova predlaže odgovarajuće mere i korektivne akcije u cilju očuvanja definisanog risk appetita banke. Takođe, osnovna uloga Odeljenja je da vrši kontinuirano unapređenje i optimizaciju kreditnog procesa, kreditnih metodologija kao i svih drugih politika i internih akata u nadležnosti sektora koji će doprinositi očuvanju kvaliteta kreditnog portfolija banke. U okviru odeljenja se obavljaju i aktivnosti kontrole sprovođenja interne regulative u oblasti kreditnog poslovanja i kreditnog procesa. Takođe, u okviru odeljenja se obavljaju monitoring aktivnosti pojedinačnih klijenata i delatnosti.

Savetodavno telo za kontrolu rizika prati i analizira izloženosti Banke rizicima za koje predlaže mere za poboljšanje kontrole, ublažavanje pojedinačnih tipova rizika i pravila za primenu tih mera, i to: Kreditnom riziku sa posebnim osvrtom na kvalitet aktive, kreditnog portfolija u celini i po segmentima; Riziku koncentracije (rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica); Riziku koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena (rizik zemlje); Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i adekvatnost kapitala Banke; Regulatorne pokazatelje poslovanja, indikatore Plana oporavka i pokazatelje Okvira sklonosti ka riziku (RAF); Detaljan prikaz ključnih pokazatelja profila i kvaliteta portfolija fizičkih lica; Pregled strukture i statusa sredstava obezbeđenja Banke.

Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata Banke odgovorno je za praćenje portfolija korporativnih klijenata. Predmet razmatranja ovog tela su izveštaji o stanju i kretanju portfolija standardnih klijenata, donošenje odluka o WL klasifikacijama za klijente kod kojih je došlo do ispoljavanja ranih faktora upozorenja i donošenje odluka o merama ublažavanja kreditnog rizika kod ovakvih klijenata. Telo se sastaje najmanje jednom mesečno a po potrebi i češće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

4.1.1.1 Merenje kreditnog rizika i politika obezvređenja

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Addiko Grupe i usklađena je kako sa domaćom zakonskom i podzakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019).

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazateli se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Rejting klijenta procenjuje se na kraju izvršene finansijske analize, a na osnovu određenih kriterijuma koji se koriste u analizi. Takođe, redovna mesečna rekalkulacija internog rejtinga vrši se na osnovu informacija o:

- danna kašnjenja klijenta,
- eksternih faktora koji mogu uticati na pogoršanje finansijskog stanja klijenata i
- bilo koje eksterne ili interne informacije koja ukazuje na materijalno uvećanje kreditnog rizika.

Klasifikacija kreditne aktive u kategorije rizika u Banci se vrši na bazi internih rejtinga koji se za potrebe eksternog izveštavanja grupisu i prikazuju kroz sledećih 5 kategorija rizika:

- 1A-1E: klijenti sa veoma niskim rizikom, koji imaju najbolju, odličnu ili vrlo dobru kreditnu sposobnost;
- 2A-2E: klijenti sa dobrom ili umerenom kreditnom sposobnošću;
- 3A-3E: klijenti sa srednjim ili visokim kreditnim rizikom;
- 4A-4E (*Watch*): klijenti sa veoma visokim kreditnim rizikom ili je izgledno da će biti u statusu neizmirenja obaveze. Ova kategorija uključuje dužnike koji imaju dospela, nenaplaćena potraživanja ili su u proteklom periodu bili u statusu neispunjavanja obaveza ili su u međuvremenu imali poteškoće u otplati duga;
- 5A-5E (*NPL-default*): klijenti kod kojih je ispunjen jedan ili više zadatih kriterijuma, između ostalog – dospeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i u kašnjenju više od 90 dana, Banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, primenjene su mere rizično uslovjenog restrukturiranja koje mogu dovesti do restrukturiranih neprihodućih potraživanja (eng. “*Forborn*”), ostvareni kreditni gubici ili je pokrenut stečajni postupak.

Faze (nivoi) obezvređenja i značajno povećanje kreditnog rizika

Banka utvrđuje kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema nivoima obezvređenja na način definisan MSFI 9 – Finansijski instrumenti, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Kako bi se u skladu sa ovim standardom prepoznalo pogoršanje kreditnog kvaliteta, očekivani kreditni gubitak (eng. *Expected Credit Loss – ECL*), obračunava se u tri različite Faze. Stoga se, za Fazu 1 (eng. *Stage 1*) obračunava jednogodišnji, odnosno 12-mesečni ECL, a za Fazu 2 (eng. *Stage 2*) i Fazu 3 (eng. *Stage 3*) se obračunava ukupan očekivani kreditni gubitak tokom čitavog trajanja instrumenta (eng. *Lifetime ECL*).

Faza 1 započinje u trenutku priznavanja finansijskog sredstva, te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak. Za finansijsku imovinu, prihod od kamata se obračunava na bruto izloženost. Ukoliko ne dođe do promene kreditnog kvaliteta finansijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospeća instrumenta.

Faza 2 - Kada se utvrdi da je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta, odnosno povećanja kreditnog rizika, finansijsko sredstvo se prenosi u Fazu 2, a na bazi već definisanih kriterijuma (kao što je detaljnije opisano u nastavku). U tom trenutku obračunava se životni očekivani kreditni gubitak, što rezultira značajnim povećanjem ispravki vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Detaljno utvrđivanje Faze 2 u regularnom procesu, odnosno utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta vrši se na osnovu sledećih kriterijuma:

- Stepen povećanja kreditnog rizika meren preko absolutne (>2%) i relativne (>300%) promene PD,
- Interni rejting 4D ili 4E,
- Preko 30 dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu,
- Forborn status.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditni kvalitet finansijskog sredstva pogorša do tačke u kojoj je prepoznat objektivni dokaz o obezvređenju, odnosno status neispunjena obaveza. Uslovi za uključivanje u Fazu 3 su:

- Klijent je u materijalno značajnom kašnjenju preko 90 dana;
- Izražena sumnja u kreditnu sposobnost klijenta;
- Restrukturiranje uslovljeno pogoršanjem finansijske sposobnosti dužnika (*eng. Forbearance*);
- Delimičan ili potpuni otpis potraživanja;
- Prodaja dela ili celokupnog potraživanja usled pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika;
- Nesolventnost / stečaj;

Životni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati i u ovoj fazi, dok se prihod od kamata izračunava na bazi neto izloženosti (bruto izloženost umanjena za ispravku vrednosti).

Banka primenjuje pristup procene na nivou klijenta za sve segmente i ima isti pristup i kod segmenta fizičkih lica. Ukoliko su obaveze jedne vrste izloženosti klijenta u status neispunjavanja obaveza onda se i sve ostale izloženosti, odnosno ukupna izloženost klijenta kategorizuju kao *default*.

Informacije o budućim događajima

U skladu sa MSFI 9, Banka će uvrstiti informacije o budućim događajima u svoju procenu o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika po nekom instrumentu od početnog priznavanja i isto uzeti u obzir prilikom obračuna očekivanog kreditnog gubitka. Banka je identifikovala i dokumentovala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfolio kreditnih instrumenata oslanjajući se na istorijske veze između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ovi ključni pokretači uključuju uz ostale važne faktore sledeće značajne faktore: stopu nezaposlenosti, stopu rasta BDP, cene nekretnina i industrijsku proizvodnju. Sve varijable su uključene na nivou segmenta gde god je to opravdano i moguće.

Prognoze kretanja makroekonomskih varijabli za naredne godine se formiraju na bazi interna i eksterno raspoloživih podataka. Posebna pažnja se posvećuje proveri i prilagođavanju ovih podataka (ako je potrebno) kako bi se osiguralo da ove prognoze reflektuju očekivanja Banke za naredni period. Ovo takođe uključuje definisanje budućih scenarija sa pripadajućim verovatnoćama, a posebno osnovni, optimistični i pesimistični scenario uz odgovarajuće verovatnoće za svaki od njih. Prognozirane vrednosti se konzistentno koriste i za ostale relevantne interne procese.

U tabelama u nastavku su prikazane vrednosti za svaki od scenarija za odabrane informacije o budućim događajima koje su korišćene prilikom procene očekivanog kreditnog gubitka na kraju godine, kao i za uporedni period. Rezultati analiza senzitivnosti na ECL u zavisnosti od promena značajnih prepostavki pokazuju da nema materijalno značajnih efekata na priložene finansijske izveštaje.

	Osnovni scenario		Optimistični scenario	Pesimistični scenario
	Narednih 12 meseci (2022)*	Preostali 2-godišnji period*		
Realna stopa rasta BDP (%)	4.6	4.4	5.8	3.2
Stopa nezaposlenosti (prosečna %)	10.0	8.8	7.2	11.2
Stopa inflacije (prosečna %)	3.0	2.4	2.6	2.9

	Osnovni scenario		Optimistični scenario	Pesimistični scenario
	Narednih 12 meseci (2021)*	Preostali 2-godišnji period*		
Realna stopa rasta BDP (%)	-2.0	4.3	3.2	1.2
Stopa nezaposlenosti (prosečna %)	9.0	8.8	8.2	9.6
Stopa inflacije (prosečna %)	1.7	2.2	2.4	1.7

* prosečne vrednosti za navedeni period

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Verovatnoće dodeljene pomenutim scenarijima korišćene na kraju 2021. godine su sledeće: osnovni scenario 55%, optimistični scenario 10% i pesimistični scenario 35% (31. decembar 2020: osnovni scenario 60%, optimistični scenario 10%, pesimistični scenario 30%).

Osnovni scenario podrazumeva očekivanje da će nivo BDP-a pre krize biti premašen do 2022. godine. Glavni pokretač rasta tokom prve polovine 2021. godine bila je odložena potrošnja, dok se se ponovnim otvaranjem ekonomija i fiskalnim stimulansima kao glavni kanali podrške potrošnji vide veći nivo zaposlenosti i potrošački krediti. Iako je inflacija skočila zbog opisanih neravnoteža između ponude i tražnje, što je bilo predviđeno u prethodnom ciklusu, većina signala ukazuje na prolaznu prirodu ovih kretanja. U proseku, period 2022-2024 će verovatno doneti snažan rast u Srbiji, a tempo oporavka i srednjoročni razvoj zavisće najviše od strukturnih reformi koje će biti preduzete, od ulaganja u infrastrukturu i od priliva stranih direktnih investicija.

Optimistični scenario predviđa da Covid-19 ostaje prisutan u populaciji, ali da uz kombinaciju delimičnog imuniteta od virusa ili od vakcinacije više ne predstavlja opasnost po globalno zdravlje (očekuje se da će stopa vakcinacije nastaviti da raste i dostiže 60% na zapadnom Balkanu). Društveni i ekonomski obrasci života i mobilnosti dostižu nivoe pre pandemije tokom 2022. godine, sa srednjoročnim izgledima koji zavise od implementacije digitalnog sistema priznavanja međunarodnih sertifikata o vakcinama. Inflacija premašuje ciljeve brže nego što se očekivalo, tako da centralne banke pre roka nastavljaju sa ukidanjem kvantitativnog popuštanja i strožom monetarnom politikom. Ne očekuju se ozbiljna previranja niti ostvarivanje kreditnih rizika, dok će finansijske institucije ostati zdrave i sa ključnom ulogom u pružanju podrške tokom oporavka, ne suočavajući se pri tome sa dodatnim kapitalnim troškovima.

Pesimistični scenario podrazumeva pojavu jedne ili više mutacija virusa, koje se šire brže i ne mogu se staviti pod kontrolu korišćenjem postojećih vakcina. Kao rezultat toga, vlade su prinuđene da kombinuju meke mere suzbijanja, sa povremenim regionalnim zatvaranjima do 2024. godine. Očekivanje je da će se negativan uticaj daljih zatvaranja na ekonomski rast smanjivati vremenom. Krhki oporavak bi zaista rezultirao sporijom dinamikom potrošnje, na sreću, oslobođajući deo postojećih inflatornih pritisaka usred stalnih ograničenja ponude. Tako bi centralne banke nastavile da produžavaju period relaksirane monetarne politike do 2024. godine, kako bi podržale ekonomiju. Puna recesija bi i dalje bila izbegнутa, ali bi realne stope rasta BDP-a ostale znatno ispod osnovnog scenario, u ovom slučaju simetrično u odnosu na optimistični scenario u smislu apsolutnih odstupanja (u suprotnom smeru).

Osim opisanih scenarija, Banka primenjuje i druge pesimističnije (negativne) scenarije koji joj omogućavaju da razmotri širi raspon mogućih ishoda za svoj kreditni portfolio.

Obračun očekivanih kreditnih gubitaka

Banka za procenu obezvređenja finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti preko ostalog rezultata primenjuje model očekivanih gubitaka (očekivani kreditni gubitak - *ECL*).

Očekivani gubitak se definiše kao razlika između tokova gotovine koji Banci pripadaju prema ugovornim uslovima finansijskog instrumenta i tokova gotovine koje Banka očekuje da će primiti (uzimajući u obzir verovatnoću nastanka statusa neizvršenja i očekivanu naplatu). Iako MSFI 9 uvodi ovaj zahtev, isti ne propisuje detaljne metode i tehnike koje treba primeniti.

Prilikom određivanja novčanih tokova koje Banka očekuje da će primiti, koristi se pristup marginalnih gubitaka, pri čemu se ukupan očekivani gubitak računa kao zbir marginalnih gubitaka koji se pojavljuju u svakom trenutku od datuma izveštavanja. Marginalni gubici proizlaze iz pojedinačnih parametara koji procenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjavanja obaveza i uslovne verovatnoće neispunjavanja obaveza za svaki period. Očekivani kreditni gubici tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta (eng. *Lifetime ECL*) računaju se posebno za različite scenarije, uzimajući u obzir sadašnje i prognozirane informacije o budućnosti. Ukupni očekivani kreditni gubici na kraju se ponderišu verovatnoćom pojedinačnih scenarija. Banka razmatra tri scenarija: osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, a povremeno se simuliraju i neki nepovoljniji scenariji kako bi se razumela dinamika i potencijalni portfolio rizici.

Procena verovatnoće neizvršenja (eng. Probability of Default - PD) su procene na određeni datum, koje će se izračunati na osnovu statističkih modela rejtингa. Primenjena segmentacija u daljim postupcima izvodi se iz primjenjenog rejtинг modela po MSFI 9 Metodologiji obezvređivanja Banke - Fizička lica obezbeđena, Fizička lica neobezbeđena, Privredna društva (Veliko, Srednje i Malo), Standard (segment malih privrednih društava, preduzetnika i agro klijenti), Zemlje, Lokalne samouprave, Projektno finansiranje, Banke i ostalo. Ovi statistički modeli uzimaju u obzir interne raspoložive kvantitativne i kvalitativne podatke. Tamo gde je dostupno, mogu se koristiti i podaci dobijeni sa tržišta/eksterni podaci (kao npr. za finansijske institucije i zemlje).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Banka je odabrala pristup indirektnog modeliranja. Odnosno, iskorišćena je postojeća Basel II metodologija kao polazna tačka i prilagođena na način da bude u potpunosti usaglašena sa MSFI 9 standardom. To uključuje uklanjanje bilo kakvog konzervativizma iz modela, uvrštanje informacija o budućim događajima, kao i procenu očekivane verovatnoće neizvršenja tokom životnog veka finansijskog instrumenta (*eng. Lifetime PD*).

Izloženost u trenutku neizvršenja obaveza (eng. Exposure at Default - EAD) je procena izloženosti, uključujući otplate glavnice i kamate i očekivana povlačenja za okvire i garancije. EAD je bruto knjigovodstvena vrednost u trenutku diskontovan na sadašnju vrednost na datum izveštavanja koristeći efektivnu kamatu stopu. U slučajevima u kojima nisu definisana ugovorna dospeća, primenjuju se kvantitativni i / ili kvalitativni kriterijumi za određivanje strukture novčanog toka (npr. okviri). Primjenjeni faktor kreditne konverzije (CCF) za sve relevantne vanbilansne izloženosti je 100% osim za činidbene garancije, opozive i neopozive okvire za koje se primenjuje faktor između 0% i 50%.

Gubitak u trenutku neizvršenja obaveza (eng. Loss Given Default - LGD) je procena ekonomskog gubitka pod uslovom neizvršenja obaveza. Za parametar LGD odabran je pojednostavljeni pristup za privredna društva. Za fizička lica i standard klijente parametar LGD je utvrđen na osnovu statističkog modela koristeći interne podatke. Te vrednosti su internu usklađene, a vrše se kvalitativne i / ili kvantitativne provere kako bi se osigurala adekvatnost procene.

Za određivanje PD i LGD parametara, primjenjeni su statistički modeli gde god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na istorijskim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti usklađeni sa zahtevima MSFI 9.

ECL-celoživotni (*eng. Lifetime*) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognozirane informacije. Agregiranje finalnog ECL iznosa sprovodi se na kraju procesa putem ponderisanog proseka svakog pojedinačnog scenarija. Banka obračunava tri scenarija: Osnovni, Optimistični i Pesimistični scenario.

Utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i obezvređenja po kreditnim izloženostima zahteva podelu svih kreditno rizičnih izloženosti u faze obezvređenja u skladu sa MSFI 9 kao i razdvajanje pojedinačno značajnih od onih koji nisu pojedinačno značajni u slučaju kreditno obezvređenih izloženosti. Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne.

Pojedinačno značajna izloženost je bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou Banke koja prelazi 150,000 EUR bez umanjenja po osnovu vrednosti kolateralna.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- Izloženosti koja su u Fazi 1 ili Fazi 2;
- Pojedinačno značajnih izloženosti koja su u Fazi 3ii, ali je po pojedinačnom obračunu iznos očekivanog gubitka jednak nuli (npr. očekivani tokovi naplate su veći od potraživanja);
- Za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti) koje su u Fazi 3.

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na tome da se ispravka vrednosti računa kao produkt izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza (*eng. Exposure-at-Default - EAD*), verovatnoće neispunjavanja obaveza (*eng. Probability of Default – PD*) i gubitka usled neispunjavanja obaveza (*eng. Loss Given Default - LGD*), pri čemu se LGD zasniva na relevantnim karakteristikama kao što su vreme u statusu neispunjavanja obaveza, segment rizika i proizvoda.

Individualno utvrđene ispravke vrednosti su one kod kojih se budući očekivani novčani tokovi procenjuju i priznaju za svaku pojedinačnu izloženost/klijenta. U ovom obračunu se uzimaju u obzir otplate:

- iz osnovne delatnosti poslovanja klijenta (primarni novčani tokovi),
- iz realizacije instrumenata obezbeđenja, sporednih sredstava i imovine koja nije povezana sa osnovnom delatnošću dužnika (sekundarni izvori novčanih tokova).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

U zavisnosti od prepostavljenog scenarija nastanka gubitka, očekivani povraćaj se procenjuje pojedinačno u smislu iznosa i vremena povraćaja. Prepostavke u pozadini svakog od relevantnih scenarija, zajedno sa odgovarajućim verovatnoćama, su dokumentovane i opravdane na bazi pojedinačnih slučajeva. Kod obračuna iz postupka naplate od prodaje nepokretnosti kao sredstva obezbeđenja, Banka zasniva svoje prepostavke na tržišnoj vrednosti instrumenata obezbeđenja. Faktori umanjenja se mere individualno od slučaja do slučaja i zavise od kvaliteta instrumenata obezbeđenja bazirajući se na različitim faktorima kao što su utrživost, lokacija, vreme potrebno za realizaciju i pravni status nepokretnosti. Pozitivna razlika između izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova predstavlja iznos obezvredenja za pojedinačno značajne izloženosti u *default* statusu.

Prema Politici za otkrivanje statusa neizmirenja obaveza i izlazak iz tog statusa Banke, predviđeni su uslovi koji moraju biti ispunjeni kao i vremenski period kada se klijentu može ukinuti status neizmirenja obaveza. U uobičajenim slučajevima minimalni period u kome klijent ne sme kasniti sa plaćanjima je preko 90 dana. Po isteku ovog roka, ako je ispunio uslove za povratak, klijent dobija inicijalni rejting (rejting po poslednjim finansijskim izveštajima).

Politikom za izdvajanje rezervisanja za kreditni rizik Banka definiše okvir kojim pokriva ovu oblast dok su proces i odgovornosti pri obračunu obezvredenja definisani Procedurom za obračun rezervisanja po MSFI 9.

Makro modeli su prilagođeni na način da su usklađeni sa rezultatima validacije i novim makroekonomskim predviđanjima koji su primjenjeni kako bi se reflektovala poslednja dostupna ekonomska stanja kroz sve segmente. Rezultatima validacije prilagođene su i vrednosti parametra LGD za segment neobezbeđenih plasmana fizičkim licima ("PIOt") i segment malih klijenata ("SCPI").

Validacija

Metodologija i prepostavke u obračunu očekivanog kreditnog gubitka uključene su u proces interne validacije. To znači da se neprestano sprovodi kontrola kvaliteta modela i metodologije i predlažu poboljšanja. Primjenjeni standardi validacije unapred su formalizovani kako bi se osigurala konzistentna procena tokom vremena. Validacija se obično vrši jednom godišnje.

Banka razlikuje inicijalnu i kontinuiranu validaciju:

- Inicijalna validacija se vrši u slučaju razvoja novog modela, većih promena u postojećoj metodologiji i / ili značajnih promena u vrednostima;
- Kontinuirane validacije predstavljaju redovni pregled postojeće metodologije.

Osim godišnjeg procesa uspostavljen je i mesečno praćenje kako bi se osiguralo da se promene u razvoju portfolija i modela blagovremeno identifikuju.

U skladu sa Politikom Banke za validaciju modela za kreditni rizik, na usvajanje Izvršnom odboru se najmanje na godišnjem nivou podnose izveštaji o tekućoj validaciji modela za kreditni rizik.

Izveštaji o redovnoj tekućoj validaciji modela za kreditni rizik Banke za 2021. godinu koje je usvojio Izvršni odbor Banke pokazuju prihvatljive vrednosti kvantitativnih i kvalitativnih testova validnosti modela u upotrebi, uključujući i standardne preporuke sa planom za dalja unapređenja. Rezultati testova validacije parametra LGD koji su sprovedeni u 2021. godini za podsegment fizičkih lica i podsegment SME pokazali su da su primenjene vrednosti LGD adekvatne.

Otpis potraživanja

Otpis potraživanja vrši se na osnovu Odluke nadležnih instanci u skladu sa ovlašćenjima, ukoliko se utvrdi da potraživanje nije naplativo, kao i u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke („Službeni glasnik RS“, br. 77/2017) – u daljem tekstu: Odluka o otpisu. Samim činom prebacivanja potraživanja iz bilansa u vanbilans banke, Banka nije odustala od naplate potraživanja od klijenata.

Kada Banka nema razumna očekivanja da će potraživanje naplatiti u celosti ili delimično, nastaje događaj internog otpisa.

Otpis se može izvršiti samo na račun već priznatog očekivanog kreditnog gubitka. Otpisani iznos može biti puni otpis ili delimični otpis.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Osim opštih kriterijuma za prestanak priznavanja (vidi poglavje "Prestanak priznavanja i modifikacija ugovora"), navedeni kriterijumi dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine:

- Neosigurano finansijsko sredstvo ako je dužnik već u stečajnom postupku;
- Neosigurano finansijsko sredstvo ako nije bilo uplata po osnovu tog finansijskog sredstva u periodu od jedne godine;
- Osigurano finansijsko sredstvo ako nije bilo uplate u određenom razdoblju, u zavisnosti od vrste kolateralata:
 - A. Nekretnine kao kolateral, ako nije bilo uplate u poslednjih 5 godina,
 - B. Pokretna imovina, ako nije bilo uplate u poslednje 2 godine,
 - C. Ostalo, ako nije bilo uplate u periodu od jedne godine;
- Finansijsko sredstvo koje je bilo restrukturirano tri ili više puta i Banka je ocenila da dužnik nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze;
- Finansijsko sredstvo za koje je pravo na podmirenje potraživanja od dužnika u sudskom ili drugom postupku prekinuto odobrenjem prisilne nagodbe.

Prema Odluci o otpisu, Banka je dužna da sproveđe prenos u vanbilansu evidenciju svih problematičnih kredita kada je obračunati iznos obezvredenja tog kredita koji je Banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Banka je u toku 2021. godine izvršila prenos nenaplativih potraživanja koja su 100% obezvredena u vanbilans.

Instrumenti obezbeđenja

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju i prihvata prilikom sklapanja ugovora o plasmanima u cilju zaštite od kreditnog rizika su između ostalog:

- 1) Hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- 2) Jemstva pravnih i fizičkih lica,
- 3) Zaloga nad pokretnom imovinom,
- 4) Zaloga nad hartijama od vrednosti,
- 5) Garancije banaka i korporativne garancije,
- 6) Položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti sredstva obezbeđenja (kolateralata):

- a) Period na koji je sredstvo založeno,
- b) Vrednost poslednje procene kolateralata (interne ili eksterne),
- c) Neto prodajna cena kolateralata (bez poreza, provizija).

Da bi se procenilo obezvredenje za budući priliv od realizacije kolateralata, Banka procenjuje vrednost kolateralata i vreme do naplate. Koeficijent za koji se koriguje vrednost kolateralata predstavlja korekciju vrednosti kolateralata do iznosa koji se može povratiti u procesu naplate iz kolateralata.

Procenjena vrednost kolateralata se uzima kao umanjena za *haircut* (umanjenje koje obuhvata umanjenje procenjene vrednosti do nivoa utržive cene kao i troškove prodaje kolateralata) i do nivoa izloženosti.

Banka nastoji da umanji rizik uzimanjem sredstva obezbeđenje, gde god je to moguće. Vrednost kolateralata se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i godišnje na bazi statistike, odnosno jednom u tri godine procenom ovlašćenog procenitelja kada su u pitanju nepokretnosti ili pokretnosti, dok se neki tipovi kolateralata, kao što su na primer, depoziti ili hartije od vrednosti vrednuju i na mesečnoj osnovi.

Banka kroz postupke dobrovoljne prodaje, sudskog i vansudskog izvršenja, kao i kroz postupke stečaja vrši prodaju sredstava obezbeđenja koji služe kao obezbeđenje problematičnih plasmana. Način prodaje zavisi od saradnje klijenata, njihovog pravnog statusa kao i pravnog statusa samog sredstva obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4 UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku, u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja:

(000 RSD)	31.12.2021.	31.12.2020.
Ukupna potraživanja		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,856	11,732,681
Hartije od vrednosti	13,454,383	12,602,828
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,836,262	2,736,227
Krediti i potraživanja od komitenata	75,571,499	75,310,489
Ostala sredstva	490,727	544,472
UKUPNO	104,104,727	102,926,696
Vanbilans	26,370,556	25,358,389
UKUPNA IZLOŽENOST	130,475,283	128,285,085

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled finansijskih sredstava Banke sa stanjem 31.12.2021:

(000 RSD) 31.12.2021.	Neproblematična potraživanja						Problematična potraživanja						Vrednovano po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Ukupna bruto izloženost				
	Ispravka Izloženost - vrednosti Stage 1		Neto izloženost (Stage 1)		Ispravka Izloženost - vrednosti Stage 2		Neto izloženost (Stage 2)		Ispravka Izloženost - Stage 3		Neto izloženost (Stage 3)		Neto izloženost POCI 2		Neto izloženost POCI 3			
	Izloženost - vrednosti Stage 1 (Stage1)	Ispravka Izloženost - vrednosti Stage 1	Izloženost - vrednosti Stage 2 (Stage2)	Neto izloženost (Stage 2)	Izloženost - vrednosti Stage 3	Ispravka Izloženost - vrednosti Stage 3	Neto izloženost (Stage 3)	Neto izloženost POCI 2	Neto izloženost POCI 3	Ukupna bruto izloženost	Ukupna neto izloženost	Ukupna bruto izloženost	Ukupna neto izloženost	Ukupna bruto izloženost	Ukupna neto izloženost	Vrednovano po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Ukupna bruto izloženost	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,856	(6)	9,751,850	-	-	-	-	-	-	-	9,751,856	9,751,850	-	-	9,751,856			
Hartije od vrednosti	11,473,230	(139)	11,473,091	-	-	-	-	-	-	-	11,473,230	11,473,091	1,981,153	13,454,383				
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,836,262	(12,255)	4,824,007	-	-	--	-	-	-	-	4,836,262	4,824,007	-	4,836,262				
Krediti i potraživanja od komitenata	65,143,765	(751,956)	64,391,809	7,090,935	(759,573)	6,331,362	2,911,187	(1,941,063)	970,124	302,014	123,598	75,571,499	72,118,908	22,340	75,593,839			
Ostala sredstva	427,696	(3,575)	424,121	6,713	(592)	6,121	56,319	(52,401)	3,918			490,727	434,159		490,727			
UKUPNO	91,632,809	(767,931)	90,864,878	7,097,648	(760,165)	6,337,483	2,967,506	(1,993,464)	974,042	302,014	123,598	102,123,575	98,602,015	2,003,493	104,127,067			
Vanbilans	26,144,229	(49,755)	26,094,474	220,624	(8,294)	212,330	5,703	(2,169)	3,534	-	-	26,370,556	26,310,338	-	26,370,556			
UKUPNA IZLOŽENOST	117,777,038	(817,686)	116,959,352	7,318,272	(768,459)	6,549,813	2,973,209	(1,995,633)	977,576	302,014	123,598	128,494,131	124,912,353	2,003,493	130,497,624			

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

(000 RSD)

31.12.2020.	Neproblematična potraživanja						Problematična potraživanja						Ukupna bruto	Ukupna izloženost pofer vrednosti kroz bilans uspeha	
	Izloženost - Stage 1	Ispravka vrednosti	Neto izloženost (Stage 1)	Izloženost - Stage 2	Ispravka vrednosti	Neto izloženost (Stage 2)	Izloženost - (Stage 3)	Ispravka vrednosti	Neto izloženost (Stage 3)	Neto POCI 2	Neto POCI 3	Ukupna bruto	Ukupna neto izloženost		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,732,681	(672)	11,732,009	-	-	-	-	-	-	-	-	11,732,681	11,732,009	-	11,732,681
Hartije od vrednosti	10,638,217	(8,536)	10,629,681	-	-	-	-	-	-	-	-	10,638,217	10,629,681	1,964,611	12,602,828
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,625,686	(4,840)	1,620,847	1,110,541	(47,176)	1,063,365	-	-	-	-	-	2,736,227	2,684,212	-	2,736,227
Krediti i potraživanja od komitenata	63,988,329	(914,564)	63,073,765	8,756,214	(1,029,906)	7,726,308	2,162,236	(1,696,189)	466,047	251,113	152,597	75,310,489	71,669,830	-	75,310,489
Ostala sredstva	452,973	(7,936)	445,037	12,263	(707)	11,556	79,236	(77,916)	1,320	-	-	544,472	457,913	-	544,472
UKUPNO	88,437,886	(936,548)	87,501,339	9,879,018	(1,077,789)	8,801,229	2,241,472	(1,774,105)	467,367	251,113	152,597	100,962,086	97,173,644	1,964,611	102,926,697
Vanbilans	24,033,210	(73,617)	23,959,593	1,318,035	(19,043)	1,298,992	7,144	(2,818)	4,326	-	-	25,358,389	25,262,908	-	25,358,389
UKUPNA IZLOŽENOST	112,471,096	(1,010,165)	111,460,932	11,197,053	(1,096,832)	10,100,221	2,248,616	(1,776,923)	471,693	251,113	152,597	126,320,475	122,436,552	1,964,611	128,285,086

Primenom Zakona o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima (u daljem tekstu: Zakon o konverziji) koji je stupio na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku RS“ 031/19 od 29. aprila 2019. godine, te daljim pisanim instrukcijama Narodne banke Srbije upućene bankama, Banka je izvršila konverziju stambenih krediti indeksiranih u švajcarskim francima u dug indeksiran u evrima po kursu za konverziju.

Za kredite koji su obuhvaćeni Zakonom o konverziji, Banka nakon inicijalnog priznavanja, nadalje, u kontekstu evidentiranja, klasifikacije i praćenja primenjuje iste kriterijume i sva redovna proceduralna pravila kao i za potraživanja po drugim kreditima, osim uslova njihove reklasifikacije iz problematičnih u grupu potraživanja koja nisu problematična. POCI potraživanja po kreditima koji su konvertovani prestaju da se smatraju problematičnim (prikazano u tabeli kao POCI 3) ukoliko su ispunjeni kriterijumi urednosti u izmirivanju obaveza koje je Banka bliže propisala posebnom metodologijom. U vezi sa istim, promenom klasifikacije u neproblematična Banka ne menja način vrednovanja ovih potraživanja u smislu da i dalje prati pravila koja propisuju Međunarodni računovodstveni standardi, odnosno Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja, pri čemu se vrednost tokom vremena koriguje za promene vrednosti *lifetime ECL* u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja kao POCI. Obračun *lifetime ECL* radi se u skladu sa metodologijom koja se primenjuje za Fazu 2 potraživanja (prikazano u tabeli kao POCI 2).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Struktura plasmana po rejtingzima i status

Sledeći pregled daje prikaz bruto finansijskih instrumenata po klasama rejtinga sa stanjem na dan 31.12.2021. godine:

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani državnim institucijama	10,948,847						
-	-	524,383		-	-	-	11,473,230
Ukupno	- 10,948,847	524,383		-	-	-	11,473,230

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	2,395,440	2,434,239	6,583	-	-	-	4,836,262
Ukupno	2,395,440	2,434,239	6,583	-	-	-	4,836,262

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	1,647,194	15,490,481	10,786,392	5,856,513	2,230,735	-	36,011,314
Plasmani malim i srednjim preduzećima	418,909	9,926,073	18,855,585	2,638,348	625,626	-	32,464,540
Plasmani privredi	-	1,546,274	5,137,039	233,906	178,425	-	7,095,645
Ukupno	2,066,103	26,962,829	34,779,015	8,728,767	3,034,785	-	75,571,499

Ostala sredstva

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	7,991	716	1,777	1,941	13,614	-	26,039
Plasmani malim i srednjim preduzećima	9,583	17,117	32,146	17,015	36,047	-	111,908
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	3,528	315,474	21,379	-	-	-	340,381
Plasmani privredi	1	4,717	1,132	46	6,504	-	12,400
Ukupno	21,103	338,024	56,434	19,002	56,165	-	490,728

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Neiskorišćene kreditne linije i garancije

(in RSD '000)
 31 December 2021

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch List	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	37,344	566,453	179,666	25,893	5,403	-	814,759
Plasmani malim i srednjim preduzećima	1,364,907	11,332,748	8,107,866	308,044	308	-	21,113,865
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	-	8,000	62,319	-	-	-	70,319
Plasmani privredi	-	2,002,031	2,306,300	63,283	-	-	4,371,614
Ukupno	1,402,252	13,909,232	10,656,151	397,219	5,703		26,370,556

Sledeći pregledi daju prikaz bruto finansijskih instrumenata po klasama rejtinga sa stanjem na dan 31.12.2020. godine.

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani državnim institucijama	98,627	10,004,501	535,089	-	-	-	10,638,217
Ukupno	98,627	10,004,501	535,089				10,638,217

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	1,620,983	1,110,516	4,728	-	-	-	2,736,227
Ukupno	1,620,983	1,110,516	4,728				2,736,227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovani klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	2,087,954	15,013,161	10,016,346	5,285,537	1,932,467	-	34,335,465
Plasmani malim i srednjim preduzećima	169,448	5,684,525	16,990,761	2,879,197	347,610	-	26,071,541
Plasmani privredi	21,948	4,804,110	9,762,842	279,828	34,755	-	14,903,483
Plasmani državnim institucijama	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	2,279,350	25,501,796	36,769,949	8,444,562	2,314,832	-	75,310,489

Ostala sredstva

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch lista	Problematični plasmani	Nerejtingovan i klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	21	10,468	10,453	3,223	63,355	-	87,520
Plasmani malim i srednjim preduzećima	749	3,073	10,577	11,976	10,318	-	36,693
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	-	374,268	2	-	-	-	374,270
Plasmani privredi	8	3,533	36,852	33	5,563	-	45,989
Plasmani državnim institucijama	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	778	391,342	57,884	15,232	79,236	-	544,472

Neiskorišćene kreditne linije i garancije

(in RSD '000)

31 December 2020

	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch List	Problematični plasmani	Nerejtingovan i klijenti	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	52,951	573,180	167,513	33,539	5,440	-	832,623
Plasmani malim i srednjim preduzećima	760,537	7,867,076	7,684,619	1,624,038	352	-	17,936,622
Plasmani ostalim bankama i finansijskim institucijama	-	181,287	-	-	-	-	181,287
Plasmani privredi	2,646	1,542,840	4,739,362	123,009	-	-	6,407,857
Ukupno	816,134	10,164,383	12,591,494	1,780,586	5,792	-	25,358,389

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata

Pregled potraživanja i ispravki vrednosti po rejting klasama na dan 31.12.2021. godine

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	STAGE1 Fer vrednost
1A-1E	-
2A-2E	10,948,847
3A-3E	524,383
Ukupno	11,473,230

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	STAGE1 Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
1A-1E	2,395,440	(1,235)	2,394,205
2A-2E	2,434,239	(10,850)	2,423,389
3A-3E	6,583	(170)	6,413
Nerejtingovani klijenti	-	-	-
Ukupno	4,836,262	(12,255)	4,824,007

Pregled potraživanja i ispravki vrednosti po rejting klasama na dan 31.12.2021. godine (nastavak)

Krediti i potraživanja od

komitenata

(000 RSD)

31. decembar

2021. godine

	Bruto Izloženost (STAGE 1- STAGE3)	Ispravka vrednosti						Neto izloženost
		STAGE1	STAGE2	STAGE3	POCI 2	POCI 3		
1A-1E	2,045,407	(2,088)	(25)	-	20,696	-	-	2,063,990
2A-2E	26,866,120	(206,750)	(11,041)	-	96,708	-	-	26,745,037
3A-3E	34,677,345	(420,001)	(57,933)	(1,161)	103,835	3,537	34,305,622	
Watch lista	8,698,267	(123,117)	(690,574)	(23,911)	80,775	1,724	7,943,163	
Problematični plasmani	2,858,748	-	-	(1,915,990)	-	118,337	1,061,095	
Nerejtingovani klijenti	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno	75,145,887	(751,957)	(759,573)	(1,941,063)	302,014	123,598	72,118,908	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	Bruto Izloženost	Ispravka vrednosti			Neto izloženost
		STAGE1	STAGE2	STAGE3	
1A-1E	21,102	(6)	-	-	21,096
2A-2E	338,024	(1,556)	(4)	-	336,464
3A-3E	56,434	(1,528)	(32)	(15)	54,859
Watch lista	19,002	(485)	(555)	(59)	17,903
Problematični plasmani	56,165	-	-	(52,328)	3,837
Nerejtingovani klijenti	-	-	-	-	-
Ukupno	490,727	(3,575)	(591)	(52,402)	434,159

Pregled potraživanja i ispravki vrednosti po rejting klasama na dan 31.12.2020. godine

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti
(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Bruto Izloženost	STAGE1			Neto izloženost
		Fer vrednost			
1A-1E		98,627			
2A-2E		10,004,501			
3A-3E		535,089			
Ukupno		10,638,217			

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Bruto Izloženost	STAGE1			Neto izloženost
		Bruto izloženost	Ispravka vrednosti		
1A-1E		1,620,983	(4,774)		1,616,209
2A-2E		1,110,516	(47,176)		1,063,340
3A-3E		4,728	(66)		4,662
Nerejtingovani klijenti		-	-		-
Ukupno		2,736,227	(52,016)		2,684,211

Krediti i potraživanja od komitenata
(000 RSD)

31. decembar 2020.
godine

	Bruto Izloženost	Ispravka vrednosti			POCI 2	POCI 3	Neto izloženost
		STAGE1	STAGE2	STAGE3			
1A-1E	2,270,575	(6,608)	(113)	-	8,773	-	2,272,627
2A-2E	25,435,289	(213,013)	(18,642)	-	66,507	-	25,270,141
3A-3E	36,710,689	(573,527)	(124,645)	-	59,260	-	36,071,777
Watch lista	8,327,990	(121,416)	(886,506)	-	116,572	-	7,436,640
Problematični plasmani	2,162,236	-	-	(1,696,189)	-	152,597	618,644
Nerejtingovani klijenti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	74,906,779	(914,564)	(1,029,906)	(1,696,189)	251,112	152,597	71,669,829

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva

(000 RSD)

31. decembar 2020.

	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti			Neto izloženost
		STAGE1	STAGE2	STAGE3	
1A-1E	776	-	-	-	776
2A-2E	391,344	(6,225)	(203)	-	384,916
3A-3E	57,884	(1,091)	(48)	-	56,745
Watch lista	15,232	(620)	(455)	-	14,157
Problematični plasmani	79,236	-	-	(77,915)	1,321
Nerezitingovani klijenti	-	-	-	-	-
Ukupno	544,472	(7,936)	(706)	(77,915)	457,915

Izloženost po geografskim područjima, regionima i granama industrije

U sledećem pregledu se daje distribucija iznosa finansijskih instrumenata sa ispravkama vrednosti po geografskim područjima i regionima na dan 31. decembra 2021. godine i na dan 31. decembra 2020. godine:

Kreditni portfolio Banke je fokusiran na Srbiju, što pokazuje sledeća tabela:

**Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat
Hartije od vrednosti – neto iznos**

(000 RSD)

	31.12.2021.	31.12.2020.
Srbija	10,948,761	9,996,507
Evropska Unija	-	98,624
Ostatak sveta	524,330	534,550
Ukupno	11,473,091	10,629,681

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija – neto iznos

(000 RSD)

	31.12.2021.	31.12.2020.
Srbija	51,490	15,114
Evropska Unija	4,145,644	2,218,593
Ostatak sveta	639,128	502,520
minus ispravke vrednosti	(12,255)	(52,016)
Ukupno	4,824,007	2,684,211

Krediti i potraživanja od komitenata – neto iznos

(000 RSD)

	31.12.2021.	31.12.2020.
Beograd	38,381,034	40,761,798
Vojvodina	16,388,804	15,606,902
Centralna i Južna Srbija	20,533,374	18,770,567
Evropska Unija	74,312	55,638
Ostatak sveta	193,977	115,583
minus ispravke vrednosti	(3,452,593)	(3,640,659)
Ukupno	72,118,908	71,669,829

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

**Ostala sredstva – neto iznos
(000 RSD)**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Beograd	259,396	282,143
Vojvodina	25,044	21,055
Centralna i Južna Srbija	16,206	33,913
Evropska Unija	164,828	173,429
Ostatak sveta	25,253	33,932
minus ispravke vrednosti	<u>(56,568)</u>	<u>(86,559)</u>
Ukupno	434,159	457,913

U sledećem pregledu se daje distribucija bruto iznosa finansijskih instrumenata po geografskim područjima i granama industrije na dan 31. decembra 2021. godine:

**Hartije od vrednosti
(000 RSD)**

31. decembar 2021. godine

	Srbija	Evropska Unija	Ostatak sveta	Ukupna Izloženost
Finansijske institucije	10,948,847	-	524,383	11,473,230
Ukupno	10,948,847	-	524,383	11,473,230

**Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija
(000 RSD)**

31. decembar 2021. godine

	Srbija	Evropa	Ostatak sveta	Ukupno
Finansijske institucije	51,490	4,145,644	639,128	4,836,262
Ukupno	51,490	4,145,644	639,128	4,836,262

**Krediti i potraživanja od komitenata
(000 RSD)**

31. decembar 2021. godine

	Srbija	Evropa	Ostatak sveta	Ukupno
Država	166,099	-	-	166,099
Fizička lica	36,496,645	20,604	56,574	36,573,824
Trgovina	3,088,665	-	-	3,088,665
Gradevinarstvo	16,925,423	-	-	16,925,423
Proizvodnja i nafta	10,818,135	-	-	10,818,135
Usluge	7,808,244	53,707	137,402	7,999,353
Ukupno	75,303,211	74,312	193,976	75,571,499

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	Srbija	Evropska Unija	Ostatak sveta	Ukupna izloženost
Država	238	-	-	238
Finansijske institucije	144,138	164,349	20,990	329,477
Fizička lica	53,126	319	345	53,790
Građevinarstvo	4,352	-	-	4,352
Proizvodnja i nafta	10,296	-	-	10,296
Trgovina	23,674	-	-	23,674
Usluge	64,824	160	3,917	68,901
Ukupno	300,648	164,828	25,252	490,728

U sledećem pregledu se daje distribucija bruto iznosa kredita i potraživanja po geografskim područjima i granama industrije na dan 31. decembra 2020. godine:

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti (000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Srbija	Evropska Unija	Ostatak sveta	Ukupna Izloženost
Finansijske institucije	10,004,501	98,627	535,089	10,638,217
Ukupno	10,004,501	98,627	535,089	10,638,217

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Srbija	Evropska Unija	Ostatak sveta	Ukupno
Finansijske institucije	-	2,218,593	502,520	2,721,113
Usluge	15,114	-	-	15,114
Ukupno	15,114	2,218,593	502,520	2,736,227

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Srbija	Evropa	Ostatak sveta	Ukupno
Država	232,541	-	-	232,541
Fizička lica	34,329,868	22,592	49,487	34,401,947
Trgovina	10,644,591	-	-	10,644,591
Građevinarstvo	3,461,053	-	-	3,461,053
Proizvodnja i nafta	17,742,572	-	-	17,742,572
Usluge	8,728,641	33,047	66,097	8,827,785
/Ukupno	75,139,266	55,639	115,584	75,310,489

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Ostala sredstva**

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Srbija	Evropska Unija	Ostatak sveta	Ukupna izloženost
Drzava	213	-	-	213
Finansijske institucije	158,828	173,348	32,742	364,918
Fizicka lica	67,784	77	97	67,958
Gradevinarstvo	4,225	-	-	4,225
Proizvodnja i nafta	11,212	-	-	11,212
Trgovina	12,208	-	-	12,208
Usluge	82,641	5	1,092	83,738
Ukupno	337,111	173,430	33,931	544,472

Intervali izloženost

U sledećim pregledima prikazana je distribucija bruto iznosa kredita i potraživanja po intervalima izloženosti na dan 31. decembra 2021. godine i na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)

31. decembar

2021.godine

Intervali izloženosti (u 000 RSD)	Finansijska sredstva vrednovana kroz OCI	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Krediti i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Ukupno
< 1,000	-	1,313	12,241,593	82,112	534	12,324,551
1,000- 5,000	21,430	16,675	22,910,344	36,997	-	22,985,446
5,000 - 10,000	6,499,656	73,809	7,635,941	59,035	-	14,268,441
10,000- 25,000	-	653,837	12,590,159	120,045	257,086	13,621,127
25,000 - 50,000	-	39,033	7,243,967	70,057	-	7,353,057
50,000 - 100,000	975,217	36,799	3,590,523	47,930	-	4,650,469
100,000 - 500,000	2,556,003	62,447	7,889,026	74,552	-	10,582,029
500,000 - 1,000,000	1,420,923	637,272	1,469,946	-	831,558	4,359,700
>1,000,000	-	315,077	-	-	8,662,678	11,977,755
Ukupno	11,473,230	4,836,262	75,571,499	490,728	9,751,856	102,123,574

(000 RSD)

31. decembar 2020.

godine-

Intervali izloženosti (u 000 RSD)	Finansijska sredstva vrednovana kroz OCI	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Krediti i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Ukupno
< 1,000	-	781	9,367,285	56,726	145	9,424,937
1,000- 5,000	-	15,458	23,183,489	43,366	-	23,242,313
5,000 - 10,000	22,097	77,115	6,332,046	67,491	-	6,498,749
10,000- 25,000	7,695,676	650,008	13,698,078	274,305	178,390	22,496,457
25,000 - 50,000	-	102,102	5,987,902	69,794	29	6,159,827
50,000 - 100,000	-	19,742	3,613,325	32,759	-	3,665,826
100,000 - 500,000	186,401	68,104	7,574,367	31	-	7,828,903
500,000 - 1,000,000	1,306,246	752,750	3,539,406	-	942,596	6,540,998
>1,000,000	1,427,797	1,050,167	2,014,591	-	10,610,849	15,103,404
Ukupno	10,638,217	2,736,227	75,310,489	544,472	11,732,009	100,961,414

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembar 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje u bruto iznosu na dan 31. decembar 2021. godine i 31. decembar 2020. godine prikazane su u sledećim tabelama:

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine

	Neobezvređena potraživanja				Obezvređena potraživanja				preko godinu dana	Ukupno
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31-90 dana	Nije u docnji	do 30 dana	od 31-90 dana	od 91 do 365 dana			
Potraživanja od stanovništva	31,238,211	2,118,185	436,578	264,372	99,847	103,988	908,296	867,876	36,037,353	
Potrošački i gotovinski krediti	22,884,201	2,064,904	368,321	163,008	99,367	39,079	745,659	519,023	26,883,562	
Stambeni krediti	7,796,180	14,725	59,333	100,099	-	64,405	135,618	295,274	8,465,634	
Transakpcioni krediti i kreditne kartice	557,830	38,556	8,924	1,265	480	504	27,019	53,579	688,157	
Potraživanja od privrede	38,316,731	253,662	22,058	409,036	1,775	236,818	66,559	132,539	39,439,177	
Mikro preduzeća i preduzetnici	363,226	7,409	308	167,369	-	15	1,387	34,668	574,382	
Mala i srednja preduzeća	31,167,338	246,118	21,750	241,666	1,775	236,803	64,284	81,136	32,060,870	
Velika preduzeća	5,957,492	135	-	1	-	-	888	5,676	5,964,192	
Javna preduzeća	828,675	-	-	-	-	-	-	11,058	839,733	
Potraživanja od ostalih klijenata	28,628,198	-	-	-	-	-	-	-	28,628,198	
Ukupno	98,183,140	2,371,847	458,636	673,408	101,622	340,806	974,854	1,000,415	104,104,728	

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Neobezvređena potraživanja				Obezvređena potraživanja				preko godinu dana	Ukupno
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31-90 dana	Nije u docnji	do 30 dana	od 31-90 dana	od 91 do 365 dana			
Potraživanja od stanovništva	30,339,225	1,308,993	631,431	261,024	47,755	107,397	776,207	691,182	34,163,214	
Potrošački i gotovinski krediti	21,079,462	1,252,121	445,073	92,666	43,310	61,458	553,709	262,100	23,789,900	
Stambeni krediti	8,776,906	27,545	171,682	166,463	4,235	45,120	195,198	417,486	9,804,635	
Transakpcioni krediti i kreditne kartice	482,857	29,327	14,676	1,895	210	819	27,299	11,596	568,679	
Potraživanja od privrede	38,840,020	1,279,092	920,836	4,637	2,260	42,489	197,385	263,733	41,550,452	
Mikro preduzeća i preduzetnici	343,759	25,621	4,229	3,413	2,204	-	20,240	86,400	485,866	
Mala i srednja preduzeća	24,658,422	201,041	901,271	1,207	57	42,279	167,041	147,345	26,118,663	
Velika preduzeća	12,373,220	1,052,430	15,336	17	-	210	10,105	19,786	13,471,103	
Javna preduzeća	1,464,619	-	-	-	-	-	-	10,201	1,474,820	
Potraživanja od ostalih klijenata	25,247,747	-	-	-	-	-	-	-	25,247,747	
Ukupno	94,426,992	2,588,086	1,552,267	265,661	50,015	149,886	973,592	954,915	100,961,413	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled kretanja ukupne izloženosti prema tipu finansijskog instrumenta u 2021. godini:

Hartije od vrednosti - finansijska sredstva vrednovana kroz ostali ukupan rezultat

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	10,638,217	10,638,217
Transfer u stage 1	-	-
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	3,583,000	3,583,000
Naplata potraživanja	(2,597,134)	(2,597,134)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	(150,853)	(150,853)
Stanje - 31.12.2021.	11,473,230	11,473,230

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	1,625,687	1,110,540	2,736,227
Transfer u stage 1	3,504,024	-	3,504,024
Transfer u stage 2	-	(1,110,540)	(1,110,540)
Transfer u stage 3	-	-	-
Nova produkcija	816,018	-	816,018
Naplata potraživanja	(1,110,540)	-	(1,110,540)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-
Kursne razlike	1,073	-	1,073
Stanje - 31.12.2021.	4,836,262	-	4,836,262

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI 2	POCI 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	63,988,328	8,756,215	2,162,236	152,596	251,114	75,310,489
Transfer u stage 1	(4,044,280)	-	-	-	-	(4,044,280)
Transfer u stage 2	-	2,222,487	-	-	-	2,222,487
Transfer u stage 3	-	-	1,821,793	-	-	1,821,793
Transfer u POCI 2	-	-	-	(14,943)	14,943	-
Nova produkcija	33,444,576	-	-	-	-	33,444,576
Povećanje potraživanja postojećeg portofolia	-	-	463,380	164,360	-	627,740
Naplata potraživanja	(28,205,088)	(3,896,894)	(454,572)	-	(45,550)	(32,602,106)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	(1,066,094)	-	(96,908)	(1,163,001)
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	(22,341)	-	-	(22,341)
Kursne razlike	(39,770)	9,127	6,785	-	-	(23,858)
Stanje – 31.12.2021.	65,143,766	7,090,935	2,911,187	302,014	123,598	75,571,499

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	452,973	12,262	79,237	544,472
Transfer u stage 1	131,515	(142,078)	-	(10,563)
Transfer u stage 2	-	4,004	-	4,004
Transfer u stage 3	-	-	6,558	6,558
Nova produkcija	51,283	-	-	51,283
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	242,819	132,524	48,079	423,422
Naplata potraživanja	(450,894)	-	(77,555)	(528,449)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-
Stanje - 31.12.2021.	427,696	6,712	56,319	490,728

Pregled kretanja ukupne izloženosti prema tipu finansijskog instrumenta u 2020. godini:

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	11,372,087	11,372,087
Transfer u stage 1	-	-
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	5,145,707	5,145,707
Naplata	(5,789,948)	(5,789,948)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	(89,629)	(89,629)
Stanje - 31.12.2020.	10,638,217	10,638,217

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	2,785,912	-	2,785,912
Transfer u stage 1	(1,110,540)	-	(1,110,540)
Transfer u stage 2	-	1,110,540	1,110,540
Transfer u stage 3	-	-	-
Nova produkcija	79,402	-	79,402
Naplata	-	-	-
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-
Kursne razlike	(129,087)	-	(129,087)
Stanje - 31.12.2020.	1,625,687	1,110,540	2,736,227

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI 2	POCI 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	62,709,448	5,307,177	2,903,006	296,953	142,101	71,358,685
Transfer u stage 1	(147,634)	335,087	(187,453)	-	-	-
Transfer u stage 2	(4,477,798)	4,510,127	(32,329)	-	-	-
Transfer u stage 3	(494,238)	(319,704)	813,942	(109,012)	109,012	-
Transfer u POCI 2	-	-	-	-	-	-
Nova produkcija	31,327,171	-	-	-	-	31,327,171
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	-	-	-	-	-	-
Naplata potraživanja	(24,903,557)	(1,072,818)	(644,279)	(35,344)	-	(26,655,999)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	(690,305)	-	-	(690,305)
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-	-	-
Kursne razlike	(25,064)	(3,654)	(346)	-	-	(29,064)
Stanje – 31.12.2020.	63,988,328	8,756,215	2,162,236	152,596	251,114	75,310,489

Ostala sredstva

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	466,774	11,705	75,785	554,264
Transfer u stage 1	2,230	(5,047)	2,818	-
Transfer u stage 2	(6,049)	6,140	(91)	-
Transfer u stage 3	(856)	(433)	1,289	-
Nova produkcija	187,778	-	-	187,778
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	-	-	-	-
Naplata potraživanja	(200,258)	(396)	(1,411)	(202,065)
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-
Kursne razlike	3,354	293	847	4,494
Stanje - 31.12.2020.	452,973	12,262	79,237	544,472

Pregled kretanja ukupne ispravke vrednosti prema tipu finansijskog instrumenta u 2021. godini:

Gotovina i sredstva kod centralne banke

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	(672)	(672)
Transfer u stage 1	-	-
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	(2)	(2)
Naplata potraživanja	668	668
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	-	-
Stanje - 31.12.2021.	(6)	(6)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	(8,536)	(8,536)
Transfer u stage 1	-	-
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	(28)	(28)
Umanjenje/Naplata potraživanja	8,459	8,459
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	(34)	(34)
Stanje - 31.12.2021.	(139)	(139)

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	(4,840)	(47,176)	(52,016)
Transfer u stage 1	(10,876)	-	(10,876)
Transfer u stage 2	-	10,876	10,876
Transfer u stage 3	-	-	-
Nova produkcija	(25)	-	(25)
Naplata	3,450	36,300	39,750
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-
Kursne razlike	36	-	36
Stanje - 31.12.2021.	(12,255)	-	(12,255)

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	(914,564)	(1,029,906)	(1,696,189)	(3,640,659)
Transfer u stage 1	387,326	-	-	387,326
Transfer u stage 2	-	202,733	-	202,733
Transfer u stage 3	-	-	(590,059)	(590,059)
Nova produkcija	(218,133)	-	-	(218,133)
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	(472,021)	(228,898)	(594,509)	(1,295,428)
Naplata potraživanja	465,327	296,341	44,078	805,746
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	1,066,094	1,066,094
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	7,012	7,012
Umanjenje po unwinding efektu	-	-	(184,265)	(184,265)
Kursne razlike	108	157	6,776	7,041
Stanje - 31.12.2021.	(751,957)	(759,573)	(1,941,062)	(3,452,592)

Ostala sredstva

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2021.	(7,936)	(707)	(77,916)	(86,559)
Transfer u stage 1	4,449	1,575	-	6,024
Transfer u stage 2	-	(248)	-	(248)
Transfer u stage 3	-	-	(5,775)	(5,775)
Nova produkcija	(5,092)	-	-	(5,092)
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	-	-	-	-
Naplata potraživanja	(2,259)	(1,211)	(46,569)	(50,039)
Otpis (prenos na vanbilans)	7,263	-	77,859	85,122
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-
Stanje 31.12.2021.	(3,575)	(592)	(52,402)	(56,568)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled kretanja ukupne ispravke vrednosti prema tipu finansijskog instrumenta u 2020. godini:

Gotovina i sredstva kod centralne banke

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.		
Transfer u stage 1	(15)	(15)
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	(672)	(672)
Naplata potraživanja	15	15
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	-	-
Stanje - 31.12.2020.	(672)	(672)

Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat - Hartije od vrednosti

(000 RSD)	Stage 1	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	(864)	(864)
Transfer u stage 1	-	-
Transfer u stage 2	-	-
Transfer u stage 3	-	-
Nova produkcija	(8,536)	(8,536)
Naplata potraživanja	864	864
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-
Kursne razlike	-	-
Stanje - 31.12.2020.	(8,536)	(8,536)

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	(8,973)		(8,973)
Transfer u stage 1	-	-	-
Transfer u stage 2	4,006	(4,006)	-
Transfer u stage 3	-	-	-
Nova produkcija	-	(43,170)	(43,170)
Naplata	-	-	-
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-
Kursne razlike	127	-	127
Stanje - 31.12.2020.	(4,840)	(47,176)	(52,016)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	(767,415)	(948,926)	(2,055,405)	(3,771,746)
Transfer u stage 1	123,747	(96,542)	(27,205)	-
Transfer u stage 2	537,119	(542,281)	5,162	-
Transfer u stage 3	288,929	226,370	(515,299)	-
Nova produkcija	(601,277)	-	-	(601,277)
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	(629,324)	-	-	(629,324)
Naplata potraživanja	132,284	330,488	345,348	808,120
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	676,182	676,182
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-
Umanjenje po unwinding efektu	-	-	(124,987)	(124,987)
Kursne razlike	1,372	985	15	2,372
Stanje - 31.12.2020.	(914,564)	(1,029,906)	(1,696,189)	(3,640,659)

Ostala sredstva

(000 RSD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020.	(3,841)	(1,403)	(77,516)	(77,760)
Transfer u stage 1	3,570	(834)	(2,736)	-
Transfer u stage 2	(218)	231	(13)	-
Transfer u stage 3	(451)	(299)	750	-
Nova produkcija	(6,770)	-	-	(6,770)
Povećanje potraživanja postojećeg portfolija	(1,148)	(20)	(3,514)	(4,682)
Naplata potraživanja	915	1,618	113	2,646
Otpis (prenos na vanbilans)	-	-	-	-
Prodaja/ustupanje potraživanja	-	-	-	-
Kursne razlike	7	-	-	7
Stanje 31.12.2020.	(7,936)	(707)	(77,916)	(86,559)

Izloženost i sredstva obezbeđenja

U sledećim pregledima se daje distribucija interna prihvaćene vrednost kolaterala (stepen tržišne vrednosti kolaterala koje Banka priznaje po internoj metodologiji do nivoa izloženosti) za potrebe pokrića izloženosti, na dan 31. decembra 2021. godine i na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)		31.12.2021.	31.12.2020.
Iznos kolaterala			
Hipoteka		8,472,912	10,452,057
- stambena nepokretnost		5,308,272	6,114,784
- poslovna nepokretnost		2,807,902	3,364,472
- zemljiste i drugo		356,738	972,801
Zaloga na opremi, mašinama i ostaloj pokretnoj imovini		1,574,066	933,800
Ostalo		2,219,512	2,365,432
Ukupno		12,266,490	13,751,289

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

	31. decembar 2021. godine	31. decembar 2020. godine
	Iznos kolaterala	Iznos kolaterala
	Izloženost	Izloženost
1A-1E	2,395,440	1,620,983
2A-2E	2,434,239	1,110,516
3A-3E	6,583	4,728
Ukupno	4,836,262	2,736,227

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

	31. decembar 2021. godine		31. decembar 2020. godine	
	Izloženost	Iznos kolaterala	Izloženost	Iznos kolaterala
1A-1E	2,066,103	1,058,206	2,279,349	1,369,058
2A-2E	26,962,829	3,829,611	25,501,796	5,117,444
		4,756,142		
3A-3E	34,779,015		36,769,949	4,924,946
Watch lista	8,728,767	1,919,823	8,444,562	1,532,057
Problematični plasmani	3,034,785	702,708	2,314,833	807,784
Nerejtingovani klijenti	-	-	-	-
Ukupno	75,571,499	12,266,490	75,310,489	13,751,289

Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

(000 RSD)

	31. decembar 2021. godine		31. decembar 2020. godine	
	Izloženost	Iznos kolaterala	Izloženost	Iznos kolaterala
Do 30 dana	4,836,262	-	2,736,227	-
Ukupno	4,836,262	-	2,736,227	-

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

	31. decembar 2021. godine		31. decembar 2020. godine	
	Izloženost	Iznos kolaterala	Izloženost	Iznos kolaterala
Do 30 dana	72,831,246	11,705,921	71,758,119	13,032,696
31 do 60 dana	357,831	66,564	1,318,278	162,829
61 do 90 dana	440,462	144,866	382,645	73,867
91 do 180 dana	503,094	74,878	486,312	147,833
181 do 365 dana	465,053	52,265	483,667	77,288
Preko godinu dana	973,813	221,996	881,468	256,776
Ukupno	75,571,499	12,266,490	75,310,489	13,751,289

Restrukturiranje (eng. Forbearance)

Pod *Forbearance* aktivom se smatra ona aktiva, odnosno oni klijenti koji nisu u mogućnosti da ispoštuju rokove i uslove iz ugovora zbog finansijskih poteškoća. Zbog novonastalih finansijskih poteškoća, Banka može da se odluči na izmenu rokova i uslova iz ugovora, kako bi omogućila klijentu da vraća dug i da refinansira ugovor u celini ili delimično na neki od sledećih načina:

- a) Izmena dogovorenih uslova i rokova koje klijent nije u mogućnosti da ispoštuje zbog finansijskih poteškoća i koje se odobravaju zbog novonastale situacije klijenta;
- b) Totalno ili delimično refinansiranje problematičnog ugovora, koje ne bi bilo odobreno da se klijent ne nalazi u finansijskim poteškoćama.

Izloženosti se neće smatrati *forborn* aktivom ukoliko se klijent ne nalazi u finansijskim poteškoćama.

Forbearance i rizici se redovno prate od strane operativnih jedinica koje su odgovorne za upravljanje rizicima plasmana privredi i fizičkim licima. Pored toga, *Forbearance* predstavlja okidač za sprovođenje testova obezvređenja u skladu sa zahtevima MSFI 9.

Uticaj usled modifikacije *Forbearance* mere nije imao finansijski značajne efekte na ukupan rezultat za 2021. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

U nastavku se daje pregled forbearance potraživanja Banke za 2021. i 2020. godinu:

(000 RSD)

	Početno stanje 1.1.2021.	Potraživanja koja su postala forbearance ili je produžena forbearance mera (+)	Potraživanja koja nisu postala forbearance ili je prestala da važi forbearance mera (-)	Promene zbog MSFI 5 (+/-)	Krediti i FX (+/-)	Druge promene (+/-)	Završno stanje 31.12.2021.
Narodna banka Srbije	-	-	-	-	-	-	-
Država i drugi povezani entiteti	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,199,904	428,608	(492,007)	-	-	-	1,136,505
Plasmani fizičkim licima	445,707	38,555	(81,994)	-	-	-	402,268
Krediti i potraživanja bilans	1,645,611	467,163	(574,001)	-	-	-	1,538,773
Vanbilans	39,263	-	(39,263)	-	-	-	-

(000 RSD)

	Stanje 31.12.2021.	Potraživanja koja nisu u kašnjenju i nisu obezvređena	Potraživanja koja su u kašnjenju i nisu obezvređena (> 0 dana)	Obezvređena potraživanja	Prihod od kamate za forborn potraživanja (+)
Narodna banka Srbije	-	-	-	-	-
Država i drugi povezani entiteti	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,136,505	1,074,903	-	61,602	225
Plasmani fizičkim licima	402,268	217,027	3,214	182,027	2,690
Krediti i potraživanja bilans	1,538,773	1,291,930	3,214	243,629	2,915

(000 RSD)

	Početno stanje 1.1.2020.	Potraživanja koja su postala forbearance ili je produžena forbearance mera (+)	Potraživanja koja nisu postala forbearance ili je prestala da važi forbearance mera (-)	Promene zbog MSFI 5 (+/-)	Krediti i FX (+/-)	Druge promene (+/-)	Završno stanje 31.12.2020.
Narodna banka Srbije	-	-	-	-	-	-	-
Država i drugi povezani entiteti	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,208,708	713,097	(721,901)	-	-	-	1,199,904
Plasmani fizičkim licima	776,215	2,842	(333,350)	-	-	-	445,707
Krediti i potraživanja bilans	1,984,923	715,939	(1,055,251)	-	-	-	1,645,611
Vanbilans	29	39,232	-	-	-	-	39,263

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

(000 RSD)

	Stanje 31.12.2020.	Potraživanja koja nisu u kašnjenju i nisu obezvređena	Potraživanja koja su u kašnjenju i nisu obezvređena (> 0 dana)	Obezvređena potraživanja	Prihod od kamate za forborn potraživanja (+)
Narodna banka Srbije	-	-	-	-	-
Država i drugi povezani entiteti	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,199,904	1,072,759	17,886	109,259	6,603
Plasmani fizičkim licima	445,707	139,089	15,118	291,500	5,088
Krediti i potraživanja bilans	1,645,611	1,211,848	33,004	400,759	11,691

Pregled problematičnih potraživanja u ukupnim potraživanjima

Sledeća tabela prikazuje izloženost u statusu neizmirenja obaveza (Faza 3) i stepen pokrivenosti (Pokrivenost 1 uzima u obzir ispravku vrednosti u Fazi 3, dok Pokrivenost 2 dodatno uzima u obzir i vrednost kolateralna) saglasno internoj segmentaciji, na 31. decembar 2021. godine i 31. decembar 2020. godine:

Krediti i potraživanja od komitenata

(000 RSD)

31. decembar 2021. godine	Izloženost	Problematični plasmani (Faza 3)	Ispravka vrednosti problematičnih plasmana	Kolateral (NPE)	Racio problematičnih plasmana	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Plasmani fizičkim licima	36,011,314	2,230,735	(1,535,706)	501,421	6.19%	68.84%	91.32%
Plasmani malim i srednjim preduzećima	32,464,540	625,626	(318,814)	172,487	1.93%	50.96%	78.53%
Plasmani privredi	7,095,645	178,425	(86,543)	28,800	2.51%	48.50%	64.65%
Ukupno	75,571,499	3,034,785	(1,941,063)	702,708	4.02%	63.96%	87.12%

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine	Izloženost	Problematični plasmani (Faza 3)	Ispravka vrednosti problematičnih plasmana	Kolateral (NPE)	Racio problematičnih plasmana	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Plasmani fizičkim licima	34,335,464	1,932,467	(1,394,005)	768,558	5.63%	72.14%	111.91%
Plasmani malim i srednjim preduzećima	26,071,541	347,610	(286,834)	24,810	1.33%	82.52%	89.65%
Plasmani privredi	14,903,483	34,756	(15,349)	14,416	0.23%	44.16%	85.64%
Ukupno	75,310,488	2,314,833	(1,696,188)	807,784	3.07%	73.27%	108.17%

4.1.1.3 Izveštavanje o kreditnom riziku

Izveštavanje za lokalne potrebe

Izveštavanje Izvršnog odbora Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole rizika najmanje jednom kvartalno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na sednici Savetodavnog tela za kontrolu rizika.

Kroz pomenute materijale daje se analiza postojećeg ukupnog kreditnog portfolija i dinamika njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine****4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, racio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd.), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja (u dajem tekstu: Odbor za reviziju) Banke, na kvartalnom nivou, dostavlja se izveštaj o upravljanju rizicima, čiji su format i sadržina standardizovani. Ovaj izveštaj u delu o kreditnom riziku obuhvata različite pregledе i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu i ICAAP metodologiju).

Izveštavanje prema Addiko Bank AG

Na mesečnom nivou Odeljenje kontrole rizika sačinjava i dostavlja Addiko Bank AG izveštaj „Key Risk Indicators – KRI“, koji predstavlja i osnovu za pripremu materijala za mesečni sastanak sa Addiko Bank AG CRO i članovima njegovog tima o kretanju portfolija za prethodni mesec.

Isti izveštaj predstavlja i izvor za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja u okviru Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

4.1.2 Tržišni rizici

Banka je u okviru tržišnih rizika izložena deviznom riziku, kamatnom riziku iz Bankarske knjige i cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija (po standardima Grupe ovaj rizik se vodi kao kamatni rizik iz Knjige trgovanja). Dodatno, u skladu sa standardima Grupe, Banka prepoznaje i rizik kreditne marže (eng. Credit Spread Risk) koji odgovara specifičnom cenovnom riziku iz ugla lokalne regulative.

Tržišni rizici se sastoje od potencijalnih gubitaka koji proizilaze iz promene tržišnih cena, Banka strukturira tržišne rizike po rizičnim faktorima kamatne stope, kreditnom spredu, valutnom riziku i riziku ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti. Banka poseban naglasak stavlja na identifikaciju, merenje, analizu i upravljanje tržišnim rizicima. Tržišni rizici mogu biti rezultat hartija od vrijednosti (i proizvoda sličnih vrednosnim papirima), novca i proizvoda u stranoj valuti, derivata, hedžinga kursa i hedžinga rezultata, imovine slične glavnici ili od upravljanja aktivom i kapitalom/obavezama. Pored tržišnih rizika, tržišni rizici likvidnosti mogu se pojaviti i ako, u slučaju slabe tržišne tražnje, Banka nije u mogućnosti da proda pozicije iz trgovanja u uskim grlima likvidnosti (ili zbog zahteva za kompenzacijom zasnovanih na riziku) u kratkom roku. Za postojeće pozicije, one se uzimaju u obzir kao deo ograničenja rizika za tržišne rizike.

4.1.2.2 Merenje tržišnih rizika

Pored standarda definicije i merenja propisanog regulativom Narodne banke Srbije, Banka kao deo Addiko Grupe vrši merenje izloženost tržišnim rizicima (devizni), takođe i metodom vrednosti pod rizikom (eng. Value-at-Risk) na osnovu perioda držanja od jednog dana, sa intervalom poverenja od 99%. Glavni instrument koji se koristi u ovom procesu je Monte Carlo simulacija koja uključuje eksponencijalno ponderisane volatilnosti i korelacije u periodu od 250 dana. U cilju određivanja raspoloživog ekonomskog kapitala za tržišne rizike za izračunavanje kapaciteta preuzimanja rizika, vrednosti VaR-a prilagođene su jedinstvenom nivou poverenja od 99.7% i horizontu od 250 dana. Modeli izračunavaju potencijalne gubitke uzimajući u obzir istorijske tržišne fluktuacije (volatilnosti) i tržišni kontekst (korelacije).

4.1.2.3 Pregled tržišnih rizika**4.1.2.3.1 Devizni rizik**

Politikama, procedurama i radnim instrukcijama za upravljanje tržišnim rizicima Odeljenje kontrole rizika definišu se aktivnosti kontrole deviznog rizika.

Generalne aktivnosti koje se odnose na upravljanje deviznim rizikom su:

- Identifikovanje,
- Merenje,
- Kontrola,
- Praćenje i
- Izveštavanje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

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

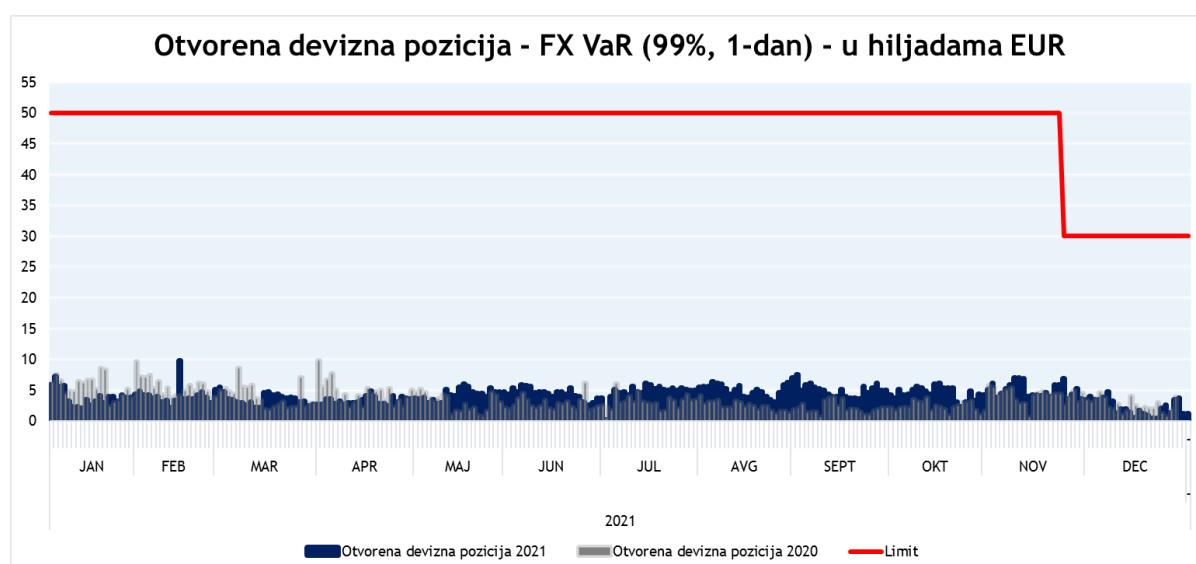
Pokazatelj deviznog rizika se prati kroz odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke. Obračun pokazatelja deviznog rizika se vrši u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od nivoa propisanog odgovarajućim podzakonskim aktima.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja dnevno obračuna ukupnu neto otvorenu poziciju i pokazatelj deviznog rizika Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Na osnovu tako utvrđene neto otvorene devizne pozicije Banke, Odeljenje kontrole rizika u saradnji sa Addiko Grupom i metodologijom i alatima Addiko Grupe dnevno obračunava VaR otvorene devizne pozicije, obračunat metodom J.P. Morgan - Geometric StDev, - Monte-Carlo sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana, koji mora biti u okviru internu propisanih limita.

Na dan 31.12.2021. godine VaR (99%, 1 dan) otvorene devizne pozicije iznosio je EUR 0,735 hiljada, odnosno RSD 86,5 hiljada i bio je značajno ispod interno definisanog limita od EUR 30 hiljada, odnosno RSD 3,5 miliona.

U nastavku je dat pregled kretanja VaR-a (99%, 1 dan) otvorene devizne pozicije Banke u toku 2021. i 2020. godine:



Pored standardizovanih scenarija Addiko Grupe u odnosu na promenu valute EUR, najmanje jednom mesečno se sprovodi stres scenario kojim se procenjuje potencijalni efekat promene vrednosti lokalne valute od +/- 5% ili +/- 10% na bilans uspeha, finansijski rezultat Banke pre oporezivanja.

U slučaju da je pri postojećoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke (sve ostale varijable nepromenjene) na dan 31. decembra 2021. godine bio zabeležen pad/rast lokalne valute (depresijacija/apresijacija RSD) za 5%, odnosno 10% u odnosu na EUR, USD, CHF i ostale valute zbirno, efekat na bilans uspeha pre oporezivanja bio bi negativan/pozitivan za oko RSD 0.8 miliona, odnosno RSD 1.6 miliona, uglavnom zbog obračunatih kursnih razlika po osnovu potraživanja i obaveza denominovanih u stranoj valuti.

Sledeća analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Valuta	Promene u deviznom kursu 2021. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2021. godine	Promene u deviznom kursu 2020. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2020. godine
	(%)	u 000 RSD	(%)	u 000 RSD
EUR	+5%	(1,483)	+5%	(30,980)
CHF	+5%	(117)	+5%	20
USD	+5%	108	+5%	28
Ostale valute	+5%	672	+5%	730

Valuta	Promene u deviznom kursu 2021. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2021. godine	Promene u deviznom kursu 2020. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2020. godine
		u 000 RSD		u 000 RSD
EUR	-5%	1,483	-5%	30,980
CHF	-5%	117	-5%	(20)
USD	-5%	(108)	-5%	(28)
Ostale valute	-5%	(672)	-5%	(730)

Analiza efekata kretanja kurseva valuta:

Valuta	Promene u deviznom kursu 2021. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2021. godine	Promene u deviznom kursu 2020. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2020. godine
		u 000 RSD		u 000 RSD
EUR	+10%	(2,966)	+10%	(61,960)
CHF	+10%	(234)	+10%	39
USD	+10%	215	+10%	56
Ostale valute	+10%	1,343	+10%	1,460

Valuta	Promene u deviznom kursu 2021. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2021. godine	Promene u deviznom kursu 2020. godine	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2020. godine
		u 000 RSD		u 000 RSD
EUR	-10%	2,966	-10%	61,960
CHF	-10%	234	-10%	(39)
USD	-10%	(215)	-10%	(56)
Ostale valute	-10%	(1,343)	-10%	(1,460)

* U tabelama je prikazana promena u deviznom kursu od +5/+10% (depresijacija RSD) kao i -5/-10% (apresijacija RSD) i njihov efekat na Bilans uspeha pre oporezivanja.

Odeljenje kontrole rizika navedenu analizu osetljivosti vrši i obračunava mesečno i o rezultatima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) u skladu sa dinamikom održavanja sednica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Efekat mogućih kretanja kurseva stranih valuta u odnosu na RSD (uz konstantno održavanje ostalih varijabli) na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala, dat je u sledećoj tabeli:

Promene u deviznom kursu 2021. godine	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31.decembar 2021. godine nakon promene deviznog kursa 2021. godine (% kapitala)	Promene u deviznom kursu 2020. godine	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31. decembar 2020. godine nakon promene deviznog kursa 2020. godine (% kapitala),
+5%	0,16	+5%	3,1
-5%	0,15	-5%	2,8
+10%	0,17	+10%	3,3
-10%	0,14	-10%	2,7

* U tabeli su prikazane promene u deviznom kursu od +5/+10% (depresijacija RSD) kao i -5%/-10% (apresijacija RSD) i njihov efekat na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala.

Primenjene prepostavke za obračun scenarija analize osetljivosti u 2021. godini u odnosu na bilans uspeha pre oporezivanja i kapital su iste kao i prepostavke primenjene u scenario analizama osetljivosti za 2020. godinu.

U cilju zaštite od rizika promene deviznih kurseva, Banka zaključuje derivatne ugovore i ugovara kredite i plasmane sa valutnom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020/2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U tabeli niže prikazana je valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2021. godine. Finansijska sredstava sa valutnom klauzulom su uključena u devizne pozicije sa odgovarajućom valutom za koju je potraživanje vezano.

(000 RSD)

AKTIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3,460,073	142,919	80,544	5,873	39,309	6,023,133	9,751,850
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,459	3,459
Hartije od vrednosti	1,646,539	2,086,965	-	-	-	9,720,879	13,454,383
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,651,789	982,845	73,453	39,013	54,362	22,545	4,824,007
Kredit, potraživanja i založena potraživanja komitentata	35,051,828	127,749	170,238	-	-	36,769,093	72,118,908
Ostala sredstva	222,689	6,677	92	13	41	204,647	434,159
Ukupna bilansna aktiva	44,032,918	3,347,155	324,327	44,900	93,712	52,743,756	100,586,766
Derivativni instrumenti	1,971,852	2,105,769	342,692	-	-	-	4,420,313
Ukupna aktiva	46,004,770	5,452,924	667,019	44,900	93,712	52,743,756	105,007,079
PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	6,107,321	125	107	-	-	2,450,875	8,558,428
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	36,715,202	5,389,698	655,546	48,564	88,860	26,025,964	68,923,834
Ostale finansijske obaveze	631,674	6,219	756	214	123	503,856	1,142,842
Ukupna bilansna pasiva	43,454,196	5,396,042	656,410	48,778	88,982	28,983,895	78,628,304
Derivativni instrumenti	2,563,290	54,730	12,955	-	22,934	-	2,209,561
Ukupna pasiva	46,017,486	5,450,772	669,365	48,778	111,916	28,983,895	80,837,865
Duga devizna pozicija		2,152				23,759,860	23,741,328
Kratka devizna pozicija	12,716		2,346	3,879	18,204		37,146

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U tabeli niže prikazana je valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2020. godine. Finansijska sredstava sa valutnom klauzulom su uključena u devizne pozicije sa odgovarajućom valutom za koju je potraživanje vezano.

(000 RSD)

AKTIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	5,080,723	62,883	262,587	9,022	50,909	6,265,885	11,732,009
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	1,408	1,408
Hartije od vrednosti	1,438,798	1,426,656	-	-	-	9,737,374	12,602,828
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,931,070	514,130	94,565	41,940	97,371	5,135	2,684,211
Kredit, potraživanja i založena potraživanja komitentata	40,057,231	-	222,905	-	-	31,389,693	71,669,829
Ostala sredstva	223,906	1,753	66	16	39,348	2,506,474	2,771,562
Ukupna bilansna aktiva	48,731,728	2,005,421	580,123	50,978	187,628	49,905,969	101,461,847
Derivativni instrumenti	1,528,739	1,787,476	5,870	-	-	-	3,322,085
Ukupna aktiva	50,260,467	3,792,897	585,993	50,978	187,628	49,905,969	104,783,932
PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	38,201	38,201
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	9,111,045	77	123	-	-	1,007,500	10,118,745
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	39,288,375	3,728,445	564,104	50,065	94,775	22,862,757	66,588,521
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	651,398	63,985	628	212	774	796,111	1,513,107
Ukupna bilansna pasiva	49,050,818	3,792,506	564,855	50,277	95,549	24,704,569	78,258,574
Derivativni instrumenti	1,829,254	0	20,581	-	78,177	-	1,928,012
Ukupna pasiva	50,880,072	3,792,506	585,436	50,277	173,726	24,704,569	80,186,586
Duga devizna pozicija		391	557	701	14,384		16,034
Kratka devizna pozicija	(619,605)				482		(619,123)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS br. 103/2016-3, 103/2018-91, 88/2019-71, 67/2020-25, 98/2020-72, 137/2020-24, 59/2021-55), Banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorenih pozicija u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2021. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

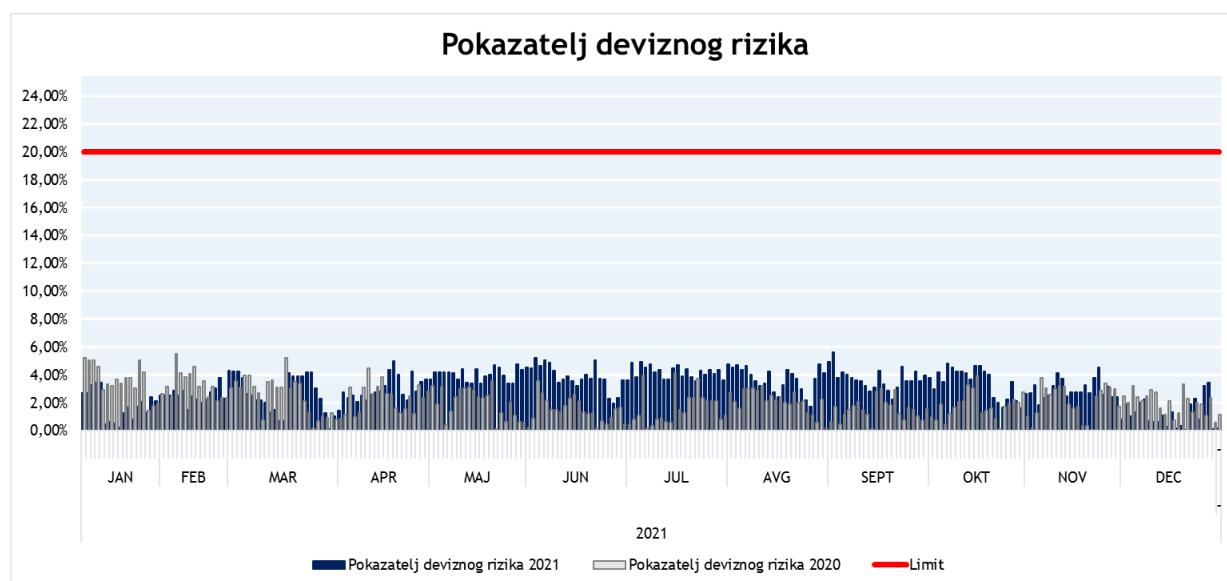
Na dan 31. decembra 2021. godine i 31. decembra 2020. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika u %	2021.	2020.
na dan 31. decembra *	0.16	2.99
maksimalan za mesec decembar **	3.46	3.34
minimalan za mesec decembar **	0.07	0.55

*Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena

**Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru

U nastavku je prikazano kretanje pokazatelja deviznog rizika u 2021. i 2020. godini:



4.1.2.3.2 Kamatni rizik iz Bankarske knjige

Kamatni rizik predstavlja rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Banka posebno analizira i upravlja izloženosti po osnovu sledećih oblika kamatnog rizika:

- a) Rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cene (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (*engl. repricing risk*);
- b) Rizik krive prinosa (*engl. yield curve risk*) kome je izložena usled promene oblika kao i nagiba krive prinosa;
- c) bazni rizik (*engl. basis risk*) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- d) Rizik opcija (*engl. optionality risk*) kome je izložena zbog ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (krediti s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa kamatnim rizikom se izvršavaju kroz sledeće odbore koje Banka uspostavlja, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Odeljenje kontrole rizika je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom, između ostalog odgovorno za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP procesom (*engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process*).

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom Banke, između ostalog nadležno da:

- Upravlja kamatno osetljivim stavkama aktive i pasive Banke ukupno i po svakoj materijalno značajnoj valuti na način da nivo kamatnog rizika bude u okvirima prihvatljivog;
- Daje predloge Odboru za upravljanje aktivom i pasivom za ublažavanje, izbegavanje i zaštitu (*engl. Hedging*) od kamatnog rizika u slučaju povećanih troškova poslovanja i probijanja utvrđenih limita usled promene kamatnih stopa;
- U saradnji sa drugim tržišnim sektorima sprovodi mera koja je Izvršni odbor doneo u vezi sa ublažavanjem kamatnog rizika;
- Obavlja ostale poslove definisane odgovarajućim internim poslovnikom Banke.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Addiko Grupe, Odeljenje kontrole rizika putem GAP analize (*engl. Interest Sensitivity Gap Balance*) primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankske knjige najmanje na mesečnom nivou meri, odnosno vrši procenu negativnih efekata promene kamatne stope na finansijski rezultat (bilans uspeha), kao i ekonomsku vrednost Banke.

Izloženost riziku kamatne stope u Bankskoj knjizi i procena efekata promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha) utvrđuje se u skladu sa pristupom baziranom na Delta pristupu u smislu da rezultat prikazuje samo deltu (promenu) kamatnog prihoda obračunatu sa predefinisanim pomeranjem/promenom kamatne stope. Prilikom obračuna uzimaju se u obzir samo kamatno osetljive pozicije iz Bankske knjige dok je bilans kamatnog GAP-a osnov obračuna. Takođe, nema dinamičkog pregleda (planirani novi poslovi nisu obuhvaćeni, aspekt isteka plasmana nije obuhvaćen, nema prelaska između kategorija rizika – fiksni, varijabilni i *UFN*).

EVE (*engl. economic value of equity*) predstavlja meru rizika kamatnih stopa u Bankskoj knjizi (*IRRBB*) a odnosi se na trenutni ili potencijalni rizik na kapital Banke koji nastaje usled nepovoljnih kretanja kamatnih stopa, koje utiču na pozicije Bankske knjige. Promenom kamatnih stopa, menja se i sadašnja vrednost kao i struktura budućih novčanih tokova. To zauzvrat menja osnovnu vrednost aktive, pasive i vanbilansnih stavki banke, a time i njenu ekonomsku vrednost.

EVE meri teorijsku promenu neto sadašnje vrednosti bilansa stanja isključujući kapital. Tržišna vrednost kapitala izračunava se kao sadašnja vrednost novčanih tokova imovine, umanjena za sadašnju vrednost novčanih tokova obaveza.

Promena *NII* (*engl. Net interest income*) kao mera rizika kamatnih stopa u Bankskoj knjizi odnosi se na trenutni ili potencijalni rizik koji utiče na rezultat Banke koji nastaje usled nepovoljnih kretanja kamatnih stopa, koje utiču na pozicije Bankske knjige.

Promene u kamatnim stopama utiču na rezultat banke menjanjem prihoda i rashoda osetljivih na kamatne stope, utičući na njen neto prihod od kamata (*NII*).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U cilju sagledavanja mogućih posledica promena kamatnih stopa na rezultat Banke koristeći prethodno dva opisana pristupa (*EVE* i *DNII*), sprovede se scenariji sa predefinisanim prepostavkama pomeranja kamatne stope i to:

- Paralelno pomeranje na gore +200bps
- Paralelno pomeranje na dole -200bps
- Paralelni šok na gore BSBS
- Paralelni šok na dole BSBS
- "Steepener" šok BCBS
- "Flattener" šok BCBS
- Kratkoročne stope šok na gore BCBS
- Kratkoročne stope šok na dole BCBS

Komplementarnost EVE i DNII pristupa se ogleda kroz:

- Obe mere reflektuju uticaj promena neto novčanih tokova koje su rezultat promena kamatnih stopa;
- Promena u očekivanim dobitcima se reflektuje kroz promenu ekonomske vrednosti;
- Pod uticajem su uobičajenih prepostavki modeliranja.

Na dan 31. decembra 2021. godine efekat na DNII bio je kao što sledi:

Scenario	Efekat u milEUR. 2021	Efekat u milEUR. 2020
Paralelno pomeranje na gore +200bps	0.74	0.62
Paralelno pomeranje na dole -200bps	0.15	-0.62
Paralelni šok na gore BSBS	0.56	0.36
Paralelni šok na dole BSBS	-0.15	-0.34
"Steepener" šok BCBS	1.29	0.42
"Flattener" šok BCBS	-1.19	-0.34
Kratkoročne stope šok na gore BCBS	-0.99	-0.22
Kratkoročne stope šok na dole BCBS	0.59	0.22

Radi potpunijeg merenja uticaja kamatnog rizika na kapital Banke, uzimajući u obzir samo kamatno osetljive stavke aktive i pasive Banke vrši se i merenje, odnosno utvrđivanje pokazatelja kamatnog rizika u odnosu na kapital, kao odnos utvrđene ekonomske vrednosti Banke i kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala. Pokazatelj kamatnog rizika (*engl. Risk-Equity-Ratio*) pod navedenim prepostavkama, pokazuje stepen izloženosti kapitala Banke kamatnom riziku.

Pokazatelj kamatnog rizika na dan 31. decembra 2021. godine kao pokazatelj promene ekonomske vrednosti za kamatno osetljive pozicije u odnosu na kapital Banke na dan 31. decembra 2021. godine iznosio je 10.85% za EVE scenario "paralelni šok na gore BSBS" (na dan 31. decembar 2020. godine: 8.5%) što je i dalje ispod postavljenog internog limita od 15% kapitala Banke, dok je za efekat druge grupe scenarija, odnosno za scenario Paralelno pomeranje na gore +200bps' iznosio 5.98% što je značajno ispod postavljenog internog limita od 20% kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (*re-pricing date*) ili datuma dospeća na dan 31. decembra 2021. godine:

(u 000 RSD)	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
FINANSIJSKA AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6,091,854	141,600	756,840	875,989	-	1,885,567	9,751,850
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,459	3,459
Hartije od vrednosti	103,709	-	1,448,268	5,903,593	4,017,660	-	11,473,230
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,800,731	3,746	6,047	12,766	-	717	4,824,007
Krediti i potraživanja od komitenata	12,644,937	26,261,846	10,162,024	17,952,261	3,669,961	1,427,879	72,118,908
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	434,159	434,159
Aktiva ukupno	23,641,231	26,407,192	12,373,179	24,744,609	7,687,621	3,751,781	98,605,613
FINANSIJSKA PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,107,951	2,155,736	2,292,026	-	-	2,715	8,558,428
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	29,335,075	5,238,790	17,149,870	9,025,010	7,153,662	1,021,427	68,923,834
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,142,842	1,142,842
Pasiva ukupno	33,443,026	7,394,526	19,441,896	9,025,010	7,153,662	2,170,184	78,628,304
Kamatni GAP	(9,801,795)	19,012,666	(7,068,717)	15,719,599	533,959	1,581,597	19,977,309

*Uključujući samo hartije od vrednosti iz bankarske knjige (Hartija od vrednosti iz knjige trgovanja u iznosu od 1,981,153 hiljade dinara nisu uključeni).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (eng. *repricing date*) ili datuma dospeća na dan 31. decembra 2020. godine:

(u 000 RSD)	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
FINANSIJSKA AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,452,384	94,059	502,738	581,884	-	2,100,944	11,732,009
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	1,408	1,408
Hartije od vrednosti	-	-	1,478,356	6,202,139	2,957,723	-	10,638,218
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,683,875	23	-	-	-	313	2,684,211
Krediti i potraživanja od komitenata	12,841,925	33,014,226	5,691,626	12,042,566	5,429,343	2,650,142	71,669,828
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	457,914	457,914
Aktiva ukupno	23,978,184	33,108,308	7,672,720	18,826,589	8,387,066	5,210,721	97,183,588
FINANSIJSKA PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	38,201	38,201
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,028,349	1,856,476	6,171,746	30,000	-	32,172	10,118,743
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	27,979,936	8,423,122	14,312,933	8,990,275	6,011,960	870,294	66,588,520
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,287,118	1,287,118
Pasiva ukupno	30,008,285	10,279,598	20,484,679	9,020,275	6,011,960	2,227,785	78,032,582
Kamatni GAP	(6,030,101)	22,828,710	(12,811,959)	9,806,314	2,375,106	2,982,936	19,151,006

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (*re-pricing date*) ili datuma došpeća i po tipu kamatne stope na dan 31. decembra 2021. godine:

(u 000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
FINANSIJSKA AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6,091,854	141,600	756,840	875,989	-	1,885,567	9,751,850
Od toga: sa fiksnom ks	6,091,854	141,600	756,840	875,989	-	-	7,866,283
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,885,567	1,885,567
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,459	3,459
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	3,459	3,459
Hartije od vrednosti	103,709	-	1,448,268	5,903,593	4,017,660	-	11,473,230
Od toga: sa fiksnom ks	103,709	-	1,448,268	5,903,593	4,017,660	-	11,473,230
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,800,731	3,746	6,047	12,766	-	717	4,824,007
Od toga: sa fiksnom ks	4,793,313	1,344	6,047	12,766	-	-	4,813,470
Od toga: sa varijabilnom ks	7,418	2,402	-	-	-	-	9,820
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	717	717
Krediti i potraživanja od komitenata	12,644,937	26,261,846	10,162,024	17,952,261	3,669,961	1,427,879	72,118,908
Od toga: sa fiksnom ks	1,633,989	1,661,318	7,544,646	17,952,261	3,669,961	-	32,462,175
Od toga: sa varijabilnom ks	11,010,948	24,600,528	2,617,378	-	-	-	38,228,854
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,427,879	1,427,879
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	434,159	434,159
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	434,159	434,159
Aktiva ukupno	23,641,231	26,407,192	12,373,179	24,744,609	7,687,621	3,751,781	98,605,613
Od toga: sa fiksnom ks	12,622,865	1,804,262	9,755,801	24,744,609	7,687,621	-	56,615,158
Od toga: sa varijabilnom ks	11,018,366	24,602,930	2,617,378	-	-	-	38,238,674
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	3,751,781	3,751,781
FINANSIJSKA PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

(u 000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,107,951	2,155,736	2,292,026	-	-	2,715	8,558,428
Od toga: sa fiksnom ks	2,381,522	400,000	948,231	-	-	-	3,729,753
Od toga: sa varijabilnom ks	1,726,429	1,755,736	1,343,795	-	-	-	4,825,960
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,715	2,715
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	29,335,075	5,238,790	17,149,870	9,025,010	7,153,662	1,021,427	68,923,834
Od toga: sa fiksnom ks	28,894,687	5,238,790	17,149,870	9,025,010	7,153,662	-	67,462,019
Od toga: sa varijabilnom ks	440,388	-	-	-	-	-	440,388
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,021,427	1,021,427
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,142,842	1,142,842
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,142,842	1,142,842
Pasiva ukupno	33,443,026	7,394,526	19,441,896	9,025,010	7,153,662	2,170,184	78,628,304
Od toga: sa fiksnom ks	31,276,209	5,638,790	18,098,101	9,025,010	7,153,662	-	71,191,772
Od toga: sa varijabilnom ks	2,166,817	1,755,736	1,343,795	-	-	-	5,266,348
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,170,184	2,170,184
Kamatni GAP	(9,801,795)	19,012,666	(7,068,717)	15,719,599	533,959	1,581,597	19,977,309
Od toga: sa fiksnom ks	(18,653,344)	(3,834,528)	(8,342,300)	15,719,599	533,959	-	(14,576,614)
Od toga: sa varijabilnom ks	8,851,549	22,847,194	1,273,583	-	-	-	32,972,326
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,581,597	1,581,597

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (*re-pricing date*) ili datuma došpeća i po tipu kamatne stope na dan 31. decembra 2020. godine:

(u 000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
FINANSIJSKA AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,452,384	94,059	502,738	581,884	-	2,100,944	11,732,009
Od toga: sa fiksnom ks	8,452,384	94,059	502,738	581,884	-	-	9,631,065
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,100,944	2,100,944
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	-	1,408	1,408
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,408	1,408
Hartije od vrednosti	-	-	1,478,356	6,202,139	2,957,723	-	10,638,218
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	1,478,356	6,202,139	2,957,723	-	10,638,218
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,683,875	23	-	-	-	313	2,684,211
Od toga: sa fiksnom ks	2,683,875	23	-	-	-	-	2,683,898
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	313	313
Krediti i potraživanja od komitenata	12,841,925	33,014,226	5,691,626	12,042,566	5,429,343	2,650,142	71,669,828
Od toga: sa fiksnom ks	913,650	1,360,801	3,594,860	12,042,566	5,429,343	-	23,341,220
Od toga: sa varijabilnom ks	11,928,275	31,653,425	2,096,766	-	-	-	45,678,466
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,650,142	2,650,142
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	457,914	457,914
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	457,914	457,914
Aktiva ukupno	23,978,184	33,108,308	7,672,720	18,826,589	8,387,066	5,210,721	97,183,588
Od toga: sa fiksnom ks	12,049,909	1,454,883	5,575,955	18,826,589	8,387,066	-	46,294,402
Od toga: sa varijabilnom ks	11,928,275	31,653,425	2,096,765	-	-	-	45,678,465
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	5,210,721	5,210,721
FINANSIJSKA PASIVA							
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	-	38,201	38,201
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

(u 000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	38,201	38,201
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,028,349	1,856,476	6,171,746	30,000	-	32,172	10,118,743
Od toga: sa fiksnom ks	1,166,026	785,321	4,156,085	30,000	-	-	6,137,432
Od toga: sa varijabilnom ks	862,323	1,071,155	2,015,661	-	-	-	3,949,139
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	32,172	32,172
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	27,979,936	8,423,122	14,312,933	8,990,275	6,011,960	870,294	66,588,520
Od toga: sa fiksnom ks	27,020,198	8,423,122	14,312,933	8,990,275	6,011,960	-	64,758,488
Od toga: sa varijabilnom ks	959,738	-	-	-	-	-	959,738
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	870,294	870,294
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1,287,118	1,287,118
Od toga: sa fiksnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: sa varijabilnom ks	-	-	-	-	-	-	-
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	1,287,118	1,287,118
Pasiva ukupno	30,008,285	10,279,598	20,484,679	9,020,275	6,011,960	2,227,785	78,032,582
Od toga: sa fiksnom ks	28,186,224	9,208,443	18,469,018	9,020,275	6,011,960	-	70,895,920
Od toga: sa varijabilnom ks	1,822,061	1,071,155	2,015,661	-	-	-	4,908,877
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,227,785	2,227,785
Kamatni GAP	(6,030,101)	22,828,710	(12,811,959)	9,806,314	2,375,106	2,982,936	19,151,006
Od toga: sa fiksnom ks	(16,136,316)	(7,753,559)	(14,371,420)	3,604,175	(582,617)	-	(35,239,737)
Od toga: sa varijabilnom ks	10,106,215	30,582,269	1,559,461	6,202,139	2,957,723	-	51,407,807
Od toga: nekamatonosno	-	-	-	-	-	2,982,936	2,982,936

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

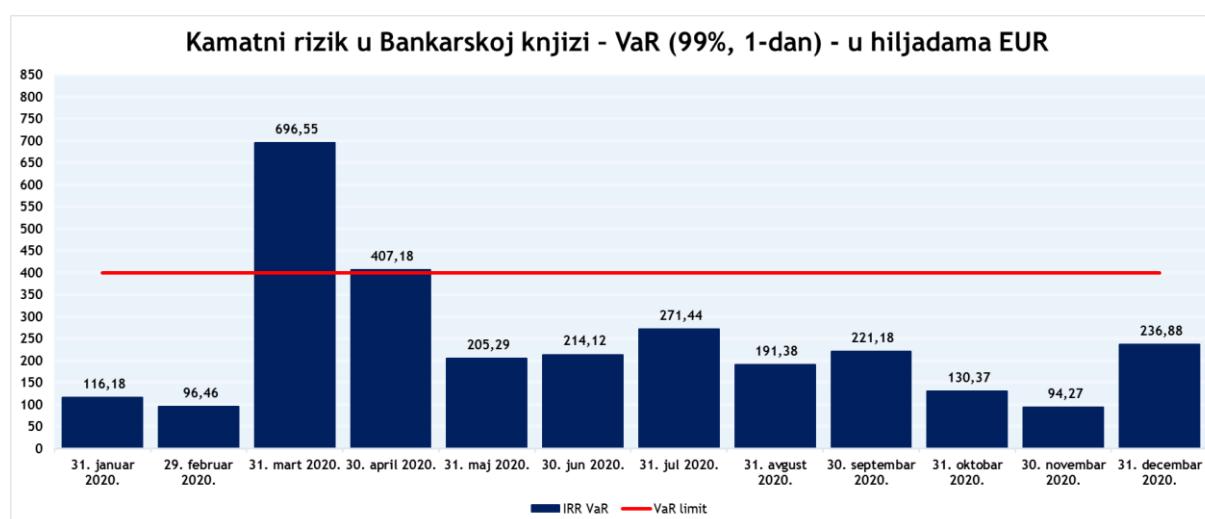
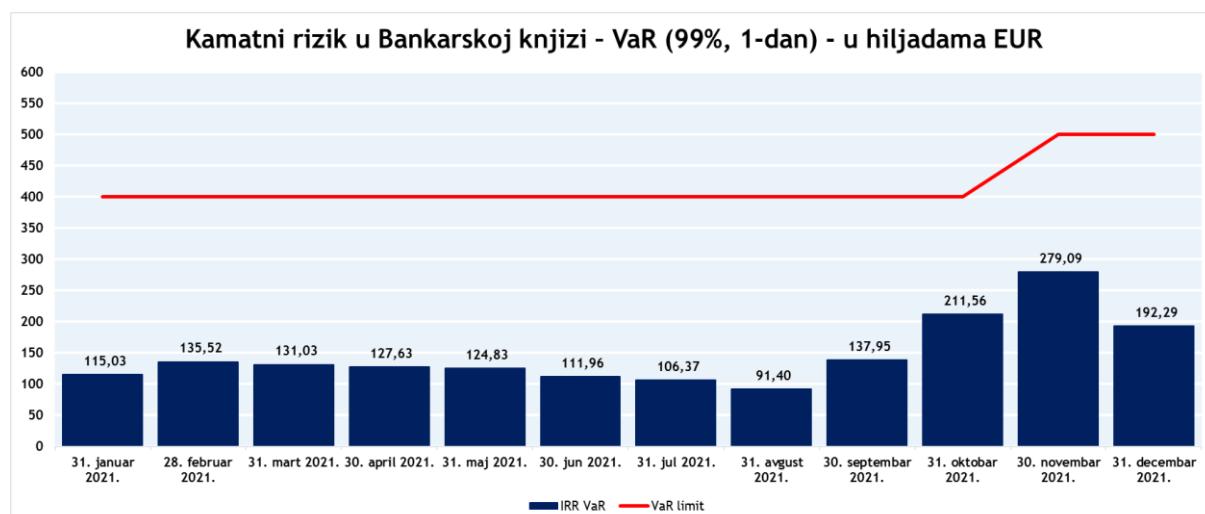
4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

U toku 2021. godine pokazatelj kamatnog rizika VaR (99%, 1d) je bio na nižem nivou, osim u oktobru i novembru kada je kamatni rizik u Bankarskoj knjizi iznosio EUR 211.6 i EUR 279.1 hiljada. Ova odstupanja od godišnjeg proseka su pripisana uvećanoj volatilnosti kamatnih stopa. Na dan 31.12.2021. godine VaR (99%, 1 dan) kamatnog rizika u bankarskoj knjizi iznosio je EUR 192.3 hiljade odnosno RSD 22.6 miliona i bio je značajno ispod limita od EUR 500 hiljada, odnosno RSD 58.79 miliona.

U nastavku je grafički prikaz kretanja ovog pokazatelja u 2021. i 2020. godini:



Banka je izvršila analizu efekata otplate kredita u CHF koji su vezani za referentnu kamatnu stopu, po osnovu zamene referentne kamantne stope od 2022. godine. Obračunati efekti nisu materijalno značajni na priložene finansijske izveštaje.

4.1.2.3.3 Cenovni rizik

Banka je izložena i cenovnom riziku po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti s obzirom na to da su ulaganja Banke klasifikovana u bilansu stanja kao po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultati jednim delom kao ulaganja u Knjigu trgovanja. Upravni odbor Banke na predlog Izvršnog odbora Banke usvaja odgovarajuće politike za upravljanje tržišnim rizicima. Izvršni odbor Banke, na predlog Odeljenja kontrole rizika (i Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom), usvaja i odgovarajuće prateće procedure i priručnike za identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje i praćenje tržišnih rizika. Ove politike, procedure i priručnici zasnovaju se na principima Banke i Addiko Grupe u vezi sa upravljanjem i kontrolom tržišnih rizika i u skladu su sa minimumom standarda i kriterijumima koje propisuje Narodna banka Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Za upravljanje cenovnim rizikom po dužničkim i vlasničkim HoV, kome je Banka izložena, odgovoran je Izvršni odbor Banke. ALCO predlaže Izvršnom odboru mere koje imaju za cilj efikasno i uspešno upravljanje ostalim tržišnim rizicima. Radi praćenja i kontrole cenovnog i drugih tržišnih rizika koji proizilaze iz Bankarske knjige i Knjige trgovanja, Banka jednom godišnje utvrđuje set limita i to: limit volumena/pozicije (engl. *Volume/Position limit*), gubitka (engl. *Stop-Loss Limit p.a.*) i VaR limit (1-dnevni, 99%). Limiti za Knjigu trgovanja i Bankarsku knjigu se utvrđuju najmanje jednom godišnje u saradnji sa Addiko Grupom, po zahtevu/predlogu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, koji sadrži i strategiju poslovanja Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom u okviru svake od knjiga poslovanja. Zahtev sadrži i procenu, odnosno komentare Odeljenja kontrole rizika u vezi sa predloženim pozicijama i limitima, polazeći od nivoa kapitala i drugih parametara i pokazatelja poslovanja. Zahtev za limite poslovanja u Bankarskoj i Knjizi trgovanja odobrava Izvršni odbor Banke koji se dalje dostavlja Addiko Grupi. Prema standardu matične Banke, na isti način, definišu se pozicije i limiti tzv. Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (engl. *Market Risk Steering Book*) koja u slučaju Banke, sadrži sledeće: VaR limit kamatnog rizika i ukupne FX otvorene pozicije, čije pozicije i limiti služe za strateško poslovanje.

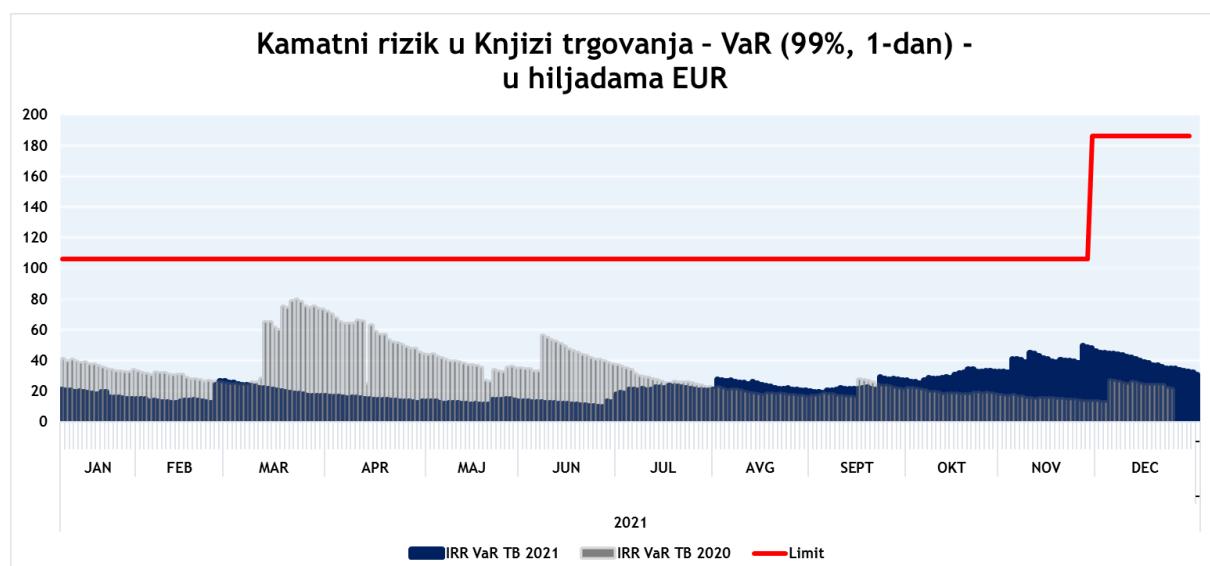
Unutar Knjige za upravljanje tržišnim rizicima Banka je u 2021. godini poslovala i imala utvrđene limite VaR za kamatni rizik iz Bankarske knjige i ukupnu otvorenu FX poziciju.

U 2021. godini, u skladu sa Grupnom i lokalnom strategijom, procedurama i odobrenim limitima, Banka nije imala učešća u drugim pravnim licima po osnovu trgovanja akcijama na Beogradskoj berzi.

Banka je i u 2021. godini nastavila da u procesu trgovanja finansijskim derivatima sa Addiko Grupom primenjuje elemente dodatne kreditne zaštite kroz međusobno obezbeđivanje kolateralu između Banke i Addiko Grupe, a saglasno međusobno zaključenim ugovorima „Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ i „Collateral Addendum to the above-mentioned Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ koji su usklađeni sa standardima ISDA (eng. International Swaps and Derivatives Association).

Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti po regulativne NBS odgovara kamatnom riziku iz Knjige trgovanja po standardima Addiko Grupe. Najznačajniji faktor koji utiče na ovaj rizika predstavljaju državne hartije od vrednosti koje se vode u Knjizi trgovanja. U poslednjem kvartalu 2021. godine došlo je do rasta kamatnog rizika (VaR) usled volatilnosti kamatnih stopa. Na dan 31.12.2021. godine, VaR kamatnog rizika iz Knjige trgovanja iznosio je EUR 30.9 hiljada odnosno RSD 3.6 miliona i bio je ispod limita koji je iznosio EUR 186 hiljada odnosno RSD 21.8 miliona.

U nastavku je dat pregled kretanja vrednosti VaR (99%, 1 dan) kamatnog rizika iz knjige trgovanja u 2021. i 2020. godini:



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

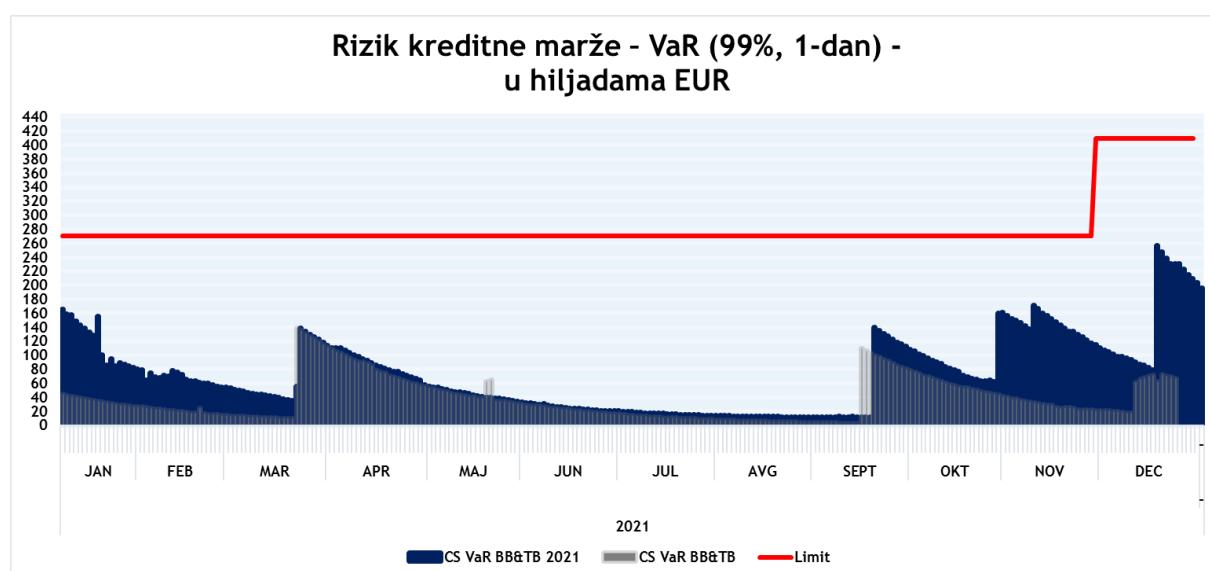
4.1.2.3.4 Rizik ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti

Banka prema standardima Addiko Grupe prepoznaće i rizik ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti, ali Banka nije u 2021. godini imala izloženost po osnovu ovih hartija.

4.1.2.3.5 Rizik kreditne marže

Banka takođe prati i Rizik kreditne marže - likvidni (*engl. Credit Spread Risk - Liquid*), kao posebnu komponentu tržišnog rizika koji se definiše kao rizik od promene tržišne cene zbog promena kreditnih marži na tržištu. Ključni faktor koji utiče na rizik kreditne marže je držanje rezervi likvidnosti u obliku hartija od vrednosti. U drugoj polovini 2021. godine primetan je porast izloženosti ovom riziku usled velike volatilnosti kamatnih stopa. Na dan 31. decembar 2021. godine VaR (99%, 1 dan) rizika kreditne marže iznosio je EUR 196.10 hiljada odnosno RSD 23.1 miliona, i bio je značajno ispod limita koji iznosi EUR 410 hiljada odnosno RSD 48.2 miliona.

U nastavku je dat pregled kretanja vrednosti VaR (99%, 1 dan) rizika kreditne marže u 2021. i 2020. godini:



4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Banka upravlja likvidnošću na način da kroz obezbeđivanje dovoljnih sredstava za izmirenje dospele obaveza uz minimalne troškove osigura svoje redovno i nesmetano poslovanje. To podrazumeva i obavezu Banke da u redovnom poslovanju obezbedi i održava rezervu likvidnosti za slučaj vanrednih i nepredviđenih okolnosti.

S tim u vezi, Banka je domen kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti uredila setom internih akata (strategija, politika, procedura, itd.) koji su usklađeni sa zakonskim i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje likvidnošću, sa drugim politikama i relevantnim aktima Banke, kao i sa standardima Addiko Grupe, čija je Banka članica.

Cilj Strategije za rizik likvidnosti je da uspostavi opšte parametre za promišljeno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti inherentnim za poslovni model Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje i upravljanje likvidnosti na nivou Banke je u odgovornosti Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom (*Balance Sheet Management & Treasury*). Tu se odvija upravljanje situacionom i strukturnom likvidnošću i koordinacija potencijala za finansiranje na nivou Banke. Kontrola rizika likvidnosti je u odgovornosti Odeljenja kontrole rizika koje obavlja poslove merenja i ublažavanja, kao i pravovremeno i konzistentno izveštavanje o izloženosti riziku likvidnosti.

Banka ima uspostavljen plan poslovanja za slučaj nastupanja kriza likvidnosti kojim su definisani procesi i instrumenti kontrole ili zaštite koji su potrebni da bi se otklonile neposredne krize ili kako bi se prevazišle akutne krize. U slučaju krize likvidnosti, glavni prioriteti Banke su rigorozno održavanje solventnosti i sprečavanje narušavanja ugleda Banke.

Ovom Strategijom se definiše:

- Adekvatna identifikacija, definisanje, analiza, merenje, monitoring, izveštavanje i ograničavanje celokupnog apetita za rizik likvidnosti Banke, kako bi se obezbedio održivi razvoj poslovanja Banke;
- Obezbeđivanje da se struktura rizika likvidnosti kreira u skladu sa raspoloživim kapitalom i likvidnošću, čime se podržava njegova zaštita i očuvanje vrednosti za akcionare Banke;
- Organizacioni okvir za dnevno upravljanje i odlučivanje u vezi sa rizikom likvidnosti;
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup „posmatranja unapred“ (engl. *Forward Looking Approach*) koji poštuje definisane signale ranog upozoravanja čiji je cilj usklađivanje adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu.

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa rizikom likvidnosti se izvršavaju kroz sledeće odbore, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja Banke;
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO).

Odeljenje kontrole rizika je odgovorno za sveobuhvatnu analizu, merenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti, uključujući i rizik marže finansiranja (engl. *Funding Spread Risk*) kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa okvirom ICAAP (engl. *Internal Capital Adequacy Assesment Process*) i okvirom ILAAP (engl. *Internal Liquidity Adequacy Assesment Process*).

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je odgovorno za upravljanje likvidnošću na lokalnom nivou, te je s tim u vezi unutar ove organizacione jedinice delegiran i zaposleni koji shodno standardima Addiko Grupe obavlja poslove Menadžera za likvidnost Banke.

Osnovni instrumenti i pokazatelji za praćenje i merenje kratkoročne i dugoročne likvidnosti su:

- Priprema i izvršenje plana novčanih tokova u određenom vremenskom razdoblju (najmanje za jedan mesec);
- Pokazatelja likvidnosti koji propisuje Narodna banka Srbije (a obračunava i dostavlja Odeljenje računovodstva i izveštavanja);
- Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom - PPLA (engl. *Liquidity Coverage Ratio - LCR*);
- Analiza kretanja i projekcija usklađenosti novčanih tokova u pojedinim vremenskim intervalima (GAP analiza);
- Analiza, praćenje i limitiranje negativnih neto novčanih tokova u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima poslovanja i uslovima stresa u horizontu od jedne godine;
- Monitoring seta interna definisanih pokazatelja likvidnosti;

U skladu sa Odlukom Narodne banke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016), Banka je dužna da održava propisane nivoje likvidnosti. Odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, Banka mora da održava tako da on iznosi:

- a) Najmanje 1.0 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- b) Da ne bude manji od 0.9 duže od tri uzastopna radna dana;
- c) Da iznosi najmanje 0.8 kada je obračunat za jedan radni dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

U skladu sa istom Odlukom, Banka prati i uži pokazatelj likvidnosti Banke koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti s druge strane. Banka mora da održava nivo užeg pokazatelja likvidnosti tako da:

- a) Iznosi najmanje 0.7 kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- b) Ne bude manji od 0.6 duže od tri uzastopna radna dana;
- c) Iznosi najmanje 0.5 kad je obračunat za jedan radni dan.

Primenom Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti (Službeni glasnik RS br. 103/2016) počev od 30. juna 2017. godine Banka je u obavezi da na mesečnom nivou obračunava pokazatelj pokrića likvidnom aktivom-PPLA (LCR) koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Banka je dužna da pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%.

Kritično nizak nivo likvidnosti Banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj niži od navedenih pokazatelia. Ukoliko Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, u obavezi je da najkasnije narednog dana o tome obavesti Narodnu banku Srbije.

Pored regulatornih pokazatelia likvidnosti (LIK i uži LIK), Banka za potrebe internog praćenja likvidnosti, definiše i sledeće pokazateli koje prati na dnevnom nivou:

- Pokazateli likvidnosti (po analogiji LIK) po svim značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) kao i u ostalim valutama zbirno dopunjeni za pozicije swap i forward transakcija koje dospevaju u narednih mesec dana od dana na koji se obračun odnosi (postoje uspostavljeni limiti za utvrđene GAP-ova po valutama i limiti vrednosti valutnih racija) i
- Set racija likvidnosti koji su procenjeni da mogu biti od značaja za interno upravljanje likvidnošću (postoje uspostavljeni limiti).

Interne limite za ove pokazateli i pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti na predlog Odeljenja kontrole rizika usvajaju ALCO i Izvršni odbor. Interni definisani limiti za pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti iznose 1.1 i 0.8 respektivno.

Odeljenje kontrole rizika dnevno prati kretanje vrednosti internih pokazatelia/racija likvidnosti i takođe dnevno dostavlja informaciju o vrednostima ovih pokazatelia Odeljenju sredstava i upravljanja bilansom.

Takođe, Odeljenje kontrole rizika najmanje jednom mesečno, na sednicama ALCO odbora, izveštava o periodičnom trendu kretanja internih pokazatelia likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, odnosno sačinjavanja nekoliko stres scenarija likvidnosti, Odeljenje kontrole rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom koji obezbeđuje informacije o raspoloživosti likvidnosnog potencijala i Odeljenjem finansijske kontrole koji definiše/ažurira planirane novčane tokove (za vremenski period do godinu dana), utvrđuje stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Addiko Grupom. Odeljenje kontrole rizika za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuje metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Addiko Grupom i njenim standardima.

Osetljivosti na stres se koriste za izračunavanje efekata stresa na novčane tokove, kao i rezervu likvidnosti. Stres analiza se obavlja za različite vremenske periode i nivoe nepredviđenih događaja.

Odeljenje kontrole rizika prati i mesečno izveštava o ročnoj (ne)usklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki preko skale dospeća za predefinisane vremenske periode (GAP analiza), uzimajući u obzir set prethodno definisanih pretpostavki modela (kriterijumi klasifikovanja imovine i obaveza bez dospeća). Ovaj izveštaj se zasniva na GAP analizi primenjenoj na ročnoj strukturi aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke. Osnovni smisao ovog merenja i izveštaja je prikazivanje imovine i obaveza, odnosno (neto) novčanih tokova (priliva/odliva) polazeći od njihovog ugovorenog roka dospeća, odnosno po periodu preostalom do dospeća. Uključuju se, ali se i odvojeno tretiraju i one bilanske pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće, koje se raspoređuju prema dokumentovanim pretpostavkama. Od vanbilansnih stavki u izveštaj se uključuju derivati sa efektom na novčane tokove i neiskorišćeni okvirni krediti, garancije, akreditivi po utvrđenim pretpostavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

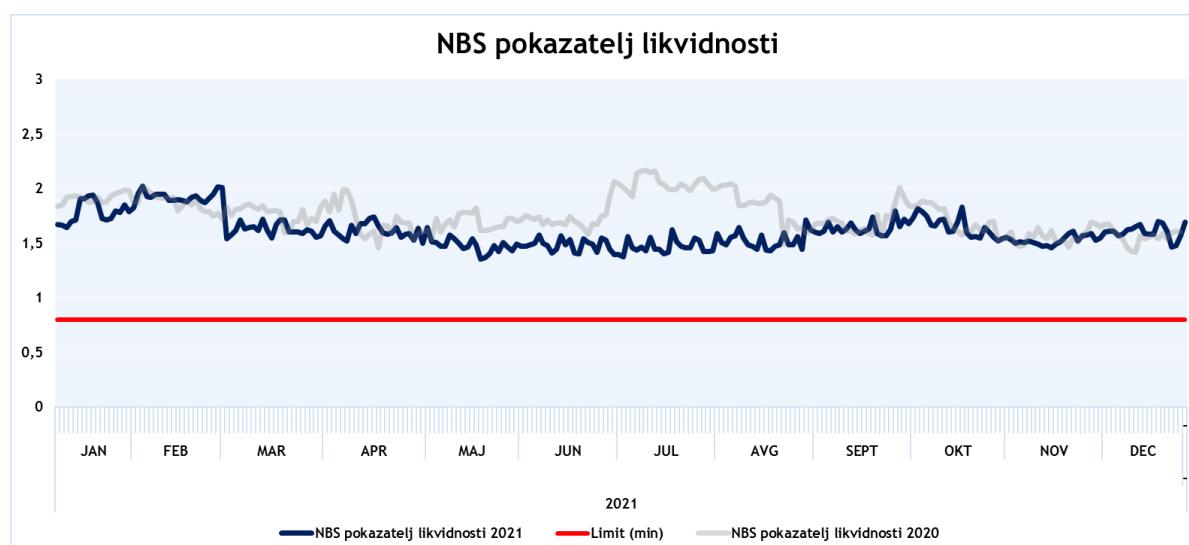
4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Sveukupna likvidnosna situacija u Addiko banci u 2021. godini bila je na zadovoljavajućem nivou. Banka u toku godine nije imala kritično niske nivoje likvidnosti, odnosno nijedan od racija koje Banka prati nije bio u kršenju.

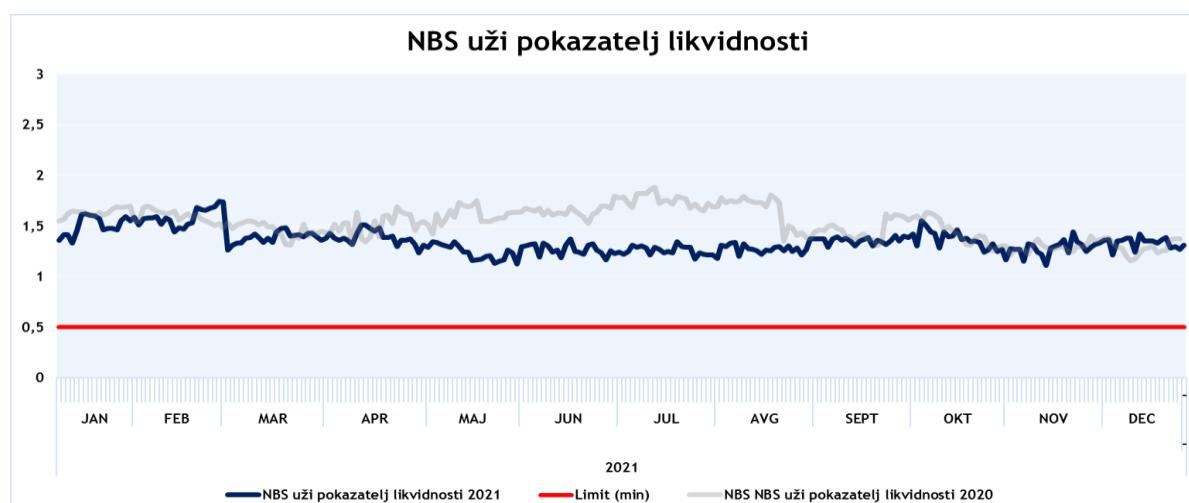
U nastavku je uporedni pregled vrednosti pokazatelja likvidnosti za 2021. i 2020. godinu:

Pokazatelj likvidnosti	2021.	2020.
na dan 31. decembar	1.69	1.67
prosek za decembar	1.60	1.58
maksimalan racio u toku godine	2.02	2.16
minimalan racio u toku godine	1.35	1.41



Uporedni pregled užeg pokazatelja likvidnosti za 2021. i 2020. godinu dat je u narednoj tabeli i grafikonu:

Uži pokazatelj likvidnosti	2021.	2020.
na dan 31. decembar	1.31	1.36
prosek za decembar	1.33	1.30
maksimalan racio u toku godine	1.75	1.88
minimalan racio u toku godine	1.11	1.16



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine****4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)****4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tokom 2021. godine, Banka je imala usaglašenu vrednost Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom (LCR) sa limitom propisanim podazakonskim aktima Narodne banke Srbije.

U tabeli niže dat je pregled kretanja Pokazatelja pokrića likvidnom aktivom Banke (LCR) u 2021. i 2020. godini:

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - PPLA (LCR)	2021.	2020.
na dan 31. decembra	150%	143%
prosečan pokazatelj u toku godine	142%	153%
maksimalan racio u toku godine	163%	179%
minimalan racio u toku godine	130%	123%

Što se tiče efekata stres testiranja na likvidnost i njihove upotrebe, rezultati su povezani s upravljanjem odgovarajućim rezervom likvidnosti (*engl. Counter Balancing Capacity*), kao i očekivanim profilom novčanog toka u budućem periodu. Ovo poslednje stoga utiče na stav o adekvatnosti rezerve likvidnosti i prihvatljivosti očekivanih novčanih tokova koji proizilaze iz kombinacije ugovorenih priliva/odliva poslovanja, profila novčanog toka iz modelovanih pozicija i biznis plana.

U decembru 2021 godine rezerva likvidnosti (CBC) u Addiko banci je bila strukturirana na sledeći način

Kapacitet za pokriće rizika (CBC)	2021.(mil RSD)	2020.(mil RSD)
Blagajna	1,980.74	2,177.59
Višak obavezne reserve	3,000.20	3,800.02
Aktiva - Nivo kvaliteta 1	12,927.79	11,789.13
Aktiva - Nivo kvaliteta 2	0.00	0.00
Aktiva - Nivo kvaliteta 2B	0.00	0.00
Kumulativni kapacitet za pokriće rizika	17,908.73	17,766.74

U nastavku su data bliža pojašnjena scenarija koje Banka sprovodi u vezi sa stresiranjem neto tokova gotovine.

Banka raspoređuje stres scenarija u dve grupe:

1. Ekonomski perspektivi;
2. Intenzitet scenarija.

Na osnovu ekonomski perspektive, Banka prepoznaje sledeća stres scenarija za rizik likvidnosti:

1. Idiosinkratski scenario – prepostavlja promene u volumenima poslovanja na osnovu faktora specifičnih za Banku; fokusira se na mogućnost Banke za (re)finansiranjanjem, dok ne postoji razduživanje komercijalnih zajmova kao sredstva za izbegavanje produbljivanja krize nastale na osnovu pogoršanja reputacije.

2. Sistemski scenario – prepostavlja promene u stvarnoj ekonomiji i/ili tržišnih faktora, koji dovode do generalno negativnih ponovnih određivanja cena fer vrednosti i smanjenja mogućnosti kupca da vrati kredite;

3. Kombinovani scenario – prepostavlja kombinaciju faktora iz prethodno spomenutih scenarija (idiosinkratski i sistemski);

4. Scenario preživljavanja – prepostavlja još izraženiji stresni razvoj kombinovanog scenarija, koji se ekonomski odnosi na ozbiljni opšti poremećaj na tržištu koji se razvija za samo nekoliko dana.

Banka je razvila dva nivoa intenziteta stres scenarija:

1. Pesimistični scenario – negativni razvoj novčanih tokova (i vrednost kapaciteta za podnošenje rizika, gde je primenjivo) u odnosu na funkcionisanje u slučaju normalnog poslovanja;
2. Nepovoljni scenario – negativni razvoj novčanih tokova (i vrednost kapaciteta za podnošenje rizika, gde je primenjivo) u odnosu na funkcionisanje u slučaju pesimističnog poslovanja;

Dodatno, scenario preživljavanja podrazumeva intenzitet negativnih uticaja na novčane tokove koji je veći od onih u nepovoljnem scenariju, uzimajući u obzir i ekonomsku perspektivu scenarija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

U nastavku su dati rezultati interna definisanih stres scenarija likvidnosti na dan 31.12.2021:

- Normalan scenario u statusu "OK" što znači da je rezerva likvidnosti dovoljna da pokrije sve negativne kumulativne gepove likvidnosti do 1 godine
- Ostali stresni scenariji u status "OK" što znači da su negativni kumulativni gepovi (T2W) unutar odobrenih limita za svaki scenario
- Rezerva likvidnosti (CBC – kapacitet za podnošenje rizika) iznosi ukupno 152,31 milion evra ili 17,908,734 hiljade dinara na 31.12.2021. godine, dok stres rezerva (donji limit kapaciteta za podnošenje rizika – CBC), koja mora biti održavana u svakom trenutku, iznosi 105 miliona evra ili 12,300,029 hiljada dinara.

Tabela u nastavku prikazuje detaljne rezultate i status svakog scenarija na dan 31.12.2021. godine:

Scenario	Limit	Time to Wall	CBC	Najniži nivo profita novčanog toka u scenariju	Minimalna neto pozicija likvidnosti u scenariju	Period minimalne neto pozicije likvidnosti	Status
Normalni scenario	>12M	>12M	152	0	47	ON	OK
Idiosinkratski Pesimistični Scenario	6W	4M	152	-75	77	6W	OK
Idiosinkratski Nepovoljni Scenario	30D	3M	152	-78	74	30D	OK
Sistemski Pesimistični Scenario	6W	5M	144	-57	87	6W	OK
Sistemski Nepovoljni Scenario	30D	3M	138	-59	80	30D	OK
Kombinovani Pesimistični Scenario	6W	4M	144	-76	68	6W	OK
Kombinovani Nepovoljni Scenario	30D	2M	138	-79	59	30D	OK
Scenario Preživljavanja	7D	7W	136	-28	107	7D	OK

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

U tabeli u nastavku analizirana su nederivatna finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke koje su grupisane prema datumu dospeća, po neto preostaloj ročnosti.

Bruto potraživanja od banaka i klijenata su umanjena za iznose ispravke vrednosti u skladu sa pripadajućim partijama tih potraživanja. U ročnost do mesec svrstana su dospela potraživanja, potraživanja i obaveze bez ugovorene ročnosti, unapred naplaćene naknade za kredite i unapred isplaćene kamate po štednim depozitima.

Podaci na dan 31. decembar 2021. godine

(u 000 RSD)

	Do 1 Mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,850	-	-	-	-	9,751,850
Potraživanja po osnovu derivata	3,459	-	-	-	-	3,459
Hartije od vrednosti	103,709	549,374	898,893	7,592,181	4,310,226	13,454,383
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,778,037	9,974	15,190	20,806	-	4,824,007
Krediti i potraživanja od komitenata	2,706,325	2,611,822	10,709,184	24,752,383	31,339,194	72,118,908
Ostala sredstva	434,148	-	11	-	-	434,159
Aktiva – potraživanja	17,777,528	3,171,170	11,623,278	32,365,370	35,649,420	100,586,766
Obaveze po osnovu derivata	711	2,489	-	-	-	3,200
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,557,389	1,734,221	1,629,619	2,637,199	-	8,558,428
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	46,502,599	5,552,389	15,719,587	928,326	220,933	68,923,,834
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	(3,735,656)	857,907	3,929,732	21,980	68,879	1,142,842
Pasiva – obaveze	45,325,043	8,147,006	21,278,938	3,587,505	289,812	78,628,304
Garancije 5%	745,513	-	-	-	-	745,513
Opozivi okviri 5%	42,435	84,869	381,912	-	-	509,216
Neopozitive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	61,886	123,773	556,977	-	-	742,636
Vanbilans – Ukupno	849,834	208,642	938,889	-	-	1,997,365
Ročna neusklađenost na kraju godine	(28,397,349)	(5,184,478)	(10,594,549)	28,777,865	35,359,608	
Kumulativni GAP u ročnosti aktive i pasive	(28,397,349)	(33,581,827)	(44,176,376)	(15,398,511)	19,961,097	

Imajući u vidu da je Banka tokom 2021. godine imala u kontinuitetu usklađene sve regulatorne pokazatelje likvidnosti, te da u nastavku poslovanja u 2022. godini u planu ima sprovođenje strategije delimičnog produžetka ročnost svoje pasive kroz nastavak saradnje sa međunarodnim finansijskim institucijama (dodatano dugoročno zaduživanje), zanavljanje depozita stanovništva sa istim ili dužim rokovima dospeća od postojećih (za amortizovanje potencijalnog povlačenja bloka depozitnih sredstava koji dospevaju u prvoj polovini 2022. godine), kao i da smanji ročnost svoje aktive preko skraćivanja ročnosti kreditiranja stanovništva, očekuje se da za rezultat ima smanjivanje GAP-a likvidnosti utvrđenog na dan 31. decembra 2021. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Podaci na dan 31. decembar 2020. godine

u 000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,732,009	-	-	-	-	11,732,009
Potraživanja po osnovu derivata	1,154	254	-	-	-	1,408
Hartije od vrednosti	1	186,401	1,547,345	7,911,359	2,957,722	12,602,828
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,673,809	4,962	201	5,239	-	2,684,211
Krediti i potraživanja od komitenata	2,963,620	3,340,459	10,128,626	22,698,762	32,538,361	71,669,828
Ostala sredstva	457,721	2	153	38	-	457,914
Aktiva – potraživanja	17,828,314	3,532,078	11,676,325	30,615,398	35,496,083	99,148,198
Obaveze po osnovu derivata	38,201	-	-	-	-	38,201
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,818,669	902,901	5,351,512	2,045,661	-	10,118,743
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	42,111,957	9,098,714	13,272,821	1,939,545	165,483	66,588,520
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	(2,636,587)	663,085	3,066,782	26,064	167,774	1,287,118
Pasiva – obaveze	41,332,240	10,664,700	21,691,115	4,011,270	333,257	78,032,582
Garancije 5%	620,543	-	-	-	-	620,543
Opozivi okviri 5%	49,594	99,188	446,344	-	-	595,126
Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	85,328	170,656	767,953	-	-	1,023,937
Vanbilans – Ukupno	755,465	269,844	1,214,297	-	-	2,239,606
Ročna neusklađenost na kraju godine	(24,259,391)	(7,402,466)	(11,229,087)	26,604,128	35,162,826	18,876,010
Kumulativni GAP u ročnosti aktive i pasive	(24,259,391)	(31,661,857)	(42,890,944)	(16,286,816)	18,876,010	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Za potrebe praćenja rizika likvidnosti, vanbilansne pozicije se tretiraju prema sledećim prepostavkama:

- Garancije – 5% isplata u periodu do 1 meseca,
- Okviri – 5% isplata do 6 meseci,
- Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije – 100% isplata do 1 godine.

Ove prepostavke za vanbilansne pozicije, kao i sveukupne prepostavke za potrebe praćenja i merenja rizika likvidnosti, definisane su u saradnji sa Grupom uzimajući u obzir i procene stručnih službi kao i prepostavke koje je za iste pozicije definisala NBS za merenje pokazatelja likvidnosti (pokazatelj LIK i uži LIK), s tim da Odeljenje kontrole rizika o svim tim utvrđenim prepostavkama i njihovim promenama obaveštava ALCO odbor.

U skladu sa navedenim prepostavkama data je tabela na dan 31. decembra 2021. godine:

(000 RSD)

	Do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	745,513	-	-	-	-	745,513
Opozivi okviri 5%	42,435	84,869	381,912	-	-	509,216
Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	61,886	123,773	556,977	-	-	742,636
Ukupno	849,834	208,642	938,889	-	-	1,997,365

U skladu sa navedenim prepostavkama data je tabela na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)

	Do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	620,543	-	-	-	-	620,543
Opozivi okviri 5%	49,594	99,188	446,344	-	-	595,126
Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	85,328	170,656	767,953	-	-	1,023,937
Ukupno	755,465	269,844	1,214,297	-	-	2,239,606

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2021. godine:

(000 RSD)	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	3,612,537	-	3,612,537
Po svopovima sa povezanim bankama	2,436,716	-	2,436,716
Po svopovima sa ostalim bankama	1,175,821	-	1,175,821
Po svopovima sa pravnim licima	-	-	3,613,637
Transakcije prodaje	3,613,637	-	3,613,637
Po svopovima sa povezanim bankama	2,433,949	-	2,433,949
Po svopovima sa ostalim bankama	1,179,688	-	1,179,688
Po svopovima sa pravnim licima	-	-	-
Ročna neusklađenost na kraju godine	(1,100)	-	(1,100)

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	2,270,682	-	2,270,682
Po svopovima sa povezanim bankama	1,478,125	-	1,478,125
Po svopovima sa ostalim bankama	-	-	-
Po svopovima sa pravnim licima	792,557	-	792,557
Transakcije prodaje	3,738,802	-	3,738,802
Po svopovima sa povezanim bankama	1,482,109	-	1,482,109
Po svopovima sa ostalim bankama	1,431,623	-	1,431,623
Po svopovima sa pravnim licima	825,070	-	825,070
Ročna neusklađenost na kraju godine	(1,468,120)	-	(1,468,120)

4.1.4 Ostali rizici

- Rizik usklađenosti poslovanja**

Rizik usklađenosti poslovanja nastaje usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i podzakonskim aktima, internim aktima, procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kao i uobičajenim pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke. Tri osnovna rizika usklađenosti poslovanja su:

- Rizik od sankcija regulatornog tela - rizik koji proističe iz nepravilnosti u poslovanju koje mogu dovesti do toga da regulatorno državno telo preduzme mere prema Banci pod uslovima i na način predviđen zakonom;
- Rizik od finansijskih gubitaka - rizik koji nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena, a naročito usled nepoštovanja zakona i internih akata i neodgovarajuće primene strategija i politika, odnosno zbog upravljanja Bankom koje dovodi do finansijskog gubitka po bilo kom osnovu i
- Reputacioni rizik – rizik koji nastaje ako se ne postupa u skladu sa zakonom i internim aktima čime se narušava poslovni ugled i poverenje klijenata.

- Operativni rizik**

Operativni rizik podrazumeva rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspešnih internih procesa, ljudskog aktora i sistemskih ili eksternih događaja, i uključuje pravni rizik. Definicija operativnog rizika ne uključuje strateški rizik i reputacioni rizik. Svojim aktima Banka uvažava i definiciju predviđenu Zakonom o bankama i Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke tako da se pod ovim rizikom podrazumeva i rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.4 Ostali rizici (nastavak)

Banka meri, odnosno procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Banku, sa posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Banka primenjuje dva pristupa za identifikaciju i evaluaciju operativnog rizika: „reaktivni pristup“ procene rizika na osnovu nastalog događaja i „proaktivni pristup“ putem scenario analize „SA“ (engl. *Scenario Analysis*) i procene rizika - „RCSA“ (engl. *Risk and Control Self-Assessment*) kao instrumenata kvalitativne procene.

Cilj upravljanja operativnim rizikom u Banci jeste postizanje „proaktivnog pristupa“ (upravljanje rizikom) umesto „reaktivnog pristupa“ (upravljanje gubicima).

Banka primenjuje sledeće metode i instrumente u cilju podrške upravljanju operativnim rizikom:

- Baza podataka o gubicima za sistematsko prikupljanje podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika kroz celokupnu organizaciju;
- Kvalitativne procene (scenarija i procene rizika) za identifikaciju i procenu rizika koji se javljaju u okviru poslovnih procesa;
- Redovno izveštavanje o operativnom riziku.

Svi zaposleni Banke su dužni da aktivno učestvuju u identifikovanju i izveštavanju o gubicima povezanim sa operativnim rizikom.

Identifikacija operativnih rizika se obavlja i procenjuje tako da se mogu definisati adekvatne mere za izbegavanje, smanjenje, prenos ili prihvatanje rizika uključujući i prioritete za implementaciju zaštite.

Cilj jeste smanjenje gubitaka u najvećoj mogućoj meri, u skladu sa dodeljenim resursima i budžetom. Banka će predložiti mere za svođenje operativnog rizika na minimum ako smatra da korist od preduzetih mera neće preći troškove sprovođenja istih, kao i da će doprineti većoj efikasnosti aktivnosti Banke.

Banka identificuje, procenjuje i prati operativni rizik u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, uključujući eksternalizaciju, a pre njihovog uvođenja procenjuje operativni rizik koji može nastati njihovim uvođenjem.

Za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi pristup osnovnog indikatora (engl. *Basic Indicator Approach - BIA*). Prema ovom pristupu, kapitalni zahtev za operativni rizik jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog sa stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne tri godine. Ukoliko je za bilo koju od prethodne tri godine indikator izloženosti bio negativan ili jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se taj prosek izračunava kao odnos zbiru pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene te vrednosti.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja o gubicima (potencijalnim gubicima) povezanim sa operativnim rizikom koji se dostavljaju Savetodavnom telu za upravljanje operativnim rizikom i Izvršnom odboru Banke.

Saradnik za operativni rizik na nivou Banke (engl. *Operational Risk Officer – ORO*) redovno sačinjava izveštaje o izloženosti operativnom riziku.

Upravni odbor Banke i Odbor za reviziju se izveštavaju putem izveštaja o operativnom riziku u skladu sa dinamikom održavanja ovih odbora. Narodna banka Srbije se izveštava o nastalim događajima operativnog rizika u skladu sa zakonskom regulativom ili na zahtev regulatora. Takođe, Banka redovno izveštava Grupu u skladu sa njihovim propisanim standardima izveštavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.4 Ostali rizici (nastavak)

• **Rizik ulaganja**

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče ideo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru),
- ukupna ulaganja Banke u lica, koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke, ne smiju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

Izloženost Banke riziku ulaganja se u 2021. godini kretala u okviru propisanih limita.

• **Rizik zemlje**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji),
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti. Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima, kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

Izloženost Banke riziku zemlje porekla se u 2021. godini kretala u okviru propisanih limita.

• **Pravni rizik**

Ukupan broj pasivnih pravnih sporova povećan je u 2021. godini. U Republici Srbiji sporovi za naknade za obradu kredita značajno su porasli u toku 2021. godine. Većina nerešenih postupaka pokrenutih protiv Banke odnosi se na naknadu za obradu kredita, valutnu klauzulu, povećanje marže i klauzule o kamatnim stopama.

Povećanje broja nerešenih slučajeva pokazuje da postoji budući rizik povećanja broja postupaka zbog promena u sudskoj praksi i novih zakona (npr. Zakon o konverziji izmene dopune zakona o potrošačkim kreditima, Zakon o zaštiti potrošača).

Banka je uspostavila centralizovanu pravnu bazu podataka (kao i u samoj Addiko Grupi i svim njenim članicama), koja omogućava praćenje i upravljanje sudskim sporovima od strane kako Banke tako i Addiko Bank AG. tj. holding kompanije, kao i rano uviđanje mogućih novih razvoja i presuđivanja u zemljama članicama u kojima Addiko Grupa posluje. Osim toga, implementirani su i drugi alati za praćenje i upravljanje kako bi se uspostavio i osigurao pouzdan kvalitet podataka i kvalitet obrade sporova, kao i da bi se pratilo svakodnevni rad na pasivnim sporovima i sam razvoj sporova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)

4.1.4 Ostali rizici (nastavak)

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2021. godine vodilo 6,311 sporova (31. decembar 2020: 3,170 sporova).

Ukupna vrednost svih sporova, bez troškova sudskega postupka i obračunatih zateznih kamata, koji se vode protiv Banke iznosi 36,190 EUR hiljada (4,255,385 RSD hiljada). U 2020. godini je iznosila EUR 35,972 hiljade (4,344,210 RSD hiljada). Navedena vrednost predstavlja vrednost označenu na tužbi, dok su vrednosti zahteva za isplatu u značajno manjem iznosu.

Praćenje i rezervacije za pravni rizik

Rezervacije u pasivnim sudskega postupcima u Addiko Bank a.d. Beograd, pogotovu u vezi rizika od gubitka spora i snošenju sudskega troškova povezanih sa postupcima, utvrđuju se uglavnom u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima koji se primenjuju u celoj Addiko Grupi. Shodno tome, nije potrebno uspostavljati rezervacije ako je velika verovatnoća da će Banka dobiti spor. Ako je verovatnoća uspeha manja od 50%, rezervacije se moraju uspostaviti. Lokalna Odeljenja pravnih poslova koja su upoznata sa predmetom i/ili angažovani eksterni advokati odgovorni su za procenu uspešnosti. Ovo se posebno odnosi na veoma složene predmete ili predmete sa velikim vrednostima tužbenih zahteva. Pored ovih opštih odredbi, rezervacije se uspostavljaju i u veoma složenim i/ili značajnim sporovima koji nose veći pravni rizik. Isti kriterijumi se primenjuju na pasivne sporove koje su pokrenuli tužioc u vezi sa indeksiranim kreditima, sa dve značajne dopune: prvo, šanse za uspeh u predmetnom postupku nisu samo procenjene od strane lokalnih Odeljenja pravnih poslova, već sve više i od eksternih advokata i drugo, intenzivirano je praćenje takvih pravnih sporova na nivou cele Grupe kao posledica sve većeg broja propisa o upravljanju deviznim kreditima u zemljama jugoistočne Evrope (npr. „zakonski propisi o konverziji“).

Pored pravne baze podataka, gde se podaci mogu videti na dnevnom nivou, redovno izveštavanje o lokalnim pravnim pitanjima i najnovijim događajima u postupcima, kao i *ad-hoc* izveštaji o svakom novom sudsakom sporu su obaveze kako Banke tako i svih članica Addiko Grupe. Rezultat ovakvog izveštavanja omogućava, u svakom trenutku, pregled ukupnog broja sudskega postupaka koji su u toku i u koje je uključena Addiko Grupa, kao i pravni rizik koji je svojstven ovim postupcima (mereno šansama za uspeh), evidentiranje rezervacija za pravni rizik u odgovarajućem iznosu, efektno praćenje promena i usvajanje mera ukoliko je to potrebno.

Pregled pravnih sporova - moguća naknadna ništavost ugovorene valutne klauzule, klauzule o izmeni kamatnih stopa po sudskega odlukama ili izmenama zakonskih odredbi.

U poslednjih deset godina mnoštvo fizičkih lica u jugoistočnoj Evropi uzelo je kredite u stranoj valuti (posebno kredite u valuti CHF). Takvi ugovori su prevashodno prethodnih godina bili predmet prigovora klijenata i sudskega postupka, pri čemu ovo poslednje uglavnom predstavlja akciju koju iniciraju organizacije za zaštitu potrošača. Glavni argument je da klijentima nije pruženo dovoljno informacija o posledicama takvih ugovora u momentu kada su zaključivani i/ili da se primenjene valutne klauzule i/ili kamate ugovaraju u suprotnosti sa odredbama ugovora. To predstavlja pokušaj ponovnog pregovaranja klijenata o uslovima i odredbama indeksiranih ugovora o kreditu.

U trenutku usvajanja ovih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji je izrečeno nekoliko prvostepenih i drugostepenih presuda u vezi sa gore opisanim sporovima, neke presude su na štetu članice Grupe, dok su u ostalim slučajevima u korist Banke.

U Republici Srbiji, grupna tužba koju je „Efektiva“ kao organizacija za zaštitu potrošača podneta protiv Banke i još dve banke je pravosnažno odbijena u korist tuženih.

Na sednici Građanskog odeljenja Vrhovnog Kasacionog suda održanoj 02.04.2019. godine doneto je pravno shvatnje o valutnoj klauzuli. Shodno ovom shvatnju Vrhovnog Kasacionog suda, valutna klauzula se može pravno valjano ugovoriti u cilju očuvanja jednakosti uzajamnih davanja – tržišne vrednosti dinarskog iznosa plasiranih i vraćenih kreditnih sredstava koja se utvrđuje indeksiranjem kursa evra, dok je ništava odredba ugovora o kreditu o indeksiranju dinarskog juga primenom kursa CHF ukoliko ne postoji pouzdan pisani dokazu da je banka plasirana dinarska sredstva pribavila posredstvom sopstvenog zaduženja u toj valuti i ukoliko pre zaključenja ugovora banka korisniku kredita nije dostavila potpunu pisano informaciju o svim poslovnim rizicima i ekonomsko finansijskim posledicama koje će nastati primenom takve klauzule.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)****4.1.4 Ostali rizici (nastavak)**

Nakon objavljivanja pravnog shvatanja Vrhovnog Kasacionog suda u vezi sa pravom ugovaranja valutne klauzule, dana 07.05.2019. godine donet je Zakon o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima („Službeni glasnik“ Republike Srbije br. 31/2019) kojim se uređuju prava i obaveze banke i korisnika finansijskih usluga - fizičkog lica, sa kojim je banka zaključila ugovor o stambenom kreditu sa valutnom klauzulom - indeksiran u švajcarskim francima, u postupku konverzije duga po osnovu ovog kredita u dug indeksiran u evrima. Obzirom da je većina korisnika CHF stambenih kredita prihvatala ponudu za konverziju, u kojem slučaju je predviđena obustava sudskog postupka koji se odnosi na valutnu klauzulu, smanjen je pravni rizik od povećanja broja ovih sporova u budućnosti.

Trenutno postoje indikacije da sudovi mogu promeniti svoje odlučivanje u postupcima u vezi sa CHF, odlučujući u korist klijenta koji su podneli tužbe i dozvolili raskid ili poništaj ugovora o kreditu u CHF u onim tužbama u kojima klijenti nisu izvršili konverziju ugovora. Banka do sada nije primila nijednu presudu na svoju štetu u ovoj vrsti sporova, naprotiv, u svojoj dosadašnjoj praksi banka je primila presude kojima se odbijaju zahtevi za raskid ugovora zbog promenjenih okolnosti, kao i pravosnažnu presudu kojom se odbija zahtev za poništaj ugovora o kreditu indeksiranom u CHF. Ipak prateći priliv novih tužbi za poništaj valutne klauzule ili za raskid ugovora zbog promenjenih okolnosti može se zaključiti da je trend njihovog rasta na niskom nivou posmatrajući učešće ovih vrsta tužbi u njihovoj celokupnoj strukturi. Rukovodstvo Banke procenjuje da ne postoji značajan rizik po osnovu ovih sporova, s obzirom na to da su prihvatanjem konverzije rešeni predmeti spora, dok su za manji broj sporova po ovom osnovu formirana rezervisanja u odgovarajućem iznosu, na osnovu raspoloživih informacija.

Tužbe u vezi naknade za obradu kredita i potraživanja u vezi sa kreditima osiguranim od strane Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita su pokazivale trend rasta tokom 2021. godine (ukupan broj sporova koji imaju tužbeni zahtev u vezi naknade za obradu zahteva na dan 31.12.2021. godine je 5,634 od čega je 3,159 podneto tokom 2021. godine, a ukupan broj sporova koji imaju tužbeni zahtev u vezi sa naplaćenom NKOSK premijom osiguranja je 445, od čega je 239 podneto u 2021. godini).

Iako je Vrhovni Kasacioni sud objavio dopunu pravnog stava u septembru 2021. godine o ovom pitanju navodeći da je ugovaranje naknada i troškova pravno dozvoljeno, ukoliko je banka jasno i nedvosmisleno ukazala korisniku na visinu troškova i naknada i dalje postoje različita tumačenja ovog stava od strane sudova u određenom broju sudskih sporova iako je primetan pomak u povećanju broja sporova okončanih u korist Banke. Takođe, primetan je značajan pad broja novih tužbi podnetih protiv Banke nakon objavljivanja dopune stave Vrhovnog Kasacionog suda (Banka je primila manji broj tužbi nakon ovog tumačenja). Sve relevantne informacije raspoložive do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštajata sagledane su prilikom formiranja rezervisanja.

• Rizici iz oblasti zaštite životne sredine, društvene odgovornosti i korporativnog upravljanja

Rizici iz oblasti zaštite životne sredine, društvene odgovornosti i korporativnog upravljanja (u daljem tekstu: ESG rizici) obuhvataju sve rizike koji proističu iz potencijalnih negativnih uticaja, direktnih ili indirektnih, na životnu sredinu, ljudе i društvene zajednice i uopšte sve zainteresovane strane, pored onih koji proističu iz korporativnog upravljanja. ESG rizici mogu uticati na profitabilnost, reputaciju i kreditni kvalitet, a mogu imati i pravne posledice.

Banka uzima u obzir ESG rizike povezane sa aktivnostima kompanija klijenata i posvećuje posebnu pažnju dubinskoj analizi pitanja održivosti u vezi sa sektorima koji se smatraju osetljivim. Banka ne tretira ESG rizike kao posebnu vrstu rizika, već ih integriše u postojeću klasifikaciju rizika i postojeći okvir upravljanja rizicima, kao pokretače drugih vrsta rizika (npr. kreditni rizik ili operativni rizik).

Tokom 2021. godine izvršena je procena materijalnosti klimatskog i ekološkog rizika sa fokusom na fizičke i rizike transmisije, sa rezultatima koji pokazuju da, zbog granularnosti i diversifikacije kreditnog portfolija Banke, ne postoji neposredna materijalna pretnja po kvalitet aktive, dok bi se potencijalni uticaj na poslovanje uglavnom ostvario putem makroekonomskih kanala prenosa.

Akutni i hronični klimatski i ekološki rizici već utiču na makroekonomске indikatore, pri čemu ozbiljnost ovog uticaja na srednji i dugi rok u velikoj meri zavisi od mera preduzetih za suzbijanje klimatskih promena. Iako nije identifikovana neposredna opasnost za Banku, hitnost i neizvesnost ESG rizika zahtevaju kontinuirano praćenje.

Banka je već identifikovala industrije koje trenutno jesu i koje bi u budućnosti mogle biti pod uticajem klimatskih i ekoloških rizika. Na kraju 2021. godine kreditni portfolio ne pokazuje nikakvu koncentraciju u ovim industrijama, dok se uvode mere za praćenje i ograničavanje takvih izloženostima.

U okviru operativnog procesa odobravanja kredita, Banka je definisala mere za prepoznavanje potencijalnog uticaja klimatskog i ekološkog rizika na kvalitet imovine klijenata u pogodjenim industrijama. Odgovarajuća procena je neophodna kako bi se sprečile potencijalne finansijske, pravne ili reputacione posledice po Banku koje bi mogle nastati u slučaju podrške finansiranju takvih kompanija.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine**

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2 Upravljanje kapitalom

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- Obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- Obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- Obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- Alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital.

Upravljanje kapitalom Banke je usklađeno sa važećom relevantnom regulativom i propisima Narodne banke Srbije u vezi sa bankarskim poslovanjem. Pored prethodnog, upravljanje kapitalom je usklađeno i zahtevima Addiko Grupe, čija je Banka članica.

Upaljni odbor Banke utvrđuje i odobrava Strategiju upravljanja kapitalom i ona predstavlja osnovni dokument Banke za upravljanje kapitalom.

Izvršni odbor Banke je formirao radno telo: Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za kontrolu rizika prati, analizira i sprovodi simulacije i stres testove vezane za promene kapitala Banke u narednom periodu, kao što su promene regulatornog kapitala, adekvatnosti kapitala i internog kapitala (izračunatog na osnovu procesa interne procene adekvatnosti kapitala banke - ICAAP). Savetodavno telo za kontrolu rizika, predlaže Izvršnom odboru Banke, mere za upravljanje kapitalom Banke.

Radi održavanja odgovarajućeg nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, rizike kojima je Banka izložena i kojima se očekuje da može biti izložena u narednom periodu, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, banka uspostavlja plan upravljanja kapitalom. Uvažavajući sve prethodno navedene elemente, kao i smernice iz Odluke o upravljanju rizicima banke, Banka sprovodi kvantifikovanje planiranja kapitala.

Plan upravljanja kapitalom sadrži:

- Strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- Način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- Postupak i procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- Način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS br.103/2016, 103/2018 i 88/2019), Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa 10,000,000 EUR, prema zvaničnom srednjem kursu Narodne Banke Srbije.

Banka će u svakom trenutku održavati koeficijent adekvatnosti kapitala na nivoima koji nisu ispod:

- 4.5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala;
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala;
- 8% za pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala.

Pored toga, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala banke u iznosu od 2.5% ukupne rizične aktive banke, i
- zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništву u Republici Srbiji, pod uslovom da je učešće ovih plasmana u ukupnim plasmanima odobrenim privredi i stanovništву veće od 10%.

Odlukom je propisano da kapital čini zbir osnovnog (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Da bi bili uključeni u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju u svakom momentu da ispunjavaju uslove propisane Odlukom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Osnovni akcijski kapital banke čini zbir sledećih elemenata (korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke):

- 1) akcija i drugih instrumenata kapitala;
- 2) pripadajuće emisione premije uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala;
- 3) dobiti banke;
- 4) revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka;
- 5) rezervi iz dobiti i ostalih rezervi banke;
- 6) rezervi za opšte bankarske rizike.

Elementi se uključuju u osnovni akcijski kapital samo ako banka može da ih koristi bezuslovno, u celosti i bez odlaganja za pokriće rizika ili gubitaka čim do njih dođe.

Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala su:

- 1) gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici;
- 2) nematerijalna ulaganja;
- 3) odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, u skladu s propisima;
- 4) negativan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. odluke – za banke koje su dobine saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa;
- 5) imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke;
- 6) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze;
- 7) direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke;
- 9) primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje;
- 9) primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje;
- 10) iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke;
- 11) iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder;
- 12) iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka;
- 13) bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usle odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta;
- 14) bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita iz odredbe pod 15) ovog stava, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom iz odredbe pod 13) ovog stava i čija je ugovorena ročnost:
 - duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u period od 1. januara do 31. decembra 2019. godine,
 - duža od 2555 dana – ako su ti krediti odobreni u period od 1. januara do 31. decembra 2020. godine,
 - duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine;
- 15) bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom iz odredbe pod 13) ovog stava a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2019. godine;
- 16) iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije, ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve;
- 17) ukupan iznos izloženosti po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 1. ove odluke za koji je prekoračen procenat iz tog stava, odnosno ukupan iznos izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 2. ove odluke za koji je prekoračen procenat iz tog stava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Izuzetak od odredbe pod 13 predstavljaju krediti za refinansiranje onih kredita koji su odobreni do 18.03.2020. godine pod sledećim uslovima:

1. kredit za refinansiranje je odobren u periodu od 19.03.2020. do 31.12.2020. godine a ugovorena ročnost tog kredita nije duža od 3,285 dana, ili je kredit za refinansiranje odobren u period od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine a ugovorena ročnost tog kredita nije duža od 2,920 dana;
2. iznos kredita za refinansiranje nije veći od preostalog neplaćenog iznosa kredita koji se refinansira.

Izuzetak od odredbe pod 14 predstavljaju krediti za refinansiranje onih kredita koji su odobreni do 18.03.2020. godine pod uslovom da je kredit za refinansiranje odobren u period od 19.03.2020. do 31.12.2020. godine, ugovorena ročnost tog kredita nije duža od 3,650 dana i iznos kredita za refinansiranje nije veći od preostalog neplaćenog iznosa kredita koji se refinansira.

Pored toga, izuzetak od odredbe pod 14 predstavljaju i krediti odobreni od 01.01.2019. do 18.03.2020. godine a kojima je produžen rok dospeća uz sledeće uslove:

1. Produžetak roka dospeća poslednje rate ugovoren je u periodu od 19.03 - 31.12.2020. godine a nova ugovorena ročnost nije duža od 3,285 dana, ili je produžetak roka dospeća poslednje rate ugovoren u periodu od 01.01. - 31.12.2021. godine a nova ugovorena ročnost nije duža od 2,920 dana.
2. Ugovorom kojim se menja pomenuti rok dospeća nije odoren novi kredit od 19.03.2020. godine do konačne otplate kredita.

Za potrebe obračuna osnovnog akcijskog kapitala tokom godine banka je dužna da utvrđuje dobitak/gubitak na kraju svakog obračunskog perioda i da sve gubitke oduzima od osnovnog akcijskog kapitala kako oni nastaju, u skladu sa stavom 1) odredba pod 1) ove tačke.

Dodatni osnovni kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:

- 1) akcija i drugih instrumenata kapitala koji predstavljaju instrumente dodatnog osnovnog kapitala;
- 2) pripadajuće emisione premije uz instrumente dodatnog osnovnog kapitala.

Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke su:

- 1) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze;
- 2) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke;
- 3) primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje;
- 4) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće;
- 5) iznos za koji odbitne stavke od dopunskeg kapitala banke premašuju iznos dopunskeg kapitala banke;
- 6) iznos svih poreza u vezi sa elementima dodatnog osnovnog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos tih elemenata – u iznosu u kojem ti porezi umanjuju iznos do kojeg se elementi dodatnog osnovnog kapitala banke mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Dopunski kapital banke čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke:

- 1) akcija i drugih instrumenata dopunskeg kapitala, odnosno instrumenti dopunskeg kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima (subordinirane obaveze);
- 2) pripadajuće emisione premije uz instrumente dopunskeg kapitala;
- 3) opštih prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1.25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik.

Odbitne stavke od dopunskeg kapitala su:

- 1) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskeg kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze;
- 2) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskeg kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke;
- 3) primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskeg kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje;
- 4) direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tabela prikazuje visinu obračunatog kapitala Banke u 2021. i 2020. godini (nerevidirani obračuni):

(000 RSD)	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obračun kapitala Banke		
Osnovni akcijski kapital	20,629,308	20,766,674
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala	17,517,484	17,517,484
Emisiona premija	3,027,810	3,027,810
Rezerve iz dobiti	2,104,903	2,104,903
Gubitak po osnovu prve primene MSFI	(1,126,066)	(1,126,066)
Nematerijalna imovina	(753,652)	(844,940)
Ostali nerealizovani gubici	(115,325)	108,228
Odbitne stavke prema stepenu zaduženosti ili ugovorenoj ročnosti	(25,846)	(20,745)
Dodatni osnovni kapital		
Dopunski kapital	-	-
Subordinirane obaveze	-	-
KAPITAL	20,629,308	20,766,674

Kapitalni zahtevi izračunavaju se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS 103/2016, 103/2018 i 88/2019).

Tabela pokazuje obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na kraju 2021. i 2020. godine, koji je obračunat u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

(000 RSD)	2021.	2020.
Obračun pokazatelja adekvatnosti (nerevidirano)		
Kapital	20,629,308	20,766,674
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	68,513,367	67,780,345
Izloženost deviznom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	-	620,086
Izloženost cenovnom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	533,850	503,053
Izloženost operativnom riziku	9,993,714	9,758,376
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne Izloženosti	-	1,868
Ukupna rizična aktiva	79,040,931	78,663,728
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	26.10%	26.40%

4.3 Procena fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi bila dobijena za prodaju imovine, ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banke primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze. Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

Fer vrednost svopa kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja. Prepostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost. Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovorenih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za potrebe sličnih finansijskih instrumenata.

MSFI 13 „Odmeravanje fer vrednosti“ utvrđuje hijerarhiju fer vrednosti koja klasificuje u tri nivoa inpute za tehnike procene vrednosti, koje se koriste u odmeravanju fer vrednosti:

- Nivo 1: Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze
- Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena)
- Nivo 3: Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Smatra se da je tržište aktivno ako su kotirane cene odmah i redovno raspoložive na berzi, kod dilera, brokera, industrijske grupe, službe za obrazovanje cena ili regulatorne agencije i ako pomenute cene odražavaju aktuelne tržišne transakcije koje se redovno obavljaju između nezavisnih stranaka. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi, čiji su podaci javno dostupni) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Pomenute tehnike procene u najvećoj mogućoj meri koriste podatke sa tržišta koji se mogu posmatrati, ukoliko su raspoloživi, a u najmanjoj mogućoj meri se oslanjaju na posebne procene Banke. Ukoliko su svi materijalno značajni unosi potrebni za utvrđivanje fer vrednosti nekog instrumenta prisutni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 2.

Ukoliko jedan ili više materijalno značajnih unosa nisu zasnovani na tržišnim podacima koji su dostupni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 3. Posebne tehnike procene koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata:

- Kotirane tržišne cene ili cene dilera za slične instrumente,
- Fer vrednost svopa kamatne stope obračunate kao sadašnja vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, na osnovu dostupnog trenda prinosa,
- Fer vrednost terminskih deviznih ugovora je utvrđena primenom terminskih kurseva na dan bilansa stanja, uz diskontovanje dobijene vrednosti na sadašnju vrednost,
- Ostale tehnike, kao što je analiza diskontovanog novčanog toka, koriste se za utvrđivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama vode po fer vrednosti

Banka u 2021. i u 2020. godini nije prenosila finansijska sredstva iz Nivoa 1 u Nivo 2.

(000 RSD)	31. decembar 2021. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva					
Hartije od vrednosti	13,454,383	-	-	-	13,454,383
Potraživanja po osnovu derivata	-	3,459	-	-	3,459
Ukupno finansijska sredstva	13,454,383	3,459	-	-	13,457,842
Finansijske obaveze					
Obaveze po osnovu derivata	-	(3,200)	-	-	(3,200)
Ukupno finansijske obaveze	-	(3,200)	-	-	(3,200)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

(000 RSD)

31. decembar 2020. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
Hartije od vrednosti	12,602,828	-	-	12,602,828
Potraživanja po osnovu derivata	-	1,408	-	1,408
Ukupno finansijska sredstva	12,602,828	1,408	-	12,604,236
Finansijske obaveze				
Obaveze po osnovu derivata	-	(38,201)	-	(38,201)
Ukupno finansijske obaveze	-	(38,201)	-	(38,201)

Fer vrednost finansijskih derivata se utvrđuje diskontovanjem novčanih tokova na bazi kamatnih stopa koje se uzimaju sa Reutersa ili Bloomberga.

Fer vrednost obveznica emitovanih na međunarodnom tržištu (EURO obveznice) koje imaju aktivno tržište, određuje se na osnovu kamatnih stopa sa aktivnog tržista. Fer vrednost dinarskih obveznica, takođe se određuje na osnovu podataka o kamatnim stopama sa aktivnog tržišta, s tim da postoji mogućnost korekcije cene uzimajući u obzir „ekspertsko“ mišljenje, u situacijama kada tržište nije dovoljno reprezentativno.

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti

Banka je izvršila procenu fer vrednosti finansijskih sredstava koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti, i to:

- Diskontovanjem očekivanih budućih novčanih priliva po osnovu finansijskih sredstava očekivanom stopom povrata, koja se sastoji od "risk free" kamatne stope i premije za kreditni rizik za odgovarajuću ročnost finansijskog sredstva,
- Diskontovanjem očekivanih novčanih odliva po osnovu finansijskih obaveza "risk free" kamatnom stopom uvećanom za nulti kreditni "spread" primenjiv na finansijsku obavezu odgovarajuće ročnosti.

Rukovodstvo Banke smatra da zbog prirode finansijskih sredstava, kao i tipa klijenata knjigovodstvena vrednost kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija ne odstupa od njihove fer vrednosti.

U narednoj tabeli date su fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti na dan 31. decembra 2021. godine:

(000 RSD)

	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 3
Finansijska aktiva			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,850	9,751,850	9,751,850
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,824,007	4,825,091	4,825,091
Krediti i potraživanja od komitenata	72,118,908	74,768,600	74,768,600
Ostala sredstva	434,159	434,159	434,159
Ukupno	87,128,924	89,779,700	89,779,700
Finansijska pasiva			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama	8,558,428	8,638,247	8,638,247
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68,923,834	69,036,221	69,036,221
Ostale obaveze	1,142,845	1,142,845	1,142,845
Ukupno	78,625,107	78,817,313	78,817,313

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti

U narednoj tabeli date su fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)

	Knjigovo-dstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 3
Finansijska aktiva			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,732,009	11,732,009	11,732,009
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,684,211	2,684,313	2,684,313
Krediti i potraživanja od komitenata	71,669,828	76,344,059	76,344,059
Ostala sredstva	457,914	457,914	457,914
Ukupno	86,543,962	91,218,295	91,218,295
Finansijska pasiva			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,118,743	10,214,256	10,214,256
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	66,588,520	66,744,855	66,744,855
Ostala obaveze	1,287,118	1,287,118	1,287,118
Ukupno	77,994,381	78,246,229	78,246,229

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

(000 RSD)

	2021.	2020.
Po obaveznoj rezervi kod centralne banke	10,178	13,778
Po poslovima sa centralnom bankom	580	3,602
Po plasmanima bankama i finansijskim organizacijama	48	823
Po plasmanima preduzećima	1,277,291	1,142,654
Po plasmanima stanovništву	2,578,201	2,467,586
Naknade za odobravanje kredita preduzećima	53,170	77,820
Naknade za odobravanje kredita stanovništву	50,048	49,500
Po hartijama od vrednosti	416,941	470,704
Ukupno prihodi od kamata	4,386,457	4,226,467

b) Rashodi kamata

Obaveze prema bankama i finansijskim organizacijama	84,565	67,981
Obaveze prema preduzećima	274,559	300,978
Obaveze prema stanovništву	214,616	230,277
Po uzetim kreditima	35,059	207,958
Po lizing poslovima	11,165	5,563
Ukupno rashodi kamata	619,964	812,757

NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA

3,766,493 **3,413,710**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

**c) Prihodi od kamata
(000 RSD)**

	2021.	2020.
Finansijska imovina po fer vrednosti kroz bilans uspeha	76,444	83,307
Finansijska imovina po fer vrednosti kroz ostali rezultat	340,497	387,397
Finansijska imovina vrednovana po amortizovanoj vrednosti	3,969,516	3,755,763
Ukupno prihodi od kamata	4,386,457	4,226,467

Rashodi od kamata po osnovu finansijskih obaveza su vrednovani po amortizovanoj vrednosti u celokupnom iznosu. Prihod kamate po obezvredjenim plasmanima u 2021. godini iznosi 62,209 RSD hiljada, dok u 2020. godini ovaj prihod je iznosio 43,335 RSD hiljada.

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

**a) Prihodi od naknada i provizija
(000 RSD)**

	2021.	2020.
Dokumentarni poslovi	6,445	7,661
Garancije	171,270	167,545
HOV	1,868	307
Kartice	317,571	288,413
Krediti	116,299	73,636
Osiguranje	4,557	2,288
Platni promet u inostranstvu	282,700	276,024
Platni promet u zemlji	473,841	359,903
Vodenje računa	281,378	238,481
Ukupno prihodi od naknada i provizija	1,655,929	1,414,258

b) Rashodi naknada i provizija

HOV	1,086	1,032
Platni promet u inostranstvu	46,736	41,050
Kartice	52,167	53,265
Ostale naknade od stanovništva	8,664	16,627
Platni promet u zemlji	61,146	43,553
Po transakcijama sa bankama	6,893	4,513
Po transakcijama sa preduzećima	4,371	9,738
Rashodi naknada po garancijama	1,384	1,970
Ukupno rashodi od naknada i provizija	182,447	171,748

NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

1,473,482

1,242,510

Prihodi i rashodi od naknada po osnovu finansijskih sredstava/obaveza su vrednovani po amortizovanoj vrednosti u celokupnom iznosu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

7. NETO DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA

(000 RSD)

	2021.	2020.
Negativni efekti promene vrednosti derivata namenjenih trgovaju	(19,786)	(29,672)
Pozitivni efekti promene vrednosti derivata namenjenih trgovaju	50,814	16,044
Promene fer vrednosti hartija namenjenih trgovaju	(34,251)	14,836
Neto gubitak / dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovaju	(3,223)	1,208
Neto dobitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	7,012	10,116
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	(27,225)
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha	51,075	203,586
Dobici od prodaje finansijskih sredstava	-	16,700
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha	51,075	193,061
UKUPNO	54,864	204,385

**8. NETO RASHOD/(PRIHOD) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE
KLAUZULE**

(000 RSD)

	2021.	2020.
Negativne kursne razlike nastale po osnovu deviznih potraživanja i obaveza	(24,781,616)	(30,165,281)
Negativne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za potraživanja	(1,231)	(1,951)
Negativne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za obaveze	(17)	(10)
Ukupno negativne kursne razlike	(24,782,864)	(30,167,242)
Pozitivne kursne razlike nastale po osnovu deviznih potraživanja i obaveza	21,394	643
Pozitivne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za potraživanja	126,391	17,280
Pozitivne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za obaveze	24,619,672	30,192,565
Ukupno pozitivne kursne razlike	24,767,457	30,210,488
NETO EFEKAT	(15,407)	43,246

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

(000 RSD)

	2021.	2020.
Prihodi od zakupnina	4,264	4,743
Prihodi od neiskorišćenih bonusa zaposlenih	2,458	749
Ostali prihodi od zaposlenih	6,044	3,909
Prihod po osnovu funkcije centralizovanog upravljanja	206,000	213,521
Ostali prihodi	41,143	16,935
Ukupno ostali poslovni prihodi	259,909	239,857

Prihodi po osnovu funkcije centralizovanog upravljanja u iznosu od 206,000 RSD hiljada 2021. godini, odnosno 213,521 RSD hiljada u 2020. godini predstavljaju prihode od internih usluga Banke prema članicama Addiko Grupe (digitalno bankarstvo, business modeling i sl.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

10. OSTALI PRIHODI

(000 RSD)	2021.	2020.
Dobici od prodaje ostale opreme	7,278	570
Dobici od naplaćene štete	-	91
Smanjenje rezervisanja za obaveze	79,305	34,896
Ostali prihodi	8,816	5,645
Ukupno ostali prihodi	95,399	41,202

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

Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

(000 RSD)	2021.	2020.
Rashodi po osnovu obezvređenja bilansnih pozicija		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	(2)	(672)
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(25)	(43,170)
Krediti i potraživanja od komitenata	(1,513,561)	(5,816,204)
Hartije od vrednosti	(28)	(128,048)
Ostala sredstva (napomena 20c)	(55,132)	(11,454)
Otpisano u toku godine	(4,333)	(8,594)
Efekat modifikacija	-	(177,543)
Ukupno rashodi obezvređenja bilansnih pozicija	(1,573,081)	(6,185,685)
Rashodi rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	(111,721)	(154,789)
Ukupno rashodi	(1,684,802)	(6,340,474)

Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

(000 RSD)	2021.	2020.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	669	15
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	39,750	-
Krediti i potraživanja od komitenata	805,746	5,474,598
Hartije od vrednosti	8,459	120,190
Ostala sredstva Napomena 20c)	85,122	2,646
Naplaćeno u toku godine	202,247	165,064
Ukupno po bilansnoj aktivi	1,141,993	5,762,513
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	146,980	152,804
Ukupno prihodi	1,288,973	5,915,317
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(395,829)	(425,157)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

(000 RSD)	2021.	2020.
Neto zarade	802,592	842,572
Porezi i doprinosi na zarade	307,941	320,617
Ostali lični rashodi	135,508	43,139
Rashod za otpremnine pri prestanku radnog odnosa	18,596	25,891
Rashod za otpremnine pri odlasku u penziju /Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije	8,044	(1,100)
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,272,681	1,231,119

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

(000 RSD)	2021.	2020.
Trošak amortizacije nematerijalnih ulaganja	215,284	204,957
Trošak amortizacije ulaganja u zakupljene objekte	32,524	29,086
Trošak amortizacije građevinskih objekata	8,698	8,753
Trošak amortizacije ostale opreme	55,971	57,705
Troškovi amortizacije za lizing automobila	7,867	9,109
Troškovi amortizacije za lizing nekretnina	159,507	193,845
Ukupno troškovi amortizacije	479,851	503,455

14. OSTALI RASHODI

(000 RSD)	2021.	2020.
Donacije i pomoći	1,352	9,991
Zakupnine	68,785	72,970
Ostali troškovi u zakupljenim objektima	81,125	85,469
Premije osiguranja	239,468	222,900
Troškovi reprezentacije	2,327	2,838
Troškovi reklame	134,656	90,490
Troškovi korišćenja informacionih sistema	841,069	652,826
Troškovi goriva i održavanja automobile	5,384	3,835
PTT troškovi i troškovi komunikacija	57,508	66,023
Članarine u zemlji i inostranstvu	3,143	3,062
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	196,998	207,030
Troškovi revizije	13,714	13,639
Troškovi konsultantskih usluga	121,970	59,807
Komunalne usluge	38,710	40,150
Kancelarijski material	6,501	4,601
Ostali rashodi prema zaposlenima	109,259	20,483
Sudske i administrativne takes	79,103	48,678
Troškovi poslovanja sa karticama	170,468	156,140
Troškovi obezbeđenja imovine	45,085	62,336
Ostali administrativni troškovi	90,312	78,092
Materijalni troškovi	3,793	1,975
Gubici po osnovu otpisa i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	11,319	397,270
Rashodi rezervisanja za pasivne sudske sporove	309,194	124,574
Ostali rashodi	14,983	16,706
UKUPNO OSTALI RASHODI	2,646,226	2,441,885

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

14. OSTALI RASHODI (nastavak)

Troškovi premije osiguranja najvećim delom čine plaćeni troškovi osiguranja depozita u iznosu od 209,154 RSD hiljada (2020. godina: 199,273 RSD hiljada). Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata su porezi i doprinosi za plate na teret poslodavca. Troškovi reklama najvećim delom čine TV reklame u iznosu od 25,197 RSD hiljada (2020. godina: 13,287 RSD hiljada), internet oglašavanje u iznosu od 54,810 hiljada dinara (2020. godina: 23,171 RSD hiljada), a preostale troškove čine istraživanja, promotivni materijala i dr. Troškovi korišćenja informacionih sistema čine najvećim delom troškovi usluga za osnovni sistem u iznosu od 168,367 RSD hiljada (2020. godina: 213,656 RSD hiljada), troškovi licenci i održavanja softvera iznose 372,181 RSD hiljada (2020. godina: 298,291 RSD hiljada). U 2021. godini troškovi zakupnine odnose se na zakupe male vrednosti, kratkoročne zakupe poslovnog prostora kao i prateće troškove zakupa i to u iznosu od 48,697 RSD hiljada (2020. godina: 55,669 RSD hiljada), troškovi poreza koji se odnose na dugoročni i kratkoročni zakup iznose 8,913 RSD hiljada (2020. godina: 8,566 RSD hiljada). Troškovi korišćenja informacionih sistema uključuju i iznos od 106,582 RSD hiljada, što se odnosi na obezvređenje pretplata prema dobavljaču za softverske usluge, imajući u vidu je potpisani novi ugovor.

15. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:

(000 RSD)	2021.	2020.
Tekući porez na dobitak	-	(211)
Ukupno	-	(211)
Obračunat porez na prvu primenu MSFI 9	(39,743)	(39,743)
Obračunat porez na dobit	-	(211)
Ukupan poreski rashod	(39,743)	(39,954)

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

(000 RSD)	2021.	2020.
Dobitak pre oporezivanja	840,153	583,294
Porez na dobit po stopi od 15%	126,023	87,494
Poreski efekti prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(126,023)	(87,494)
Obračunati porez na kapitalne dobitke	-	211
Iskorišćeni poreski gubici	-	-
Ostalo	39,743	39,743
Porez iskazan u bilansu uspeha	39,743	39,954
Efektivna poreska stopa	0.05%	0.04%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

(c) Osnov za knjiženje odloženih poreskih sredstava i obaveza i efekte na bilans uspeha za 2021. i 2020. godinu:

(000 RSD)

	Odložena poreska sredstva 2021.	Odložene poreske obaveze 2021.	Bilans uspeha 2021.	Odložena poreska sredstva 2020.	Odložene poreske obaveze 2020.	Bilans uspeha 2020.
Nerealizovani dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(39,450)	-	-	(30,128)	-
Nerealizovani gubici po osnovu prve primene MSFI 9	39,743	-	39,743	79,489	-	39,743
Ukupno	39,743	(39,450)	39,743	79,489	(30,128)	39,743

NEISKORIŠĆENI PORESKI GUBICI

(000 RSD)

Godina iz koje potiče poreski gubitak	Iznos gubitka	Iznos iskorišćenog gubitka	Godina kada je gubitak iskorišćen	Preostali preneti gubitak	Poslednji poreski period u kojem se gubitak može iskoristiti
2013	7,565,484	2,310,496	2017/2018	-	2018
2014	1,996,873	712,828	2019	-	2019
2015	7,080,127	336,910	2020	-	2020
2016	1,463,306	-	/	1,463,306	2021
Ukupno	18,105,790	3,360,234		1,463,306	

Tokom 2021. godine iskorišćeni su nepriznati poreski gubici do iznosa oporezive dobiti. Banka nema više pravo na korišćenje nepriznatih poreskih gubitaka, pošto su istekli zaključno sa 2021. godinom.

Gubici utvrđeni u poreskom bilansu, izuzev kapitalnih dobitaka i gubitaka, mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Na dan 31. decembra 2018. godine Banka je formirala odložena poreska sredstva po osnovu prve primene MSFI 9 u iznosu od 198,717 RSD hiljada, koje može iskoristiti u narednih pet godina. U tekućoj godini 2021. je iskorišćeno 39,743 RSD hiljada (u 2020. je iskorišćeno 39,743 RSD hiljada). Na dan 31. decembra 2021. godine, odložena poreska sredstva iskazana su u iznosu od 60,095 RSD hiljadai u celini se odnose na efekte prve primene MSFI 9 u prethodnim godinama.

Banka će u narednoj godini vršiti ponovnu procenu nepriznatih odloženih poreskih sredstava i priznati ih u meri u kojoj bude postojala procena da će budući oporezivi dobitak dozvoliti povraćaj odloženog poreskog sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

(000 RSD)

	31.decembar 2021.	31.decembar 2020.
U dinarima		
Žiro-račun	1,969,400	1,108,192
Depoškovi likvidnih sredstava	3,000,000	
Gotovina u blagajni	1,053,533	1,157,876
Potraživanja za kamate od NBS	204	173
Ukupno u dinarima	6,023,137	6,266,241
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2,896,872	4,523,548
Gotovina u blagajni	831,526	942,570
Devizni računi za trgovanje HoV	321	322
Ukupno u stranoj valuti	3,728,719	5,466,440
Ispravka vrednosti	(6)	(672)
Stanje na dan 31. decembra	9,751,850	11,732,009

U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke, gotovina u blagajni, devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka.

U gotovinu i gotovinske ekvivalente za izveštaj o tokovima gotovine Banke uključene su pozicije:

(000 RSD)

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Žiro-račun	1,969,400	1,308,192
Gotovina u blagajni	1,885,059	2,100,446
Devizni računi u inostranstvu	4,772,656	2,669,141
Devizni računi za trgovanje HoV	321	323
Stanje na dan 31. decembra	8,627,436	6,078,102

Banka je u 2021. godini obračunavala dinarsku i deviznu obveznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije („Službeni glasnik“ Republike Srbije br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015, 21/2019, 3/21 i 66/21).

Na dan 31. decembra 2021. godine obračunata dinarska obvezna rezerva, čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2021. godine do 17. januara 2022. godine iznosila je 4,866,539 RSD hiljadai bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa koju plaća Narodna banka Srbije tokom 2021. godine je iznosila je na godišnjem nivou 0,10%.

Na dan 31. decembra 2021. godine obračunata devizna obvezna rezerva koja se izdvaja u devizama i čiji nivo se morao održavati u periodu od 18. decembra 2021. godine do 17. januara 2022. godine iznosila je 48,769 EUR hiljada.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

17. POTRAŽIVANJA I OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA

(000 RSD)

	31.decembar 2021.	31.decembar 2020.
--	------------------------------	------------------------------

Potraživanja po osnovu derivata	3,459	1,408
Ukupno potraživanja po osnovu derivata	3,459	1,408

(000 RSD)

	31.decembar 2021.	31.decembar 2020.
--	------------------------------	------------------------------

Obaveze po osnovu derivata	3,200	38,201
Ukupno obaveze po osnovu derivata	3,200	38,201

Svi derivativni finansijski instrumenti su iskazani po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji Banke dok se sredstvo priznaje kao pozitivna promena fer vrednosti derivata, a obaveza se priznaje kada je promena fer vrednosti derivata negativna. Fer vrednost na početku transakcije je jednaka ceni transakcije.

Tabela pokazuje ugovore za FX swap-ove sa datumima izmirenja nakon dana bilansa stanja u bruto iznosima na dan 31. decembra 2021. godine:

	Ugovori sa pozitivnom vrednošću	Pozitivna fer vrednost 000 RSD	Ugovori sa negativnom vrednošću	Negativna fer vrednost 000 RSD
FX swap - potraživanje na dan izmirenja CHF / obaveza na dan izmirenja EUR	CHF 3.015.623 / EUR 2.900.000	1,971		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR	USD 9,390,620 / EUR 8,300,000	166		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR	USD 5,100,525 / EUR 4,500,000	949		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR	USD 5,658,000 / EUR 5,000,000	373		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja RSD			EUR 10.000.000 / RSD 1,179,688,000	2,488
FX swap - potraživanje na dan izmirenja CHF / obaveza na dan izmirenja EUR			CHF 3.015.623 / EUR 2.900.000	267
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR			USD 9,390,620 / EUR 8,300,000	166
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR			USD 5,658,000 / EUR 5,000,000	279
Fer vrednost na kraju godine		3,459		3,200

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

17. POTRAŽIVANJA I OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA (nastavak)

Tabela pokazuje ugovore za FX svopove sa datumima izmirenja nakon dana bilansa stanja u bruto iznosima na dan 31. decembra 2020. godine:

	Ugovori sa pozitivnom vrednošću	Pozitivna fer vrednost 000 RSD	Ugovori sa negativnom vrednošću	Negativna fer vrednost 000 RSD
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR	USD 14.713.800 / EUR 12,000,000	1,006		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja NOK	EUR 300,000 / NOK 3.174.000	85		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja RSD	EUR 8,000,000 / RSD 941.45.200,00	253		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR			USD 143,713,800 / EUR 12,000,000	4,485
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja AUD			EUR 300,00 / AUD 483.540,00	352
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja NOK			EUR 300,000 / NOK 3.174.000 EUR	328
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja RSD			EUR 4.166.606,67 / RSD 490.207.500,67	280
Forward transakcije	EUR 3.207.501,04 / RSD 12.657.497,36	64		
Forward transakcije			USD 3.971.194,07 / RSD 379.899.118,15	32,756
Fer vrednost na kraju godine		1,408		38,201

18. HARTIJE OD VREDNOSTI

(000 RSD)

	31.decembar 2021.	31.decembar 2020.
Hartije od vrednosti vrednovane kroz bilans uspeha	1,981,153	1,964,611
Hartije od vrednosti vrednovane kroz kapital	11,473,230	10,638,217
Ukupno hartije od vrednosti	13,454,383	12,602,828

Ispravka vrednosti za hartije vrednovane kroz ostali rezultat prikazana je na kapitalu u iznosu od 139 hiljada dinara.

U 2021. godini Banka je plasirala slobodna novčana dinarska sredstva u dužničke HOV Republike Srbije po kamatnim stopama (stopama prinosa) u rasponu od 2.50% do 3.45% (2020. godina: od 2.11% do 3.20%).

Po osnovu ulaganja u u hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednost kroz ostali rezultat Banka je u 2021. godini ostvarila prihod od kamate u iznosu od 340,497 RSD hiljada (2020. godina: 387,397 RSD hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

18. HARTIJE OD VREDNOSTI (nastavak)

Hartije od vrednosti vrednovane kroz ostali rezultat prikazane su u narednoj tabeli.

(000 RSD)

Početno bruto stanje na dan 1. januara 2021. godine	10,638,217
Smanjenja u toku godine	(2,988,706)
Povećanje u toku godine	3,583,000
Neto prihod od prodaje	51,075
Prihod kamate	340,497
Kursne razlike	(150,853)
Neto stanje na dan 31. decembra 2021. godine	11,473,230
Početno bruto stanje na dan 1. januara 2020. godine	11,372,087
Smanjenja u toku godine	(6,353,707)
Povećanje u toku godine	5,145,707
Neto prihod od prodaje	176,361
Prihod kamate	387,397
Kursne razlike	(89,628)
Neto stanje na dan 31. decembra 2020. godine	10,638,217

Banka je u 2021. godini ostvarila kamatni prihod od ulaganja u hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednost kroz bilans uspeha u iznosu od 76,444 RSD hiljada (2020. godine: 83,307 RSD hiljada).

Vrednovanje hartija od vrednosti u portfelju Banke vrši se dekadno. Posmatra se broj dana do dospeća svake hartije, a cena se formira interpolacijom primenjenih kamatnih stopa u odnosu na broj dana do dospeća.

Input kamatnih stopa za vrednovanje hartija uzima se sa Bloomberg i Reuters sistema. Sa Bloomberg sistema se uzimaju poslednje kamatne stope hartija sa aukcija Ministarstva finansija. Kamatne stope za dospeća hartija koja su kraća od 3 meseca za rsd hartije odnosno kraće od 12 meseci za eurske hartije uzimaju se sa Reuters sistema (*Reuters interbank interest rates*) i to kako sledi:

- Za hartije od vrednosti u RSD primenjuje se ON i 2W stopa,
- Za hartije od vrednosti u EUR koristi se ON stopa uvećana sa jednogodišnjem CDS stopom Republike Srbije izražene u USD (YCCD2104).

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

(000 RSD)

	31.decembar 2021.	31.decembar 2020.
U dinarima		
Plasmani drugim finansijskim organizacijama	22,569	5,137
Ukupno u dinarima	22,569	5,137
U stranoj valuti		
Devizni računi kod drugih banaka	4,784,763	2,721,113
Plasmani u stranoj valuti	4,727	9,968
Ostala potraživanja u stranoj valuti	24,203	9
Ukupno u stranoj valuti	4,813,693	2,731,090
Bruto krediti i potraživanja od banaka	4,836,262	2,736,227
Ispravka vrednosti u dinarima	(23)	(1)
Ispravka vrednosti u stranoj valuti	(12,232)	(52,015)
Ukupno	4,824,007	2,684,211

Tokom 2021. godine Banka je plasirala sredstva bankama u dinarima sa kamatnom stopom u rasponu od 0.10% do 0.20% (2020. godina: od 0.10% do 1.00% dok u EUR valuti nije bilo plasmana (2020. godina: od 0.00% do 0.05%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

U tabeli niže predstavljeni su krediti i potraživanja od komitetana koja su grupisana po preostaloj ročnosti.

(000 RSD)

	31. decembar 2021.			31. decembar 2020.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
– Preduzeća	3,969,370	7,607,555	11,576,925	2,681,868	6,369,972	9,051,840
– Stanovništvo	1,337,132	26,301,130	27,638,262	1,287,095	22,728,170	24,015,265
– Javni sektor	16,567	24,149	40,716	403,487	133,941	537,428
– Drugi komitenti	6,580	22,280	28,860	9,084	18,479	27,563
Ukupno u dinarima	5,329,649	33,955,114	39,284,763	4,381,534	29,250,562	33,632,096
U stranoj valutи						
– Preduzeća	10,293,805	16,314,865	26,608,670	9,740,522	18,163,957	27,904,479
– Stanovništvo	468,006	8,260,963	8,728,969	533,414	9,859,165	10,392,579
– Javni sektor	145,170	632,206	777,376	2,506,696	898,193	3,404,889
– Drugi komitenti	32,555	139,166	171,721	244,896	204,629	449,525
Ukupno u stranoj valutи	10,939,536	25,347,200	36,286,736	13,025,528	29,125,944	42,151,472
Bruto krediti	16,269,185	59,302,314	75,571,499	17,407,062	58,376,506	75,783,568
Ispravka vrednosti						
– U dinarima	(536,328)	(1,956,993)	(2,493,321)	(410,065)	(1,832,348)	(2,242,413)
– U valutи	(347,593)	(611,677)	(959,270)	(655,725)	(1,215,601)	(1,871,326)
Ukupno ispravka vrednosti	(883,921)	(2,568,670)	(3,452,591)	(1,065,790)	(3,047,949)	(4,113,739)
Stanje na dan 31. decembar	15,385,264	56,733,644	72,118,908	16,341,272	55,328,557	71,669,829

U toku 2021. godine kamate na kredite klijentima Sektora poslovanja sa pravnim licima i javnim sektorom obračunavane su u zavisnosti od kreditnog reitinga klijenta, vrste kredita i obezbeđenog kolateralu.

Kamata na kredite za obrtna sredstva pravnim licima odobrene u 2021. godini obračunavala se po kamatnoj stopi u visini EURIBOR-a uvećanog u proseku za marginu od 3.54% godišnje za indeksirane kredite, odnosno za dinarske kredite u visini BELIBOR-a uvećane u proseku za 2.97% (2020. godina: u visini EURIBOR-a uvećanog u proseku za marginu od 3.14% godišnje za indeksirane kredite, odnosno za dinarske kredite u visini BELIBOR-a uvećane u proseku za 2.67%).

Investicioni krediti pravnim licima u 2021. godini su odobravani maksimalno na period do 10 godina i prosečnom marginom od 3.78% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite, dok su dinarski dugoročni krediti odobravani u proseku od 70 meseci sa marginom od 3.37% uvećanoj za BELIBOR (2020. godina: dugoročni krediti pravnim licima u 2020. godini su odobravani maksimalno na period do 10 godina i prosečnom marginom od 3.47% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite, dok su dinarski dugoročni kredit odobravani u proseku od 43 meseca sa marginom od 2.80% uvećanoj za BELIBOR).

Nenamenski krediti stanovništvu vezani za RSD su u 2021. godini plasirani sa kamatnom stopom od 4.9% do 18% (2020. godina: od 4.49% do 18%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promene na računima ispravke vrednosti finansijskih sredstava i ostale aktive

Tabele ispod pokazuju kretanje ispravke vrednosti u 2021. i 2020. godini:

(000 RSD)

	Po gotovini (Napomena 16)	Plasmani finansijskim organizacijama (Napomena 19)	Plasmani komitetima (Napomena 20)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2020.	(15)	(8,973)	(3,771,746)	(77,760)	(3,858,494)
Povećanje rashoda	15	-	985,664	2,646	988,325
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	(672)	(43,170)	(1,327,270)	(11,452)	(1,382,564)
Doknjizenje ispravki vrednosti	-	-	-	-	-
Efekti modifikacije	-	-	(177,543)	-	(177,543)
Kursne razlike	-	127	2,372	7	2,506
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Isknjižavanje i otpis	-	-	772,851	-	772,851
Umanjenje po unwinding efektu (napomena 5)	-	-	(124,987)	-	(124,987)
Stanje na dan 31. decembra 2020.	(672)	(52,016)	(3,640,659)	(86,559)	(3,779,906)
Povećanje rashoda	(2)	(25)	(1,513,561)	(55,131)	(1,568,719)
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	668	39,750	805,746	85,122	931,285
Doknjizenje ispravki vrednosti	-	-	-	-	-
Efekti modifikacije	-	-	-	-	-
Kursne razlike	-	36	7,041	-	7,077
Prodaja potraživanja	-	-	7,012	-	7,012
			1,066,094		1,066,094
Isknjižavanje i otpis	-	-	-	-	-
Umanjenje po unwinding efektu (napomena 5)	-	-	(184,265)	-	(184,265)
Stanje na dan 31. decembra 2021.	(6)	(12,255)	(3,452,592)	(56,568)	(3,521,421)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

(000 RSD)

	Licence i prava	Licence u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST			
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	2,463,913	30,580	2,494,493
Povećanje	-	310,332	310,332
Prenosi (aktiviranje)	293,250	(293,250)	-
Rashodovanje	(345,604)	-	(345,604)
Stanje na dan 1. januara 2021. godine	2,411,559	47,662	2,459,221
Povećanje	-	125,619	125,619
Prenosi (aktiviranje)	136,526	(136,526)	-
Rashodovanje	(11,561)	(1,623)	(13,184)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	2,536,524	35,132	2,571,656
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI			
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	1,449,447	-	1,449,447
Amortizacija za tekuću godinu (napomena 13)	204,957	-	204,957
Rashodovanje	(40,124)	-	(40,124)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	1,614,280	-	1,614,280
Amortizacija za tekuću godinu (napomena 13)	215,284	-	215,284
Rashodovanje	(11,561)	-	(11,561)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	1,818,004	-	1,818,004
NEOTPISANA VREDNOST			
- na dan 31. decembra 2021. godine	718,520	35,132	753,652
- na dan 31. decembra 2020. godine	797,279	47,662	844,941

22. NEKRETININE, POSTROJENJA I OPREMA

(000 RSD)

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Građevinski objekti	323,363	331,889
Investicije u toku u građevinske objekte	83,595	100,264
Ulaganje u zakupljene objekte	53,770	60,954
Kompjuterska i ostala oprema	93,007	103,837
Ulaganja u pripremi	5,590	8,311
Nekretnine uzete u lizing	439,415	458,551
Automobili uzeti u lizing	30,169	3,621
Ukupno	1,028,909	1,067,427

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

22. NEKRETININE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

(000 RSD)

	Građevinski objekti	Ulaganja u objekte u zakupu	Kompjuterska oprema	Ostala oprema	Ulaganja u pripremi	Nekretnine uzete u lizing	Automobili uzeti u lizing	Ukupno
NABAVNA VREDNOST								
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	448,098	866,871	543,396	754,383	6,982	567,586	20,966	3,208,282
Povećanje	18,506	47,622	-	-	57,740	327,044	811	451,723
Prenosi (aktiviranje)	-	-	34,436	21,975	(56,411)	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(61,223)	(22,165)	(11,766)	(14,934)	-	(101,312)	-	(211,400)
Obezvredjenje	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	405,381	892,328	566,066	761,424	8,311	793,318	21,777	3,448,605
Povećanje	-	-	-	-	69,181	173,180	34,415	276,776
Prenosi (aktiviranje)	172	24,823	22,833	18,504	(66,322)	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(389,978)	(54,672)	(206,144)	(5,570)	(210,021)	-	(866,385)
Korekcija početnog stanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	405,553	527,173	534,227	573,784	5,590	756,477	56,192	2,858,996
ISPRAVKA VREDNOSTI								
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	81,962	784,998	486,966	644,731	-	184,079	9,047	2,191,783
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 13)	8,753	29,086	30,586	27,119	-	193,845	9,109	298,498
Otuđenja i rashodovanja	(17,223)	(22,020)	(12,439)	(14,263)	-	(43,157)	-	(109,102)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	73,492	792,064	505,112	657,587	-	334,767	18,156	2,381,178
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 13)	8,698	32,524	29,203	26,995	-	159,507	7,867	264,794
Otuđenja i rashodovanja	-	(381,010)	(53,857)	(203,805)	-	(177,213)	-	(815,885)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	82,190	443,578	480,458	480,777	-	317,062	26,023	1,830,087
NEOPTISANA VREDNOST								
- na dan 31. decembra 2021. godine	323,363	83,595	53,770	93,007	5,590	439,415	30,169	1,028,909
- na dan 31. decembra 2020. godine	331,889	100,264	60,954	103,837	8,311	458,551	3,621	1,067,427

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

22. NEKRETININE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Banka poseduje građevinske objekte za obavljanje svoje delatnosti na šest lokacija: ekspozitura Bežanijska kosa, ekspozitura Hill Beograd, ekspozitura Bačka Palanka, ekspozitura Subotica i ekspozitura Kruševac, deo kuće u ulici Šekspirova u Beogradu.

Svi ostali poslovni prostori su zakupljeni i pozicija "Ulaganja u objekte u zakupu" se odnosi na opremanje i privođenje nameni zakupljenih poslovnih prostora.

Banka nije zalađala svoje objekte kao kolaterale.

23. OSTALA SREDSTVA

(000 RSD)	2021.	2020.
Potraživanja	568,400	631,579
Potraživanja od zaposlenih	346	237
Potraživanja od banaka po poslovima sa karticama	327,704	389,938
Dati avansi i depoziti	31,120	63,712
Potraživanja za plaćene obaveze klijenata	7,860	9,838
Ostale naknade i druga potraživanja	38,442	28,132
Potraživanja za zakupnine	10,966	10,884
Druga potraživanja	151,962	128,838
Ostala aktiva i AVR	185,908	265,439
Unapred plaćeni troškovi	165,097	240,469
Aktivna vremenska razgraničenja	918	1,007
Sredstva stečena naplatom potraživanja	8,240	12,312
Zalihe kancelarijskog materijala	11,653	11,651
Bruto ostala sredstva	754,308	897,018
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(56,568)	(86,559)
Ispravka vrednosti zaliha	(11,653)	(11,653)
Neto ostala sredstva	686,087	798,806

Na dan 31. decembra 2021. godine, sredstva stečena naplatom potraživanja čine najvećim delom zgrade i stanovi u iznosu od 8,240 RSD hiljada.

Od ukupnog iznosa ispravki vrednosti ostalih potraživanja na ispravku vrednosti ostalih potraživanja odnosi se 56,559 RSD hiljada (u 2020. godini: 86,559 RSD hiljada), a na ispravku vrednosti zaliha 11,635 RSD hiljada (u 2020. godini: 11,635 RSD hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

24. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI

(000 RSD)

	2021.	2020.
Transakcioni depoziti u dinarima	332,162	202,342
Transakcioni depoziti banaka	20,488	19,893
Transakcioni depoziti drugih finansijskih organizacija	311,674	182,449
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	718,614	273,439
Transakcioni depoziti banaka	400,375	90,963
Transakcioni depoziti drugih finansijskih organizacija	318,239	182,476
Ostali depoziti u dinarima	2,118,714	805,159
Ostali depoziti drugih finansijskih organizacija	2,105,500	798,401
Obaveze za kamate i naknade	13,214	6,758
Ostali depoziti u stranoj valuti	564,478	956,562
Ostali depoziti banaka	-	11,758
Ostali depoziti drugih finansijskih organizacija	555,308	940,641
Obaveze za kamate i naknade i unapred plaćene naknade	9,170	4,163
Primljeni krediti	4,824,460	7,881,243
Stanje na dan 31. decembra	8,558,428	10,118,745

U 2021. godini kratkoročni krediti i depoziti su odobravani Banci u evrima po kamatnim stopama u zavisnosti dospeća u rasponu od 0.6% do 0,75% godišnje (u 2020. godini: od 0.5% do 0.75%).

(000 RSD)

	Oznaka valute	Iznos u valutu	Datum dospeća	Kamatna stopa	31. decembar 2021.
EBRD - dugoročni krediti	EUR	5,714,286	4.12.2023.	1.40%	671,898
	EUR	2,857,143	4.12.2023.	1.40%	335,949
	EUR	2,857,143	4.12.2023.	1.40%	335,949
	EUR	10,000,000	24.06.2024.	0.5325%	1,175,820
Ukupno dugoročni krediti					2,519,616
EBRD - kratkoročni krediti	EUR	3,170,000	07.07.2022	0.75%	372,735
	EUR	2,300,000	04.08.2022	0.75%	270,439
	EUR	2,000,000	06.08.2022	0.75%	235,164
	EUR	2,937,000	24.08.2022	0.75%	345,339
	EUR	200,000	25.08.2022	0.75%	23,516
	EUR	800,000	19.10.2022	0.75%	94,066
	EUR	700,000	29.10.2022	0.75%	82,307
	EUR	545,000	15.11.2022	0.75%	64,082
	EUR	3,750,000	10.12.2022	0.75%	440,933
	EUR	3,200,000	20.12.2022	0.65%	376,263
Ukupno kratkoročni krediti					2,304,844
Ukupno primljeni krediti					4,824,460

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

(000 RSD)

	2021.	2020.
Transakcioni depoziti u dinarima	15,830,498	14,025,493
Transakcioni depoziti preduzeća	11,287,274	8,486,975
Transakcioni depoziti javnog sektora	244,995	227,612
Transakcioni depoziti stranih pravnih lica	56,409	955,504
Transakcioni depoziti drugih komitenata	361,540	336,084
Transakcioni depoziti stanovništva	3,880,280	4,019,318
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	24,134,319	21,765,338
Transakcioni depoziti preduzeća	6,418,087	6,656,451
Transakcioni depoziti javnog sektora	92,932	24,133
Transakcioni depoziti stranih pravnih lica	17	-
Transakcioni depoziti drugih komitenata	495,755	210,621
Transakcioni depoziti stanovništva	17,127,528	14,874,133
Ostali depoziti u dinarima	7,966,437	8,267,703
Ostali depoziti preduzeća	6,333,262	7,509,713
Ostali depoziti javnog sektora	730,319	75,431
Ostali depoziti drugih komitenata	868,219	641,973
Ostali depoziti stanovništva	500	12,975
Obaveze za kamate i naknade	34,137	27,611
Ostali depoziti u stranoj valuti	3,511,946	3,902,747
Ostali depoziti preduzeća	1,765,271	2,592,468
Ostali depoziti javnog sektora	1,662,819	1,147,965
Ostali depoziti drugih komitenata	1,930	1,915
Ostali depoziti stanovništva	41,530	160,399
Obaveze za kamate	40,396	-
Namenski depoziti u dinarima	522,512	14,077
Namenski depoziti pravnih lica	46,926	13,377
Namenkski depoziti drugih komitenata	3	-
Namenski depoziti stanovništva	475,583	700
Namenski depoziti u stranoj valuti	164,821	125,906
Namenski depoziti pravnih lica	81,980	28,366
Namenkski depoziti javnog sektora	-	19,420
Namenkski depoziti drugih komitenata	12	542
Namenski depoziti stanovništva	82,829	77,578
Štedni depoziti	16,793,301	18,487,257
Štedni depoziti u dinarima	1,689,782	555,480
Štedni depoziti u stranoj valuti	14,979,931	17,755,951
Obaveze za kamatu	123,588	175,826
Stanje na dan 31. decembra	68,923,834	66,588,521

Na depozite po viđenju pravnih lica u dinarima i u stranoj valuti, Banka obračunava kamatu po stopi od 0%, osim u slučaju ugovaranja posebnih aranžmana što se definiše pojedinačnim ugovorima sa značajnim klijentima. U najvećem broju slučajeva, prilikom ugovaranja posebnih aranžmana, kamatne stope vezuju se za referentnu stopu Narodne banke Srbije. Na depozite po viđenju korisnika budžetskih sredstava lokalne vlasti Banka obračunava i plaća kamatu koja ne može biti niža od važeće eskontne stope Narodne banke Srbije.

Na oročene depozite klijenata u Sektoru poslovanja sa pravnim licima i javnim sektorom, Banka plaća kamatu čija visina zavisi od ročnosti i visine iznosa deponovanih sredstava. Visina kamatnih stopa se na inicijativu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, usklađuje sa kretanjima referentnih kamatnih stopa na tržištu i u toku 2021. godine i kretala se u rasponu od 1% do 3.5% za dinarske depozite na godišnjem nivou (transakcione, depozite po viđenju,oročene depozite, namenske depozite) odnosno 0% do 6.27% za devizne depozite (transakcione, depozite po viđenju,oročene depozite, namenske depozite).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

U okviru navedenih raspona kamatne stope na:

- dinarske transakcione račune stanovništva kretala se u rasponu od 0.00% do 0.10% a za devizne transakcione račune u rasponu od 0.00% do 2.00%
- dinarsku štednju po viđenju stanovništva iznosila je 0.10% (cash-back račun), dok se na deviznu štednju po viđenju kretala se u rasponu od 0.00% do 3.00% (0.00%-0.10% na standardne depozite po viđenju, 0.00% do 3.00% na dečiju štednju)
- oročenu dinarsku štednju stanovništva (Standardnu oročenu štednju, štednju sa premijom, Kasica spasica oročenu štednju i Stepenastu štednju) kretala se u rasponu od 0.10% do 4.20% godišnje, dok se kamatna stopa deviznu oročenu štednju stanovništva za ove proizvode kretala u rasponu od 0.10% do 2.50%.
- namenske depozite u dinarima iznosila je 0,00% dok se za namenske devizne depozite kretala u rasponu od 0,00% do 6.27%.

Ročna struktura depozita i ostalih obaveza prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli po principu preostale ročnosti:

(000 RSD)

	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Transakcioni depoziti	15,830,498	-	15,830,498	14,025,493	-	14,025,493
Ostali depoziti	7,499,967	432,333	7,932,300	8,041,386	198,706	8,240,092
Namenski depoziti	42,958	479,554	522,512	2,900	11,177	14,077
Štedni depoziti	1,684,573	5,209	1,689,782	545,123	10,357	555,480
Obaveze za kamate	162	50,712	50,874	27,611	-	27,611
Ukupno u dinarima	25,058,158	967,808	26,025,966	22,642,513	220,240	22,862,753
U stranoj valutu						
Transakcioni depoziti	24,134,319	-	24,134,319	21,765,339	-	21,765,339
Ostali depoziti	3,345,830	125,720	3,471,550	3,703,303	199,444	3,902,747
Namenski depoziti	96,393	68,428	164,821	62,066	63,840	125,906
Štedni depoziti	14,466,329	513,602	14,979,931	16,134,442	1,621,508	17,755,950
Obaveze za kamate i naknade	-	147,247	147,247	175,826	-	175,826
Ukupno u stranoj valuti	42,042,871	854,997	42,897,868	41,840,976	1,884,792	43,725,768
Stanje na dan 31. decembra	67,101,029	1,822,805	68,923,834	64,483,489	2,105,032	66,588,521

26. REZERVISANJA

Banka je izvršila sledeća rezervisanja:

(000 RSD)

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Rezervisanje za gubitke po garancijama	49,922	85,384
Rezervisanja po osnovu nepokrivenih akreditiva	1,247	42
Rezervisanja po preuzetim dugoročnim obavezama	9,050	10,052
Ukupno rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	60,219	95,478
Rezervisanja za sudske sporove	389,563	263,047
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju	60,338	53,049
Rezervisanja za bonuse	23,753	32,417
	473,654	348,513
Stanje na dan 31. decembra	533,873	443,991

a) Rezervisanja za gubitke po garancijama, drugim potencijalnim obavezama i otpremnine

Banka je izvršila rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na teret rashoda u skladu sa svojom poslovnom politikom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

26. REZERVISANJA (nastavak)

Rezervisanja za druge potencijalne obaveze u iznosu od 389,563 RSD hiljada izvršena su po osnovu obračuna eventualnog gubitka koji bi pao na teret Banke u vezi verovatnog sudskog spora.

U skladu sa ovim odlukom i Pravilnikom o radu Banke, Izvršni odbor je sačinio predlog programa rešavanja viška zaposlenih koji je podnet Nacionalnoj službi za zapošljavanje. Sprovođenje pomenutih mera smanjenja zaposlenih će se obavljati na društveno odgovoran način. Prioritet je da se nađe sporazumno rešenje sa zaposlenima, tj. da se uskladi broj zaposlenih sa smanjenim brojem radnih mesta kroz dobrovoljno zaključenje sporazuma o raskidu radnog odnosa ili aneksa ugovora kroz premeštaje na nova radna mesta u okviru Banke. U skladu sa ovim odlukama, tokom 2021. godine zaposlenima sa kojim je raskinut ugovor o radu su isplaćene otpremnine u ukupnom iznosu od 18,596 RSD hiljada (2020. godine: 25,941 RSD hiljada).

Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata.

Polazne pretpostavke za navedeni obračun su sledeće:

- Podaci o zaposlenima (ukupan radni staž na dan 31.12.2021, pol, starost)
- Tablice smrtnosti 2010-2012
- Pretpostavljen rast bruto zarada 0%
- Kamatna stopa 3%
- zarada u Banci za 2021. godinu po svakom zaposlenom

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" 75/2014) propisano je da je poslodavac dužan da isplati zaposlenom otpremninu pri odlasku u penziju najmanje u visini dve prosečne zarade, a tako isplaćena otpremnina ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike.

Promene na računima rezervisanja su prikazane u narednoj tabeli:

(000 RSD)	Garancije i druge vanbilansne stavke	Rezervisanja za sudske sporove	Otpremnine za prestanak radnog odnosa	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za bonuse	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2020.	93,493	205,051	50	54,149	32,971	385,714
Ukidanje rezervisanja	(152,804)	(34,896)	(5,782)	(1,100)	(12,544)	(207,126)
Isplata prethodno rezervisanog iznosa	-	(31,682)	-	-	-	(31,682)
Dodatno rezervisanje	154,789	124,574	5,732	-	11,990	297,085
Stanje na dan 31. decembra 2020.	95,478	263,047	-	53,049	32,417	443,991
 Stanje na dan 1. januara 2021.	 95,478	 263,047	 -	 53,049	 32,417	 443,991
Ukidanje rezervisanja	(146,980)	(296,204)	(11,531)	(756)	(8,664)	(464,135)
Isplata prethodno rezervisanog iznosa	-	-	-	-	-	-
Dodatno rezervisanje	111,721	422,720	11,531	8,045	-	554,017
Stanje na dan 31. decembra 2021.	60,219	389,563	-	60,338	23,753	533,873

b) Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2021. godine vodilo 6,311 sudskih sporova (31. decembar 2020: 3,170 sporova).

Ukupna vrednost sudskih sporova, bez troškova sudskih postupaka i obračunatih zateznih kamata, koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 36,190 EUR hiljada (4,255,385 RSD hiljada), ana dan 31. decembra 2020. godine 35,972 EUR hiljada (4,344,210 RSD hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

26. REZERVISANJA (nastavak)

Banka utvrđuje rezervacije za pravni rizik u skladu sa svojim internim aktima i međunarodnim računovodstvenim standardom. Procena uspešnosti u pasivnim sudskim postupcima vrši se na osnovu:

- Pravne osnovanosti tužbenog zahteva;
- Pravne analize toka svakog pojedinog sudskog postupka;
- Sagledavanja činjenica i dokaza koje je u toku postupka iznala protivnička strana i činjenica i dokaza koje je u sudskom postupku iznala ili koje može izneti Banka i međusobne zavisnosti i povezanosti ovih činjenica i dokaza;
- Poznate sudske prakse u istim ili sličnim sudskim postupcima;
- Mogućnosti da se sa protivničkom starnom postigne sudska ili vansudska poravnjanje;
- Pravila i uslova za rezervisanje utvrđena Međunarodnim računovodstvenim standardom – MRS 37;
- Drugih elemenata koji mogu biti od uticaja na uspeh Banke u sudskom postupku.

Procena uspešnosti pasivnih sudskih postupaka vrši se po prijemu tužbe, prilikom unosa postupka u Pravnu bazu podataka, a formiranje rezervacija se vrši jednom kvartalno, najkasnije poslednjeg dana u mesecu pre isteka kalendarskog kvartala.

Procena se vrši na osnovu pravnog i činjeničnog stanja na dan procene, a prilikom utvrđivanja iznosa rezervacija uzima se u obzir i zakonska zatezna kamata, kao i troškovi postupka koje bi Banka bila u obavezi da plati u slučaju gubitka spora.

Banka vodi veći broj izvršnih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja. Sva utužena potraživanja su ispravljena u skladu sa metodologijom Banke i za njih su terećeni rashodi Banke.

27. OSTALE OBAVEZE

(000 RSD)

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obaveze prema dobavljačima u dinarima	46,649	38,099
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	14,633	17,294
Prevremene uplate za dugovanja po kreditima	92,852	247,886
Obaveze prema zaposlenima	-	5,644
Ostale obaveze u dinarima	249,056	316,452
Ostale obaveze u stranoj valutu	91,911	173,522
Primljeni avansi u dinarima	5,810	13,725
Obaveze za poreze i doprinose	16,859	14,729
Obaveze po poslovima sa karticama	153,174	1,912
Razgraničeni rashodi	140,961	176,699
Razgraničeni prihodi	19,399	20,622
Obaveze po osnovu finansijskog lizinga	494,571	486,312
Ukupno ostale obaveze	1,325,875	1,512,896

Banka je u toku 2021. godine izvršila plaćanja obaveze po osnovu finansijskog lizinga u iznosu od 197,470 RSD hiljada (2020. godina: 227,726 RSD hiljada) i plaćanje po osnovu kamate u iznosu od 11,165 RSD hiljada (2020. godina: 5,336 RSD hiljada). Iznos odliva gotovine po osnovu lizinga je prikazan u okviru Izveštaja o novčanim tokovim u okviru tokova gotovine izposlovnih aktivnosti.

Obaveze po osnovu finansijskog lizinga iskazane po ročnosti su sledeće:

(000 RSD)

	Glavnica	Kamata	Total
2022	12,901	714	13,615
2023	15,949	323	16,272
2024	123,955	1,287	125,242
2025	237,346	7,514	244,860
2026	93,786	798	94,584
	483,937	10,636	494,571

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

28. KAPITAL I REZERVE

Kapital Banke na dan 31. decembra 2021. godine obuhvata akcijski kapital, emisionu premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti i akumulirani rezultat.

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

(000 RSD)	2021.	2020.
Akcijski kapital	17,517,484	17,517,484
Emisiona premija	3,027,810	3,027,810
Rezerve iz dobiti	2,104,903	2,104,903
Rezerve fer vrednosti	(115,325)	108,227
Gubitak zbog prve primene MSFI 9	(1,126,066)	(1,126,066)
Nerasporedjeni dobitak	1,927,334	1,126,924
Stanje na dan 31. decembra	23,336,140	22,759,282

a) Akcijski kapital i emisiona premija

Na dan 31. decembra 2021. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8,758,742 obične akcije (31. decembar 2020. godine: 8,758,742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti 2,000 RSD po akciji. Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Akcije su registrovane kod Komisije za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

Dana 27. marta 2014. godine sprovedena je promena većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti. Umesto većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt, kao većinski akcionar upisan je Hypo SEE Holding AG Klagenfurt. Dana 30. oktobra 2014. godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG.

Na dan 31. decembra 2014. godine Hypo Group Alpe Adria AG, bila je vlasnik 7,159,669 akcija Banke, a Industrija kotrljajućih ležajeva u stečaju, Beograd vlasnik 73 akcije.

Dana 13. novembra 2015. godine Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva a.d. Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG i na taj način je posta jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Dana 30. decembra 2015. godine u Agenciji za privredne registre evidentirano je povećanje akcionarskog kapitala. U Centralnom registru je izvršeno povećanje kapitala izdavanjem XXIX emisije u iznosu od 1,599,000 običnih akcija nominalne vrednosti 2,000 RSD po akciji. Uplata akcija je izvršena konverzijom dela subordiniranog kredita u akcijski kapital u iznosu od 3,198,000,000 RSD.

Dana 08. jula 2016. godine rešenjem Trgovinskog suda u Beču br FN 350921k izvršena je promena poslovнog imena Hypo Group Alpe Adria AG u Addiko Bank AG, sa sedištem u Wipplingerstrasse 34/4 Beč, Austrija.

U toku 2020. godine Banka nije povećavala akcionarski kapital, tako da ukupan broj izdatih i uplaćenih akcija iznosi 8,758,742 nominalne vrednosti za jednu akciju od 2,000 RSD.

Banka nema upisanog, a neuplaćenog akcijskog kapitala.

Svaka akcija nosi jedan glas i nema ograničenja za isplatu dividendi koje proističu iz akcija.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2021. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Iznos u 000 RSD	31. decembar 2021. % učešća	Broj akcija
Addiko Bank AG	17,517,484	100%	8,758,742
Ukupno	17,517,484	100%	8,758,742

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

28. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

U donjoj tabeli prikazana je struktura akcionarskog kapitala na dan 31. decembra 2020. godine:

Naziv akcionara	Iznos u 000 RSD	31. decembar 2020. % učešća	Broj akcija
Addiko Bank AG	17,517,484	100%	8,758,742
Ukupno	17,517,484	100%	8,758,742

Emisiona premija

Emisiona premija predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- a) U periodu od 2002. godine do 2008. godine formirana je emisiona premija u visini od 2,790,840 hiljada RSD;
- b) U toku 2008. godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od 4,414,469 hiljada RSD;
- c) U martu 2009. godine emitovano je 392,205 akcija nominalne vrednosti 2,000 RSD koje su prodate po ceni od 8,500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od 2,549,332 hiljade RSD;
- d) U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2,000 RSD koje su prodate po ceni od 8,500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od 3,797 hiljada RSD;
- e) Na osnovu Odluke Skupštine banke br. 11866/16 od 26. aprila 2016. godine izvršeno je pokriće gubitka ostvarenog u 2015. godini u iznosu od 5,452,120 hiljada RSD;
- f) Na osnovu Odluke Skupštine banke br. 13115/17 od 28. aprila 2017. godine izvršeno je pokriće gubitka ostvarenog u 2016. godini u iznosu od 1,278,508 hiljada RSD, tako da emisiona premija na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 3,027,810 hiljada RSD.

b) Rezerve iz dobiti

Banka je u prethodnim godinama formirala rezerve iz dobiti u iznosu od 2,104,903 hiljada RSD.

c) Rezerve fer vrednosti

Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava vrednovanih po fer vrednosti kroz ostali rezultat formirani su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u finansijska sredstva vrednovanih po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Ove rezerve su korigovane za efekte odloženih poreza (napomene 15 i 18).

Na dan 31. decembra 2021. godine negativne revalorizacione rezerve iznose 115,325 RSD hiljada (31. decembar 2020. godine pozitivne revalorizacione rezerve: 108,227 RSD hiljada). Ispravka vrednosti po hartijama od vrednosti iznosi 139 RSD hiljada, umanjena za odloženi porez u iznosu od 21 RSD hiljada .

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

29. USAGLAŠENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKIM PROPISIMA

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke prikazani su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji poslovanja nerevidirani	Propisani Pokazatelji	2021.	2020.
1. Kapital	Min Eur 10 miliona	Eur 175 miliona	Eur 177 miliona
2. Adekvatnost kapitala:			
- Adekvatnost kapitala	min 8 %	26.10%	26.40%
- Adekvatnost osnovnog kapitala	min 6 %	26.10%	26.40%
- Adekvatnost osnovnog akcijskog kapitala	min 4.5 %	26.10%	26.40%
3. Ulaganja banke u lica koja nisu u fin,sektoru i u osnovna sredstva	max 60%	4.99%	5.14%
4. Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	0.22%	7.27%
5. Pokazatelj likvidnosti:	min 1	1.70%	1.69%
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.67%	1.75%
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.52%	1.54%
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.60%	1.58%
6. Pokazatelj likvidnosti u užem smislu	min 0.7	1.42%	1.40%
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 0.7	1.38%	1.48%
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 0.7	1.28%	1.28%
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	min 0.7	1.33%	1.30%
7. Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	0.16%	2.99%
8. Racio koncentracije	max 30%	19,58%	30,83%
9. Izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	0.22%	7.27%
10. Ulaganja banke u lice koje nije u finansijskom sektoru	max 10%	0.00%	0.00%

30. POTENCIJALNE OBAVEZE

Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2021. godine vodilo 6,311 sporova (31. decembar 2020: 3,170 sporova). Ukupna vrednost ovih sporova, bez obračunatih zateznih kamata iznosi 4,180,452 hiljada RSD.

Kao što je obelodanjeno u napomeni 26, na dan 31. decembra 2021. godine formirana su rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 389,563 hiljada RSD (31. decembar 2020. godine: 263,047 hiljada RSD).

Od navedenih sporova, najveći broj sporova odnosi se na naknadu za obradu kredita, naknade za održavanje kreditne partie i NKOSK premiju osiguranja. Deset sporova sa najvećim vrednostima tužbenih zateva odnose se na deklaratorne tužbene zahteve (bez zahteva za isplatu) kojima se traži utvrđivanje ništavosti određenih sredstava obezbeđenja, na tužbe za raskid ugovora usled promenjenih okolnosti i tužbu za isplatu po osnovu neosnovanog obogaćenja po presudi o raskidu ugovora.

Iako ishod sporova nije moguće sa sigurnošću predvideti, rukovodstvo Banke procenjuje da potencijalni gubici koji mogu nastati po osnovu ishoda preostalih sudske sporova neće imati materijalno značajan efekat na priložene finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

31. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA ADDIKO GRUPACIJE

Jedini vlasnik Addiko Bank ad Beograd je Addiko Bank AG, u čijem se vlasništvu nalazi 100% akcija Addiko Bank a.d. Beograd.

a) Bilans stanja

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima na dan 31. decembra 2021. godina.

(000 RSD)

Finansijska sredstva 31.12.2021.	Addiko Bank AG Beč	Addiko Bank Ljubljana	Addiko Bank Zagreb	Addiko Bank Banja Luka	Addiko Bank Sarajevo	Addiko Bank Podgorica	Ukupno
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	119,502	-	36,772	7,437	8,308	4,575	176,594
Potraživanja po osnovu Derivata	-	-	3,459	-	-	-	3,459
Ostala sredstva	2,371,053	1,529	8,218	1,015	768	-	2,382,583
Ukupno finansijska sredstva	2,490,555	1,529	48,449	8,452	9,076	4,575	2,562,636
Finansijske obaveze 31.12.2021.							
Obaveze po osnovu Derivata	-	-	712	-	-	-	712
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama	14,179	-	22,621	9,897	337,992	55,115	439,804
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-	2,416	-	-	2,416
Ostale obaveze	13,320	-	2,786	-	-	-	16,106
Ukupno finansijske obaveze	27,499	-	26,119	12,313	337,992	55,115	459,038
Izdete plative garnacije bankama	-	-	-	62,319	-	-	62,319

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim pravnim licima na dan 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)

Finansijska sredstva 31.12.2020.	Addiko Bank AG Beč	Addiko Bank Ljubljana	Addiko Bank Zagreb	Addiko Bank Banja Luka	Addiko Bank Sarajevo	Addiko Bank Podgorica	Ukupno
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	125,015	5,491	35,302	6,821	20,809	4,735	198,173
Potraživanja po osnovu derivata	1,091	-	-	-	-	-	1,091
Ostala sredstva	1,046,781	5,592	8,468	1,163	1,338	-	1,063,342
Ukupno finansijska sredstva	1,172,887	11,083	43,770	7,984	22,147	4,735	1,262,606
Finansijske obaveze 31.12.2020.							
Obaveze po osnovu derivata	5,165	-	-	-	-	-	5,165
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama	3,969,015	-	18,825	3,702	64,316	23,938	4,079,796
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-	1,100	-	-	1,100
Ostale obaveze	30,934	-	2,477	-	-	-	33,411
Ukupno finansijske obaveze	4,005,114	-	21,302	4,802	64,316	23,938	4,119,472

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

31. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA ADDIKO GRUPACIJE (nastavak)

b) Bilans uspeha

(000 RSD)

Prihodi za 2021. godinu	Addiko Bank AG, Beč	Addiko Bank Ljubljana	Addiko Bank Zagreb	Addiko Bank Banja Luka	Addiko Bank Sarajevo	Addiko Bank Podgorica	Ukupno
Prihodi od kamata	8,471	-	2,417	-	-	-	10,888
Ostali prihodi	157,572	25,527	37,090	7,446	8,710	7,437	243,782
Ukupno prihodi	166,043	25,527	39,507	7,446	8,710	7,437	254,670
Rashodi za 2021. godinu							
Rashodi od kamata	(20,375)	-	-	-	-	-	(20,375)
Rashodi naknada i provizija	(593)	(86)	(2,718)	(68)	(18)	(80)	(3,563)
Administrativni troškovi	(35,146)	-	(48,605)	(1,316)	-	-	(85,067)
Ukupno rashodi	(56,114)	(86)	(51,323)	(1,384)	(18)	(80)	(109,005)

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine:

(000 RSD)

Prihodi za 2020. godinu	Addiko Bank AG, Beč	Addiko Bank Ljubljana	Addiko Bank Zagreb	Addiko Bank Banja Luka	Addiko Bank Sarajevo	Addiko Bank Podgorica	Ukupno
Prihodi od kamata	15,548	-	-	-	-	-	15,548
Prihodi od naknada i provizija	-	116	-	156	-	-	272
Ostali prihodi	127,204	29,969	35,392	6,829	8,059	6,068	213,521
Ukupno prihodi	142,752	30,085	35,392	6,985	8,059	6,068	229,341
Rashodi za 2020. godinu							
Rashodi od kamata	(177,390)	-	(41)	-	-	-	(177,431)
Rashodi naknada i provizija	-	-	(487)	-	-	-	(487)
Administrativni troškovi i ostali rashodi	(25,886)	-	(40,970)	305	-	-	(66,551)
Ukupno rashodi	(203,276)	-	(41,498)	305	-	-	(244,469)

c) Transakcije sa povezanim fizičkim licima

U toku 2021. godine članovima Upravnog odbora Banke za njihovo angažovanje isplaćena je bruto naknada u visini od 3,793 RSD hiljada (2020. godine: 3,821 RSD hiljada).

U toku 2021. godine članovima Izvršnog odbora Banke isplaćena je bruto zarada u visini od 66,670 RSD hiljada (2020. godine: 79,569 RSD hiljada).

U toku 2021. godine ključnom rukovodećem osoblju isplaćena je bruto zarada u visini od 124,721 RSD hiljada (2020. godine: 124,405 RSD hiljada).

Ključno rukovodeće osoblje su ona lica koja imaju ovlašćenja i odgovornost za planiranje, usmeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, direktno ili indirektno, uključujući sve direktore (bez obzira da li su izvršni ili ne). Osim ovih naknada, nije bilo plaćanja po ostalim vrstama naknada.

Na dan 31. decembra 2021. godine depozitii fizičkih lica povezanih sa Bankom iznose 100,041 RSD hiljada (31. decembar 2020. godine: 99,894 RSD hiljada).

Na dan 31. decembra 2021. godine krediti fizičkim licima povezanim sa Bankom iznose 50,091 RSD hiljada (31. decembar 20. godine: 58,745 RSD hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

32. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Banka je izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. oktobra 2021. godine, a sa najvećim klijentima usaglašavanje je vršeno i na dan 31. decembra 2020. godine putem IOS-a

Od ukupno 13,744 poslatih izvoda otvorenih stavki (IOS) osporeno je 139.

Iznos neusaglašenih potraživanja i obaveza po poslatim IOS-ima 81,104 hiljada RSD. Iznosi se najvećim delom odnose na potraživanja za kamate, naknade i ostala potraživanja.

Banka i dalje preduzima aktivnosti da se potraživanja i obaveze usaglase sa klijentima i proces usaglašavanja je i dalje u toku.

33. VANBILANSNE STAVKE

(000 RSD)	2021.	2020.
Ukupno garancije i preuzete obaveze	26,370,556	25,358,389
Plative garancije	5,021,382	4,342,926
Činidbene garancije	9,888,887	8,049,938
Nepokriveni akreditivi	533,337	21,071
Preuzete neopozive obaveze	742,636	1,023,937
Preuzete opozive obaveze za nepovučene kredite	10,184,314	11,902,517
Ostale garancije	-	18,000
Ukupno derivati	7,226,174	7,440,043
Potraživanja za prodate valute	3,612,537	4,113,898
Obaveze za kupljene valute	3,613,637	3,326,145
Ostale vanbilansne stavke	143,262,376	254,525,883
Plasmani u ime i za račun	1,000,824	1,028,442
Ostale preuzete obaveze	1,850,766	66,992
Primljena jemstva za obaveze	6,594,992	3,617,629
Evidencija kolateralna	123,674,815	240,749,941
Založena potraživanja	-	-
Ostala vanbilansna aktiva	10,140,979	9,062,879
UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	176,859,106	287,324,315

Na kraju svakog obračunskog perioda Banka vrši obračun rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procena izdataka zahtevanih da se izmiri sadašnja obaveza na datum bilansa stanja. Pregled rezervisanja po vanbilansnim pozicijama prikazan je u napomeni 26.

Derivativni finansijski instrumenti

U vanbilansnoj evidenciji derivata su prikazani potraživanja i obaveze po osnovu po osnovu FX svopova. Svopovi predstavljaju ugovore između dve strane o razmeni plaćanja u nekom periodu pri čemu su iznosi plaćanja zavisni od promene relevantnog indeksa kao što je na primer, kamatna stopa ili devizni kurs.

Derivati, uključujući valutne ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, prvo bitno se priznaju po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji na datum potpisivanja ugovora i naknadno se ponovo vrednuju po fer vrednosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno ugovaranje derivativnog ugovora sa drugom ugovornom stranom (datum dogovora). Iznosi nominalne glavnice na koji su derivati ugovorenii evidentirani su vanbilansno.

Bilansno je u aktivi ili pasivi iskazana pozitivna ili negativna promena fer vrednosti derivata i prikazana u napomeni 18.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

34. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. godine i na dan 31. decembra 2020. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine strane valute su:

	2021.	2020.
USD	103.9262	95.6637
EUR	117.5821	117.5802
CHF	113.6388	108.4388
GBP	140.2626	130.3984
JPY	0.90260	0.9276

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Konfliktna situacija između Rusije i Ukrajine koja je u toku ne utiče na Banku direktno, pošto Banka nema operativno prisustvo u tim zemljama kao ni direktnе izloženosti prema obe zemljama te samim tim Banka ne očekuje dodatna rezervisanja za rizik. Međutim, ne mogu se isključiti indirektni efekti, kao što su volatilnost finansijskog tržišta, negativni efekti sankcija na neke od naših klijenata ili pojava osiguranja depozita ili rešavanja slučajeva.

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje.



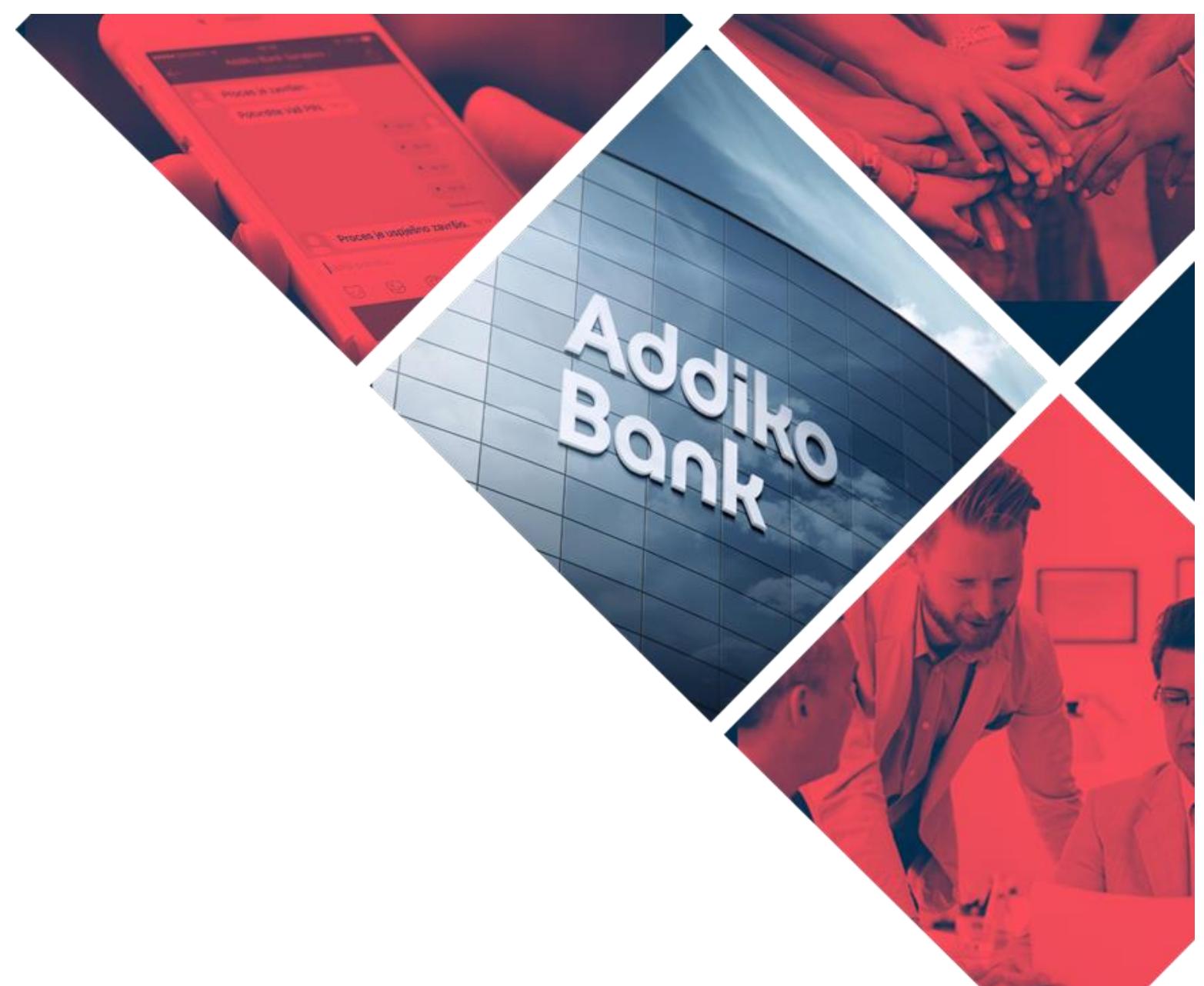
Gordana Ivanković
Direktor odeljenja računovodstva i
izveštavanja



Vladimir Stanisljević
Član Izvršnog odbora



Vojislav Lazarević
Predsednik Izvršnog odbora



Addiko Bank

Addiko bank a.d. Beograd
Godišnji izveštaj za 2021.

Ključni podaci

Rezultati poslovanja Addiko Bank a.d. Beograd

na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih u skladu sa MSFI

	2021.	2020.
Bilans uspeha (u hiljadama dinara)	01.01.-31.12.	01.01.-31.12.
Neto prihod od poslovanja	5,239,975	4,656,220
Neto prihod po osnovu kamata	3,766,493	3,413,710
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,473,482	1,242,510
Drugi operativni prihodi	394,765	528,690
Operativni rashodi	-4,398,758	-4,176,459
Operativni rezultat pre rezervisanja za kreditne rizike	1,235,982	1,008,451
Troškovi rezervisanja za kreditne rizike	-395,829	-425,157
Porez na dobitak	-39,743	-39,954
Rezultat perioda nakon oporezivanja	800,410	543,340
Bilans stanja (u hiljadama dinara)	31,12,2021	31,12,2020
Krediti i potraživanja od komitenata	72,118,908	71,669,829
Depoziti i finansijske obaveze prema komitentima	68,923,834	66,588,521
Kapital	23,336,140	22,759,282
Ukupna aktiva	102,681,350	101,461,847
Ključni pokazatelji poslovanja	2021.	2020.
Neto prihod po osnovu kamata/ukupna aktiva	3.67%	3.36%
Odnos troškova i prihoda (CIR)	69.80%	71.02%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	26.10%	26.40%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	26.10%	26.40%
Ukupan broj zaposlenih na dan izveštaja	546	532
Broj ekspozitura	36	36

Obraćanje predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, partneri i zaposleni,

Tokom 2021. godine, ostali smo dosledni u sprovođenju svoje strategije - pozicioniranju Addiko banke kao specijalizovane banke za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima, sa fokusom na rast kreditiranja građana i malih i srednjih preduzeća, kao i digitalnih platnih usluga. Pored toga, 2021. godinu je obeležilo pokretanje ambicioznog programa transformacije u cilju obezbeđivanja još veće podrške našoj strategiji specijalizovane banke i uvećanja rasta u našim fokusnim segmentima.

Godine 2021., ostvarili smo napredak u fokusnim segmentima Addiko banke - kreditiranju građana i poslovanju sa malim i srednjim preduzećima. Gotovinski krediti su ostvarili rast od 12,4%, a portfolio poslova sa malim i srednjim preduzećima je uvećan za 14% u 2021., čime je potvrđen strateški smer Addiko banke kao banke specijalizovane za ove segmente.

Addiko brend je već duži niz godina prepoznat kao lider u domenu digitalne transformacije, a ovaj trend je nastavljen i u 2021. godini. Tokom pandemije, proširili smo svoju ponudu digitalnih proizvoda uvođenjem webKredita za segment građana i standardni segment - gotovinskog kredita koji se digitalno inicira. Shodno tome, digitalni segment jeste i ostaće značajan stub naše strategije, a mi ćemo nastaviti da se fokusiramo na dalje pojednostavljivanje procesa, uz brigu o vrhunskom korisničkom iskustvu.

O našoj posvećenosti digitalnoj transformaciji govori i podatak da je godina završena sa učešćem digitalnih gotovinskih kredita građana od 42%, dok je 95% transakcija obavljeno digitalnim putem.

Addiko Bank a.d. Beograd je nastavila da podržava svoju zajednicu, a svoje vrednosti diverziteta i inkvizije je ugradila u svoju strategiju i poslovanje na nivou cele banke. U 2021. godini, Addiko banka je usvojila Principe Ujedinjenih nacija za osnaživanje žena u skladu sa svojim usmerenjem ka podsticanju jednakosti polova i osnaživanju žena na radnom mestu.

Uz izglede za dalji oporavak privrede, normalizaciju u svim sektorima i izvanredan tim, Addiko banka je spremna da intenzivira svoj program transformacije u skladu sa svojom jasnom i fokusiranom strategijom. U narednom periodu, Addiko banka će nastaviti svoj strateški pravac banke specijalizovane za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima i ostvaruje dodatnu vrednost za svoje klijente, zaposlene i partnere.

Hvala vam na interesovanju za našu banku.

S poštovanjem,



Vojislav Lazarević

Predsednik Izvršnog odbora

Godišnji izveštaj o poslovanju se sastavlja u skladu sa članom 29. Zakona o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 62/13, 30/2018, 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon) i sadrži:

Godišnji izveštaj Addiko Bank a.d. Beograd za 2021.

Sadržaj

1. Osvrt na Addiko Bank	1
2. Opšte ekonomsko okruženje	1
3. Kratki pregled finansijskog rezultata	2
4. Program transformacije	2
5. Značajni događaji u 2021.	3
5.1. Poslovni model	3
5.2. Podrška klijentima	3
5.3. Operativna stabilnost	4
5.4. Poslovanje sa stanovništvom	4
5.5. Poslovanje sa privredom	4
5.6. Alternativni kanali prodaje	4
5.7. Društveno odgovorno poslovanje	5
6. Finansijski izveštaji	6
6.1. Analiza bilansa uspeha	6
6.2. Analiza bilansa stanja	7
7. Izveštaj o nefinansijskim aspektima	9
7.1. Zaštita životne sredine	9
7.2. Ljudska prava	10
8. Korporativno upravljanje	11
8.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd	11
9. Transformacija ka prodaji van ekspozitura i digitalnom razvoju	11
9.1. Izvrsno iskustvo klijenata sa efikasnom transformacijom distributivnog modela	11
9.2. Digitalna transformacija	11
9.3. IT strategija	12
9.4. Ekspoziture	12
10. Upravljanje ljudskim resursima	12
11. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure	14
12. Upravljanje finansijskim rizicima	15
12.1. Kreditni rizik	15
12.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik	16
12.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici	16
12.4. Rizik izloženosti	16
12.5. Operativni rizik	16
12.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima	17
13. Izgledi	17
14. Organizaciona šema	19

Godišnji izveštaj o poslovanju Addiko Bank a.d. Beograd

1. Osvrt na Addiko Bank

Addiko Group je bankarska grupacija specijalizovana za pružanje bankarskih proizvoda i usluga građanima i malim i srednjim preduzećima koja posluje u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi. Addiko Group se sastoji od Addiko Bank AG, austrijske matične banke koja je listirana na berzi i poseduje sve neophodne dozvole, registrovane u Beču - Austrija, čiji su regulatori austrijski organ za kontrolu finansijskog tržišta (FMA) i Evropska centralna banka, kao i od šest banaka-supsidijara koje su registrovane, licencirane i posluju u pet zemalja centralne i jugoistočne Evrope: Hrvatska, Slovenija, Bosna i Hercegovina (gde posluju dve banke), Srbija i Crna Gora. Na dan 31.12.2021. godine, Addiko Group, putem svojih šest banaka-supsidijara, ima oko 0,8 miliona klijenata u okviru dobro razvijene mreže koja se kontinuirano optimizuje i koja sadrži 155 ekspozitura i savremenih kanala digitalnog bankarstva čije je korišćenje u stalnom porastu. Addiko Bank u Srbiji ima 36 ekspozitura i jednu od najpotpunijih aplikacija mobilnog bankarstva na bankarskom tržištu.

Na osnovu svoje strategije, Addiko Group se repozicionirala u bankarsku grupaciju specijalizovanu za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima (MSP), sa fokusom na rast kreditiranja građana i malih i srednjih preduzeća, kao i platnih usluga (svoje „fokusne segmente“), koja nudi neobezbeđene kreditne proizvode za fizička lica i kredite za obrtna sredstva za MSP. Ove osnovne aktivnosti se u velikoj meri finansiraju iz depozita stanovništva. Portfoliji stambenih kredita, kredita javnog sektora i velikih korporativnih kredita Addiko Group (nefokusni segmenti) su se postepeno smanjivali, čime se obezbeđuje likvidnost i kapital za rast finansiranja građana i MSP. U drugoj polovini 2021., nova uprava se posvetila ubrzanoj transformaciji ka fokusnim oblastima putem inicijativa za poslovni rast i bržeg smanjenja nefokusnih portfolija kredita, kao i postepenog prekida poslovanja sa srednjim preduzećima u okviru segmenta MSP koja donose male prihode, a imaju visoke iznose plasmana.

Addiko Group obezbeđuje savremeno iskustvo u poslovanju sa klijentima, u skladu sa svojom strategijom. Bankski proizvodi i usluge su standardizovani, naročito u segmentima poslovanja sa građanima i MSP, u cilju povećanja efikasnosti, upravljanja rizicima i održavanja kvaliteta aktive. Ovaj specijalizovani pristup se kontinuirano prilagođava potrebama klijenata i tržišnom okruženju.

Addiko Bank a.d. Beograd je u 100% vlasništvu Addiko Bank AG koja je izašla na Bečku berzu 2019. godine. Oko 63% akcija Addiko Bank AG cirkuliše slobodno, a ostatak akcionara je dobro diversifikovan, sa širokom geografskom raspodelom i različitim investicionim strategijama. Institucionalni investitor potiču prvenstveno iz Zapadne Evrope i Severne Amerike.

Dodatne informacije se mogu naći na internet prezentaciji odnosa sa investitorima Addiko Group <https://www.addiko.com/investor-relations/>, uključujući i finansijske i ostale informacije namenjene investitorima.

2. Opšte ekonomsko okruženje

Pandemija virusa Covid-19 je i dalje prisutna u svetu, kao i u regionu u kojem banka posluje, sa periodičnim talasima koji sejavljaju na svakih nekoliko meseci. Procenti vakcinacije su dostigli najvišu tačku nakon početnog rasta i ostaju na niskom nivou, što se takođe dovodi u vezu i sa skepticizmom povodom vakcina. Međutim, čini se da to nema značajan efekat na privredu. Ljudi i kompanije su se vremenom prilagodili novoj normalnoj situaciji i ponašaju se kao da pandemija ne postoji. Države postupaju na isti način, uz izbegavanje zaključavanja i uvođenje blagih restrikcija u najboljem slučaju. Kao rezultat toga, Hrvatska, Crna Gora, Bosna i Hercegovina, Slovenija i Srbija - zemlje u kojima posluje Addiko Group, su zabeležile bolje ekonomске rezultate nego što je to bilo prethodno očekivano. Potrošnja domaćinstava je bila svuda veoma intenzivna usled odložene potrošnje i većih ušteda. Poslovne investicije i strane direktnе investicije su takođe bile u ekspanziji.

Srpska privreda je nastavila trend svojih dobrih rezultata u 2021. godini - prema preliminarnim procenama, BDP je zabeležio rast od 7,5%, što je jedan od najboljih rezultata u Evropi. Povoljna fiskalna politika je bila jedan od najznačajnijih činilaca - kapitalni rashodi države su povećani za preko 50% u 2021. Strane direktnе investicije su takođe bile intenzivne i dostigle su 7,4% BDP-a. Jačina privrede, zajedno sa globalno visokim cenama energije i hrane, rezultirale su inflacijom od 7,9% u decembru i povećale prosek za celu godinu na 4%. Narodna banka još uvek nije povećala referentnu kamatnu stopu, ali je Vlada donela odluku o zamrzavanju cena određenih osnovnih proizvoda čime bi trebalo da se spreči dalji rast inflacije.

3. Kratki pregled finansijskog rezultata

Godina 2021. je generalno bila izazovna s obzirom na nesigurnost izazvanu pandemijom COVID 19, ali su rezultati bili veoma dobri. Addiko Bank a.d. Beograd je ostvarila neto dobitak od 800 miliona dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na prethodnu godinu od 257 miliona dinara.

Neto bankarski prihod je iznosio 5,2 milijarde dinara, što je za 12,5% više u odnosu na prethodnu godinu. Rast potiče od segmenata poslovanja sa građanima i MSP, koji su povećani za 294 miliona dinara, čime su i više nego potpuno kompenzovana smanjenja u nefokusnim portfolijima. Pored navedenog, došlo je i do smanjenja kamatnih rashoda od 193 miliona i veoma značajnog rasta neto prihoda od naknada i provizija od 231 miliona dinara ili 19% u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovna strategija je ispunjena i u pogledu cifara i u pogledu rezultata. Rast fokusnih segmenata je iznosio 6,9 milijardi dinara u 2021. (krediti stanovništvu, ne uključujući portfolio stambenih kredita, su imali rast od 2,9 milijardi dinara, a krediti malim i srednjim preduzećima uključujući i „standardni“ segment su imali rast od 3,9 milijardi dinara) i dostigao udio od 80% u portfoliju neproblematičnih kredita, što ukazuje na činjenicu da je Addiko Bank a.d. Beograd fokusirana na ispunjavanje definisane strategije. Navedeno se odražava takođe i na bilans uspeha, s obzirom da 71% prihoda od kamata potiče od fokusnih segmenata, a ovaj rezultat je veći u odnosu na prošlu godinu za 66%. Generalno gledano, intenzivan finansijski rast banke se zasniva na sprovođenju strategije. Pored rasta kredita u fokusnom delu, smanjenje u nefokusnim segmentima u 2021. je iznosilo 7,2 milijarde dinara, a najveća smanjenja su zabeležena kod velikih korporativnih klijenata i javnog sektora.

Na strani rashoda, ostvareno je smanjenje operativnih troškova. U odnosu na prethodnu godinu, uštede su postignute u nekoliko oblasti, najviše na personalnim troškovima, troškovima obezbeđenja, zakupnina, edukacije i na amortizaciji, što je rezultat orijentisanosti na proces optimizacije strategije. Iako su pravni troškovi bili veći usled povećanog priliva tužbi za naknade kojih je bilo u najvećem broju, operativni rezultat je povećan za 227 milijardi dinara u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi rizika su iznosili 437 miliona dinara, što je posledica rasta portfolija, preventivnih mera usled pandemije COVID 19 i izmene prepostavki kod makro prognoziranih komponenata.

Ukupni depoziti klijenata su povećani za 2,3 milijardi dinara, prevashodno po osnovu rasta dinarskih depozita, dok su depoziti u evrima smanjeni.

Jedan od najznačajnijih pokazatelja učinka, odnos troškova i prihoda je značajno smanjen u odnosu na 2020. godinu, tako da je 2021. godina završena sa procentom od 69,8%, što je mnogo povoljniji rezultat u odnosu na 2020. (71%), a što takođe ukazuje na povoljna kretanja.

4. Program transformacije

U avgustu 2021. godine, nova uprava Adiko Group je pokrenula Program transformacije radi pozicioniranja kao vodeće specijalizovane banke u regionu. Cilj ovog programa je da postavi izazov univerzalnim bankama u vidu najboljih digitalnih ponuda i isključivo onlajn bankama putem izvanrednog personalizovanog servisa za klijente, ubrzavajući time transformaciju Grupe u isključivo specijalizovanu banku.

Planirano je da Program transformacije traje do kraja 2022. godine, a on počiva na sledeća tri stuba:

- Prvo, na podsticanju rasta u fokusnim oblastima pomoći novih inicijativa za segmente stanovništva i MSP, proširenja digitalne i hibridne ponude i ubrzanja transformacije kreditnog portfolija ka definisanim fokusnim segmentima,
- Drugo, na usklađivanju organizacione strukture i baze troškova Grupe sa njenom specijalističkom strategijom smanjivanjem troškova i složenosti sa jedne strane, i racionalizacijom operativnog modela sa druge strane, uz korišćenje prednosti digitalnih mogućnosti,
- Treće, na proaktivnom pristupu posebnim temama, što podrazumeva ambiciozno smanjenje problematičnih plasmana (NPE), kao i istraživanje strukturalnih mogućnosti.

Addiko Group se nalazi u toku procesa repozicioniranja brenda, a repozicioniranje brenda takođe predstavlja deo Programa transformacije. Odlučeno je da budući zaštitni znak bude kreiran tako da najbolje odražava poslovnu strategiju vodeće specijalizovane banke za građane i mala i srednja preduzeća u našem regionu u budućnosti. Takođe, dogovoren je novi koncept oglašavanja čija je implementacija planirana za drugi kvartal 2022. godine.

Kao specijalista u kreditiranju građana i malih i srednjih preduzeća, Addiko banka se zalaže za brzinu i fleksibilnost, kao i da u svim situacijama pruži klijentima dodatnu podršku - kad god i gde god je klijentima potrebna.

5. Značajni događaji u 2021.

5.1. Poslovni model

Addiko Bank a.d. Beograd posluje kao specijalizovana banka za kredite stanovništvu i mala i srednja preduzeća, sa jasnim fokusom na digitalizaciju usluga.

Navedeno se odražava u najvećem mogućem pojednostavljivanju procesa podnošenja zahteva za kredit, čime se stvara izvanredno korisničko iskustvo. Osim pružanja usluga u ekspoziturma, radilo se i na razvijanju različitih kanala za klijente koji im omogućavaju da podnesu zahtev za kredit bilo kada i bilo gde. Klijenti mogu aplicirati za kredit iz udobnosti svog doma korišćenjem web kredita ili mobilne aplikacije, sa radnog mesta uz pomoć usluga Addiko@Work i uz pomoć usluga odloženog plaćanja (BNPL).

Specijalizovane ponude za kreditiranje građana su prilagođene različitim nišama-segmentima, čime se prepoznaaju potrebe mlađih zaposlenih, iskusnih digitalnih korisnika, ali i penzionera.

Kako bismo to obezbedili svojim klijentima, kreiramo bankarske standardizovane proizvode i usluge u segmentima građana i MSP i kontinuirano unapređujemo svoju efikasnost i obezbeđujemo visoko-kvalitetno iskustvo za svoje klijente, uz održavanje kvaliteta aktive.

Banka odobrava kredite, daje garancije, otvara akreditive, pruža transakcione usluge, prikuplja depozite i trguje hartijama od vrednosti u cilju ostvarivanja svojih poslovnih ciljeva. Uspostavljanje poslovnog odnosa sa klijentima se bazira na nezavisnoj proceni istorijata potencijalnog klijenta, njegove vlasničke strukture, upravljanja i finansijskih pokazatelja, u skladu sa propisima i internim aktima banke.

Ključne oblasti na kojima se zasniva naš poslovni model su:

- Digitalizacija - proizvodi i usluge koje stavljamo na prvo mesto, sa akcentom na unapređenje iskustva klijenata putem jednostavnih proizvoda, boljeg pristupa uslugama i njihove obrade, bržih i boljih kreditnih odluka, komfora za klijente, proširene digitalne ponude i standardizacije proizvoda,

- Upravljanje rizicima kojim se, putem naprednih mehanizama modeliranja i skoringa, redovne kalibracije i strogog, granularnog praćenja kvaliteta portfolija, obezbeđuje razborit pristup rizicima,
- Unapređenje svesti o našem brendu, naročito kod novih klijenata,
- Motivisanje i podsticanje zaposlenih u prodaji primenom standarda radnog učinka, korišćenjem ključnih pokazatelja učinka i ukidanjem nefokusnih proizvoda,
- Efikasno upravljanje troškovima i kontinuirana optimizacija procesa, čime se unapređuje angažovanje izvora i optimizuje tržišna strategija. Uz strogu disciplinu po pitanju troškova, unapređuju se efikasnost i ostvaruju veća zarada.

Sve ove aktivnosti su rezultirale boljim prepoznavanjem i udelom na tržištu. U narednom periodu, fokus će biti usmeren na dodatno pojednostavljinjanje i standardizaciju procesa, uz ostvarivanje najveće moguće profitabilnosti, troškovne efikasnosti i kvaliteta aktive.

5.2. Podrška klijentima

Tokom 2021, Addiko Bank a.d. Beograd je nastavila da pruža podršku klijentima putem velikog broja usluga koje su se pružale na daljinu, uz obezbeđivanje najboljeg iskustva za svoje korisnike i klijente, kako u segmentu stanovništva, tako i u segmentu malih i srednjih preduzeća. Prevashodno se fokusiramo na ispunjavanje potreba svojih klijenata ovde i sada; svakodnevne bankarske poslove, sve bolje upravljanje novcem, odobravanje gotovinskih kredita i revolving proizvoda za značajne životne prilike i edukovanje svojih klijenata za korišćenje digitalnih alata i aplikacija. Pored toga, pružamo proizvode i usluge po meri naših klijenata, a takođe obezbeđujemo da naši zaposleni koji rade sa klijentima budu dobro obučeni i da poseduju veštine i znanje za pružanje adekvatnih informacija.

Tokom izazovne 2021. godine, nismo odustali od svojih vrednosti i nastavili smo da budemo fokusirani na potrebe svojih klijenata. Stoga smo u saradnji sa državnim institucijama i regulatorom sproveli i treći moratorijum kako bismo olakšali otplatu obaveza klijentima i obezbedili najbolje moguće funkcionisanje finansijskog sistema. Takođe, klijentima iz segmenta privrede su bili na raspolaganju plasmani iz programa garantnih šema, čime je olakšan put do dobijanja finansijskih sredstava i skraćene su procedure za klijente.

5.3. Operativna stabilnost

Addiko Bank a.d. Beograd je primenila iskustvo stečeno u uslovima rada povezanim sa pandemijom COVID-19 u 2020. godini kao „novo normalno“ u 2021. Rad od kuće je prođen tokom godine. Zaposleni su bili redovno obaveštavani o planovima za fazno vraćanje na radna mesta.

Planovi su blagovremeno uskladišćeni sa preporukama nadležnih organa. Preduzimani su svi razumni koraci da se zaposleni osećaju bezbedno i sigurno tokom procesa vraćanja svoja na radna mesta.

Sve poslovne su opremljene merama fizičke distance koje obuhvataju separatore od pleksiglasa i sanitарne mere za zaštitu zaposlenih i klijenata. Na osnovu preporuke Vlade Republike Srbije za poslovne prostorije, obezbeđena je minimalna površina prostora po jednom licu ograničavanjem broja klijenata koji mogu istovremeno biti u poslovniči.

Najvažniji cilj svih mera preuzetih na početku i tokom pandemije COVID-19 je bio obezbeđivanje operativne stabilnosti i kontinuiteta poslovanja. Uprkos izazovima, Addiko Bank a.d. Beograd je uspela da nastavi poslovanje u situaciji krize izazvane pandemijom COVID-19 u prođenom trajanju.

5.4. Poslovanje sa stanovništvom

Addiko Bank pruža savremeno korisničko iskustvo bazirano na jednostavnoj i praktičnoj strategiji bankarstva, sa ciljem da postane primarna banka za svoje klijente u ispunjavanju svakodnevnih bankarskih potreba na jednostavan, digitalan način. Primarni fokus u 2021. godini je bio na pružanju visoko-kvalitetne usluge kod finansiranja građana obezbeđivanjem dodatnih komunikacionih kanala prodaje. Ponuda proizvoda bankoosiguranja iz prethodnih godina je proširena proizvodima dostupnim većini naših klijenata.

Digitalni potencijal banke je bio kontinuirano razvijan sa misijom poboljšanja korisničkog iskustva, pre svega na mobilnoj platformi, kao i putem web platforme u nekoliko jednostavnih koraka. Pored transakcionog bankarstva, klijenti Addiko banke sada mogu da putem m-bankinga apliciraju za gotovinski kredit i dozvoljeno prekoračenje i dobiju sredstva na svoj tekući račun u roku od nekoliko minuta, bez odlaska u ekspozituru. Klijentima se takođe nudi mogućnost otvaranja digitalnog mRačuna putem video-identifikacije. Tokom 2021, banka je uvela i mDepozit, čime se klijentima omogućava polaganje oročenog depozita za nekoliko minuta putem mobilne aplikacije.

5.5. Poslovanje sa privredom

Addiko banka je jedan od lidera u segmentu digitalne transformacije, brzini i jednostavnosti, sa fokusom na segmente standardnih, malih i srednjih klijenata. Kontinuirano unapređenje sveobuhvatnog - E2E procesa omogućava stabilnu tržišnu poziciju i jedinstvenu ponudu - jednostavno i brzo.

Transformacija segmenta poslovanja sa privredom podrazumeva optimizaciju modela prodaje - izmene u pružanju usluga klijentima specijalizacijom menadžera za rad sa klijentima (specijalisti za Appian, specijalisti za MSP). Isto tako, rukovodioci ekspozitura su uključeni u segment prodaje za standardni segment.

Sa namerom popunjavanja niša koje nisu dovoljno pokrivene, pronalaženja novih mogućnosti i proširivanja obuhvata, primjenjeni su novi pristupi u akviziciji klijenata:

- Partnerstvo
- Teleprodaja i direktno obraćanje klijentima (koji su unapred odabrani)
- Web obrazac za podnošenje zahteva

Banka takođe ima uspešnu saradnju sa međunarodnim (finansijskim) institucijama čiji je cilj obezbeđivanje izvora finansiranja (Evropska banka za obnovu i razvoj) i programa garancija (npr. Američka agencija za međunarodni razvoj - USAID).

Održivost prihoda - bazirana na stabilnim prihodima od kamata i naknada i provizija, ostvarivanje novih poslova sa postojećim klijentima i povećanje broja novih klijenata.

5.6. Alternativni kanali prodaje

Model direktnе prodaje sa posebnim prodajnim osobljem i pokrivenošću cele zemlje beleži napredak u ostvarivanju postavke tima koji se bavi kako proizvodima za stanovništvo, tako i proizvodima za privredu. Fleksibilnost ovog modela koji se bazira na zaradi na osnovu učinka obezbeđuje izvanredan odnos troškova i rezultata i promene u veličini u zavisnosti od trenutne strategije.

Prodajni kanal POS (partnerstva) je kreiran na osnovu tržišnog iskustva, sa proizvodima koji spadaju u jedinstvenu ponudu, u cilju pozicioniranja na tržištu i privlačenja značajnog broja novih klijenata. Prvi ugovor za model eksternalizovanih usluga je potpisana sa institucijom Led Pay koja nudi kredite za registraciju vozila, čime je stvoren osnov za rast u narednoj godini.

Tim za telemarketing je osnovan u junu sa zadatkom obezbeđivanja kapaciteta za sprovođenje različitih kampanja upravljanja vrednošću za klijente (CVM), čime se unapređuje kvalitet tačke kontakta sa klijentima, a time se povećava zadovoljstvo klijenata, kao i prodajni rezultati.

Addiko banka će nastaviti da teži da bude prisutna svuda gde su njeni klijenti i da plasira proizvode i usluge na svim mestima gde postoji potreba za finansiranjem.

5.7. Društveno odgovorno poslovanje

U 2021. godini, najznačajniji fokus društveno odgovornog poslovanja je bio usmeren na zdravo okruženje i inkluziju.

Addiko banka se priključila inicijativi „Posadi svoj hlad“. Sa ciljem pošumljavanja Srbije, predsednik Izvršnog odbora, Vojislav Lazarević, je posadio stablo japanske trešnje u parku Ušće kao najavu rođendanskog poklona Addiko banke od 500 sadnica belog jasena koje su zaposleni banke posadili u novembru širom Srbije.

Za svoj peti rođendan, Addiko banka je svojim zaposlenima poklonila cegere koje su pravile osobe koje su članovi humanitarne organizacije „Dečije srce“ za podršku osobama sa mentalnim poremećajima. Njihov zadatak je bio da kreiraju i nacrtaju slike na cegerima na osnovu simbola Addiko banke kao poklon iznenađenja našim zaposlenima. Cilj Addiko banke je bio pružanje pomoći ovoj organizaciji u podizanju svesti o značaju promovisanja jednakih mogućnosti.

Addiko banka je takođe organizovala pripremu novogodišnjih paketića za organizaciju „Svratište“ koja se bavi integrisanjem mlađih koji rade ili žive na ulici.

Naši zaposleni su pripremili poklone za decu koji su im uručeni oko Nove godine.

Addiko banka je takođe organizovala pripremu novogodišnjih paketića za organizaciju „Svratište“ koja se bavi integrisanjem mlađih koji rade ili žive na ulici.

Naši zaposleni su pripremili poklone za decu koji su im uručeni oko Nove godine.

6. Finansijski izveštaji

6.1. Analiza bilansa uspeha

	U hiljadama dinara		
	2021.	2020.	Promena
Prihodi od kamata	4,386,457	4,226,467	3.79%
Rashodi od kamata	-619,964	-812,757	-23.72%
Neto prihod po osnovu kamata	3,766,493	3,413,710	10.33%
Prihodi od naknada i provizija	1,655,929	1,414,258	17.09%
Rashodi od naknada i provizija	-182,447	-171,748	6.23%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,473,482	1,242,510	18.59%
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-3,223	1,208	-366.80%
Neto dobitak po osnovu reklassifikacije finansijskih instrumenata	7,012	10,116	-30.68%
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	51,075	193,061	-73.54%
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i negativni efekti ugovorene valutne klauzule	-15,407	43,246	-135.63%
Neto rashod po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-395,829	-425,157	-6.90%
Ostali poslovni prihodi	259,909	239,857	8.36%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	5,143,512	4,718,551	9.01%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1,272,681	-1,231,119	3.38%
Troškovi amortizacije	-479,851	-503,455	-4.69%
Ostali prihodi	95,399	41,202	131.54%
Ostali rashodi	-2,646,226	-2,441,885	8.37%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	840,153	583,294	44.04%
Porez na dobitak	-	-211	-100.00%
Gubitak po osnovu odloženih poreza	-39,743	-39,743	0.00%
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	800,410	543,340	47.31%

Addiko Bank a.d. Beograd je ostvarila neto dobitak od 800 miliona dinara, što predstavlja godišnji rast od 257 miliona dinara.

Rast prihoda od kamata u iznosu od 160 miliona dinara je ostvaren u 2021. godini, kao i povećanje ukupnog kreditnog portfolija klijenata banke. Najznačajniji doprinos potiče od fokusnih segmenata i on iznosi 71% prihoda od kamata.

Rashodi od kamata su smanjeni za 193 miliona dinara. Ova činjenica dobija na značaju u svetu rasta portfolija depozita klijenata, naročito u lokalnoj valuti, koji nosi veću kamatnu stopu.

Neto prihod od **naknada i provizija**, nakon smanjenja iz 2020., je zabeležio rast u 2021. u iznosu od 231 milion dinara ili 19% u odnosu na prethodnu godinu. Najveći rast je ostvaren kod prihoda od platnih transakcija, prihoda od

održavanja računa i bankoosiguranja, po osnovu ekonomskog oporavka i rasta poslovnih aktivnosti. Na strani rashoda, najveći rast je zabeležen kod kartičnih troškova i stimulacija klijenata usled povećane poslovne aktivnosti i kreditiranja.

Poslovni rezultat pre promene umanjenja vrednosti je iznosio 1,2 miliona dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na 2020. za 227 miliona dinara, prvenstveno po osnovu rasta prihoda od kamata kao i naknada, čime su kompenzovani veći pravni troškovi.

6.2. Analiza bilansa stanja

	U hiljadama dinara		
	31.12.2021.	31.12.2020.	Promena
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,850	11,732,009	-17%
Potraživanja po osnovu derivata	3,459	1,408	146%
Hartije od vrednosti	13,454,383	12,602,828	7%
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,824,007	2,684,211	80%
Krediti i potraživanja od komitenata	72,118,908	71,669,829	1%
Nematerijalna ulaganja	753,652	844,941	-11%
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,028,909	1,067,427	-4%
Odložena poreska sredstva	60,095	60,388	-0.5%
Ostala sredstva	686,087	798,806	-14%
UKUPNO AKTIVA	102,681,350	101,461,847	1%

Ukupna aktiva Addiko Bank a.d. Beograd je uvećana za 1,3 milijarde dinara.

U okviru **kreditnog portfolija** banke, najznačajniji godišnji rast od 6,9 milijardi dinara je zabeležen u fokusnim segmentima koji su dostigli 80% portfolija neproblematičnih kredita: gotovinski krediti u iznosu od 2,9 milijardi i krediti za MSP u iznosu od 3,9 milijardi dinara. U skladu sa strategijom banke, smanjenje nefokusnog portfolija u 2021. je iznosilo 7,2 milijarde dinara, u okviru čega su najveća smanjenja zabeležena u segmentima velikih korporativnih klijenata i javnog sektora.

Druga pozicija na kojoj je ostvaren rast u 2021. je bila **krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija** a ovaj rast je iznosio 2,1 milijardu dinara.

Investicione hartije od vrednosti obuhvataju finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ova pozicija beleži rast u odnosu na prethodnu godinu.

Na kraju 2021. godine, **rezervisanja za kreditni rizik** se nalaze na nižem nivou u odnosu na kraj 2020., što je posledica kontinuiranog poboljšanja rezultata u naplati potraživanja i rešavanju problematičnih plasmana.

Ostala sredstva su smanjena za 113 miliona dinara zbog smanjenja unapred plaćenih troškova i amortizacije osnovnih sredstava.

	U hiljadama dinara		
	31.12.2021.	31.12.2020.	Promena
Obaveze po osnovu derivata	3,200	38,201	-92%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8,558,428	10,118,745	-15%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitetima	68,923,834	66,588,521	4%
Rezervisanja	533,873	443,991	20%
Tekuće poreske obaveze	-	211	-100%
Ostale obaveze	1,325,875	1,512,896	-12%
Akcijski kapital	20,545,294	20,545,294	0%
Dobitak	1,927,334	1,126,924	71%
Gubitak	(1,126,066)	(1,126,066)	0%
Rezerve	1,989,578	2,213,130	-10%
UKUPNO PASIVA	102,681,350	101,461,847	1%

Ukupna pasiva je u 2021. godini zabeležila rast prevashodno usled rasta **depozita klijenata i rezervisanja**.

Jedan od najznačajnijih zadataka Addiko Bank a.d. Beograd je bio stvaranje stabilne baze **depozita klijenata** u cilju podrške rastu aktive. Rast portfolija depozita potiče od rasta u fokussnom segmentu od 4,8 milijardi dinara u 2021.

Sa druge strane, povećanje na poziciji **rezervisanja** je prevashodno bilo posledica povećanja rezervacija za pravni rizik usled povećanog broja tužbi.

7. Izveštaj o nefinansijskim aspektima

Najznačajnije stavke obuhvaćene ovim odeljkom jesu pitanja o zaštiti životne sredine i usklađenosti poslovanja na nivou Grupe (uključujući i kodeks poslovног ponašanja i etike, sprečavanje korupcije, sprečavanje mita, privatnost klijenata i bezbednost informacija). Upravljanje ljudskim resursima Addiko banke je detaljnije prikazano u odeljku 10.

7.1. Zaštita životne sredine

Iako se direktni uticaj banaka na životnu sredinu može smatrati dosta ograničenim i ne toliko značajnim kao u drugim oblastima, Addiko banka prepoznaje svoju odgovornost za očuvanje životne sredine. Addiko banka se bavi ekološkim pitanjima i posvećena je smanjenju sopstvene potrošnje prirodnih resursa, što prvenstveno podrazumeva struju i grejanje, kao i potrošnju goriva i papira.

Zaštita životne sredine predstavlja značajan deo strategije Addiko banke koja za cilj ima ostvarivanje održivog unapredjenja životnih i radnih uslova.

U 2021. godini, nije bilo slučajeva kršenja ekoloških propisa.

Optimizacija prostora

Jedna od dugoročnih mera Addiko banke jeste i grupna inicijativa optimizacije prostora sa ciljem smanjenja prostora koji se koristi za obavljanje osnovnih poslovnih aktivnosti Addiko banke. Ovaj pristup je efikasan u smislu korišćenja sistema za grejanje i hlađenje i daje pozitivne ekološke efekte u vidu smanjenja potrošnje struje i vode.

Usled pandemije Covid-19, ova pozitivna kretanja su još značajnija. U centrali Addiko banke, mnoga radna mesta su zamjenjena radom od kuće i fleksibilnim konceptima rada. Kao rezultat preseljenja centrale u novu poslovnu zgradu, kancelarijski prostor koji se koristi za centralu je smanjen za 500m² u 2021. Nova poslovna zgrada daje i dodatnu mogućnost za uštedu energije s obzirom da poseduje viši nivo energetske efikasnosti. Za 2022. su planirana dodatna smanjenja.

Ušteda energije

Addiko banka nastavlja da podstiče smanjenje potrošnje energije primenom energetski efikasnih rešenja u okviru svih renoviranja i investicija. Instaliranje LED osvetljenja kao rešenja za uštedu energije predstavlja standard za celu mrežu Addiko banke.

Kod nabavke struje, sve više pažnje se poklanja kupovini obnovljive energije. Unapređenja su već ostvarena, pa 10-20% struje potiče iz obnovljivih „zelenih“ izvora.

Smanjenje emisije ugljen-dioksida

Obnavljanjem svog vozognog parka novijom generacijom vozila na svake 4 godine, Addiko Bank nastavlja da smanjuje emisiju ugljen-dioksida svojih vozila na podnerisani prosek od 110g/km u 2021.

Najbolji način smanjenja emisije ugljen-dioksida na poslovnim putovanjima jeste njihovo generalno izbegavanje ili ograničavanje. Addiko banka je stoga uvela sofistcirani sistem video-konferencija i podstiče svoje zaposlene na korišćenje video-poziva umesto održavanja poslovnih sastanaka sa ličnim prisustvom kada god je to moguće.

Sistem upravljanja dokumentacijom

Addiko banka je posvećena kontinuiranom unapređenju svojih internih procedura u cilju veće efikasnosti i uštete resursa (naročito hartije) kada god je to moguće. Osim u slučaju određenih organizacionih jedinica koje imaju zakonsku obavezu čuvanja štampane dokumentacije, ostala dokumentacija je u potpunosti digitalizovana kao rezultat inicijativa iz prethodnih godina za optimizaciju upravljanja dokumentacijom Addiko banke.

Smanjenje upotrebe papira i održivo štampanje

Optimizovano upravljanje štampanjem dokumentacije ne podrazumeva samo uštedu papira. Njime se takođe znatno utiče na otpad u smislu tonera i potrošnje energije. Addiko banka koristi zajedničke, multifunkcionalne velike štampače koji su klasifikovani u kategoriju A energetske efikasnosti. Standardna podešavanja štampača podrazumevaju dvostranu, crno-belu štampu.

Opšta svest o zaštiti životne sredine

Svest o značaju racionalnog korišćenja i štednje prirodnih resursa je na visokom nivou.

Addiko banka je kupila 500 sadnica belog jasena za svoj peti rođendan u sklopu rođendanskog poklona za svoje zaposlene. Na ovaj način, ABSE je podržala inicijativu „Posadi svoj hlad“ za pošumljavanje Srbije. Zaposleni Addiko banke su zasadili 100 sadnica ovog drveta na Novom Beogradu, a preostalih 400 sadnica je zasađeno u drugim gradovima Srbije.

Upravljanje dobavljačima

Politika za nabavku Addiko Group je ažurirana 2021. godine očekivanjima od dobavljača u pogledu zaštite životne sredine. Njima se naši dobavljači obavezuju na poštovanje osnovnih prava, zdravlja i bezbednosti svojih zaposlenih, uz poštovanje propisa o sprečavanju korupcije. U okviru procene dobavljača, sveobuhvatno se analiziraju i procenjuju komercijalni, stručni/tehnički, pravni i opšti parametri u vezi sa budućom saradnjom.

7.2. Ljudska prava

Addiko banka poštuje zaštitu međunarodno priznatih ljudskih prava. Addiko banka podržava osnovna ljudska prava svojih zaposlenih i očekuje od svojih dobavljača, partnera i ostalih lica koja pružaju usluge u ime Addiko banke da se pridržavaju istih visokih standarda.

Addiko banka podržava radno okruženje bez seksualnog, rasnog i ostalog nezakonitog uzinemiravanja i bez pretnji, nasilnih akata i fizičkog zastrašivanja. Ponašanje koje je zlonamerno, uzinemiravajuće ili uvredljivo na drugi način je neprihvatljivo, bez obzira da li je verbalno, fizičko ili vizuelno.

Vrednosti i ponašanja Addiko banke su zasnovani na povezenju, poštovanju i integritetu. Addiko banka je poslodavac koji daje podjednake šanse i koji bazira svoje odluke o regrutovanju, zapošljavanju, razvoju i unapređivanju isključivo na sposobnostima i potencijalu osoba u odnosu na potrebe posla.

Sprečavanje mita i korupcije

Addiko Bank a.d. Beograd primenjuje princip nulte tolerancije mita i korupcije. U tom smislu, svi zaposleni na svim organizacionim nivoima poštuju standarde i politike Grupe.

Strogo su zabranjeni svi oblici mita i korupcije, uključujući i davanje ili obećavanje, direktno ili indirektno, bilo čega što ima vrednost bilo kom zaposlenom ili državnom predstavniku (uključujući i državna preduzeća) ili pripadniku političke partije, kandidatu za funkciju ili licu koje vrši javne dužnosti ili državne funkcije u cilju sklapanja ili zadržavanje posla ili obezbeđivanja neprikladne prednosti u odnosu na bilo koji segment poslovanja Addiko banke. Pokloni i pozivi moraju uvek biti srazmerni i ne smeju da proizvode sukob interesa ili njegovu percepciju. Addiko banka očekuje isto od svojih klijenata, poslovnih partnera

i trećih lica. Mito i korupcija nisu prihvatljivi ni u kom obliku.

Strogo je zabranjeno tražiti, primati ili nuditi bilo koji oblik tajnih plaćanja, nezakonitih plaćanja radi olakšavanja posla, mita, kompenzacije ili drugih neprikladnih plaćanja ili izraza zahvalnosti u vezi sa poslovnim troškovima ili prodajom roba ili usluga.

Addiko banka zahteva da svi ugovori sa trećim licima sadrže odredbu o poštovanju važećih zakonskih propisa o sprečavanju korupcije.

U 2021. godini, Addiko banka nije otkrila niti zabeležila ni jedan događaj korupcije.

Uzbunjivanje

Addiko banka podržava kulturu u okviru koje svi zaposleni mogu slobodno da ukazuju na neprihvatljivu praksu i neprikladno ponašanje, pa je stoga uveden proces uzbunjivanja - kao sistem ranog upozorenja - kojim se zaposlenima omogućava da ukažu na potencijale rizike u vezi sa ozbiljnim nepravilnostima (uključujući i neetičko, nezakonito, koruptivno i drugo neadekvatno ponašanje) putem različitih kanala kao što je imejl, pošta, intranet, internet itd.

„Uzbunjivači“ neće trpeti nikakve negativne posledice kao rezultat uzbunjivanja koje izvrše. Addiko banka strogo zabranjuje sprovođenje osvete protiv bilo kog lica koje vrši uzbunjivanje sa dobrom namerom, bez obzira na koga se prijava odnosi.

Ovakve prijave se uvek tretiraju kao strogo poverljive, detaljno se analiziraju i sa njima se postupa uz dužnu pažnju.

Sukob interesa

Na osnovu svog Kodeksa poslovnog ponašanja i etike, Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja i Politike za sprečavanje sukoba interesa, povezanih smernica i važećih zakonskih propisa, Addiko banka je u mogućnosti da identifikuje potencijalne ili stvarne sukobe interesa i upravlja njima na adekvatan način.

Od zaposlenih Addiko banke se očekuje da upravljaju međusobnim odnosima, u okviru Addiko banke i van nje, nepristrasno i pošteno, u cilju ostvarivanja najvišeg mogućeg nivoa integriteta.

Zaposlenima je zabranjeno da koriste svoje pozicije radi sticanja lične koristi. Po pravilu, svi zaposleni moraju da izbegavaju i otkrivaju etičke, pravne, finansijske i druge sukobe interesa koji uključuju Addiko banku, odnosno njene klijente, odnosno treća lica, kao i da se izuzmu sa pozicija odlučivanja ukoliko postoji bilo kakva situacija sukoba interesa koja uključuje Addiko banku. Pravilnici o radu Izvršnog odbora i Upravnog odbora predviđaju posebna pravila za članove ovih odbora.

8. Korporativno upravljanje

8.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd

U oktobru 2021. g. Velimir Lukić je preuzeo funkciju člana Upravnog odbora i Odbora za reviziju, dok je g. Dragan Lončar dao ostavku na navedene funkcije.

U novembru 2021. g. Ganeshkumar Krishnamoorthi je preuzeo poziciju predsednika Upravnog odbora i Odbora za reviziju, dok je g. Markus Krause postao zamenik predsednika Upravnog odbora, a g. Henning Giesecke je dao ostavku na poziciju zamenika predsednika Upravnog odbora i predsednika Odbora za reviziju.

Upravni odbor čine pet članova: g. Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, g. Markus Krause na poziciji zamenika predsednika i gđa Marija Desivojević-Cvetković, g. Željko Đukanović i g. Velimir Lukić na pozicijama članova Upravnog odbora.

Odbor za reviziju se sastoji od četiri člana: g. Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, g. Markus Krause na poziciji zamenika predsednika i gđa Marlène Schellander-Pinter i g. Velimir Lukić na pozicijama članova Odbora za reviziju.

Izvršni odbor čine tri člana, od kojih funkciju predsednika ima g. Vojislav Lazarević (CEO & CMO), funkciju zamenika predsednika ima g. Mirko Španović (COO), a g. Vladimir Stanisavljević ima funkciju člana Izvršnog odbora (CFO & CRO).

9. Transformacija ka prodaji van ekspozitura i digitalnom razvoju

9.1. Izvrsno iskustvo klijenata sa efikasnom transformacijom distributivnog modela

Prateći trend koji je intenziviran u 2021. godini, Addiko Bank a.d. Beograd nastavlja da prilagođava svoje usluge i proizvode kako bi ispunila potrebe klijenata i obezbedila najbolje korisničko iskustvo.

Addiko banka ima za cilj da ostvari svoje obećanje praktičnog bankarstva i obezbedi izvrsno iskustvo klijenata. Značajan udio u ostvarivanju ovog cilja ima dalji razvoj i potpuna integracija digitalnih kanala banke u svim tačkama kontakta sa klijentima.

Digitalni kapaciteti banke se razvijaju kontinuirano sa misionjom unapređenja i obogaćivanja korisničkog iskustva na internet platformi i mobilnoj aplikaciji, kao i sveobuhvatnih digitalnih rešenja za dobijanje kredita, prekoračenja, otvaranje tekućeg ili štednog računa.

S obzirom da ekspoziture ostaju jedan od najznačajnijih kanala Addiko Bank Srbija, uveden je koncept univerzalnog bankara sa ciljem unapređenja pružanja usluga klijentima.

9.2. Digitalna transformacija

Uspeh Addiko banke u proteklim godinama je u velikoj meri rezultat njene odlučne digitalne orientacije. Addiko banka uspešno prepoznaje navike i sklonosti klijenata koje su podložne promeni i pozicionira se kao lider digitalne transformacije.

Naša mobilna aplikacija za fizika lica pruža ceo raspon sveobuhvatnih digitalnih bankarskih usluga, uključujući otvaranje računa, plaćanja, kredite i štednju. Njena prilagodjenost korisnicima omogućava kontinuirano najbolje ocene aplikacija za mobilno bankarstvo.

Lica koja nisu klijenti mogu da se obaveste i podnesu zahtev za proizvode Addiko banke za stanovništvo putem posebnih internet stranica Addiko banke koje se sastoje od interaktivnih kalkulatora, kontakt formi i višekanalne platforme za akviziciju / chatbot-a koji vodi prodajne dijaloge sa fokusom na proizvode koji postoje na svakom pojedinačnom tržištu.

Digitalna transformacija koja se ostvaruje kreiranjem novih digitalnih kapaciteta ostaje jedna od strateških fokusnih tačaka Addiko banke. U segmentu stanovništva, udeo kredita Addiko Bank a.d. Beograd prodatih digitalno je porastao na 42% u 2021., u odnosu na 23% u 2020.

9.3. IT strategija

U skladu sa definisanim poslovnom strategijom, informacione tehnologije se fokusiraju na dalji razvoj digitalnih inicijativa i ekspanziju digitalnih usluga prema klijentima, uz implementaciju novog procesa za mDepozite u okviru aplikacije mBanking i web rešenja za web kredite koje služi za podnošenje zahteva za gotovinske kredite.

U 2021. godini, uspešno je sproveden strateški projekat migracije na novog kartičnog procesora FiServ u sklopu grupnog projekta, a sve kartične transakcije su prenete na novog procesora.

U vezi sa infrastrukturom, informacione tehnologije su se intenzivno fokusirale na stabilizaciju i optimizaciju infrastrukture i pružalaca usluga, što je rezultiralo promenom provajdera internet usluga čime je ostvaren dodatni kvalitet usluga i smanjenje troškova.

U okviru sajber bezbednosti, u toku 2021. godine, izvršena je procena postojećih procesa u cilju uspostavljanja unapređenih alata i procesa za otkrivanje i ublažavanje pretinja, koji će, nakon implementacije, rezultirati većim nivojem bezbednosti za banku i klijente.

Sve navedene aktivnosti se sprovode uz strogo poštovanje i usklađenost sa svim regulatornim okvirima kojima se uređuje infrastruktura finansijskog sistema.

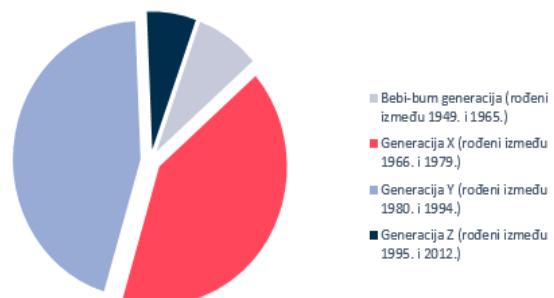
U 2022., digitalni razvoj će biti u skladu sa daljim razvojem sistema kojima se omogućava ponuda bankarskih proizvoda u digitalnom okruženju, sa fokusom na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima.

9.4. Ekspoziture

Na karagu 2021. godine, Addiko Bank a.d. Beograd je imala ukupno 36 ekspozitura koje su organizovane u tri regiona - Beograd, Novi Sad i Centralna i Južna Srbija. U cilju optimizacije resursa u sklopu projekta transformacije ekspozitura, Addiko banka je uvela koncept univerzalnog bankara sa ciljem unapređenja usluga koje se pružaju klijen-

timu. Obnovljene su 4 ekspoziture u skladu sa Addiko standardima, čime je stvoreno savremeno okruženje za zapoštene i klijente.

Starosna struktura



10. Upravljanje ljudskim resursima

Strategija ljudskih resursa pokreće kulturnu transformaciju Addiko banke. HR procesi Addiko banke su kvalitetni i odnose se na upravljanje radnim učinkom, selekciju i regrutaciju, razvoj talenata, edukaciju i razvoj liderских veština u cilju obezbeđivanja agilnosti stavova i sposobnosti zaposlenih. Procena radnog učinka i upravljanje talenata su bili ključni procesi za identifikovanje, razvoj, vrednovanje i prepoznavanje visokokvalitetnih zaposlenih i talenata. Na ovaj način, Addiko banka teži uspostavljanju kvalitetnog radnog okruženja kako bi postala jedan od najpoželjnijih poslodavaca, privukla talente i pružila zaposlenima mogućnost za dalji karijerni razvoj.

Mi u Addiko banci smatramo da se uspeh zaposlenih bazira na odgovornosti, saradnji i izvršenju. Naša strategija se razvija, ali osnovni principi našeg identititeta ostaju nepromenjeni - integritet i učinak. Dosledna fokusiranost na transformaciju predstavlja organizacionu prednost putem koje zaposleni Addiko banke demonstriraju veliku organizacionu agilnost. Na osnovu toga se stvaraju koherentni poslovni timovi koji ostvaruju dobru saradnju i koji su kontinuirano posvećeni inovaciji i adaptaciji.

Vrsta ugovora		Radno vreme	
NEODREĐENO	ODREĐENO	PUNO	SKRAĆENO
92,30%	7,70%	94,70%	5,30%
504	42	517	29

Broj zaposlenih

Na kraju 2021. godine, Addiko Bank a.d. Beograd je imala ukupno 546 zaposlenih.

Većina zaposlenih Addiko banke ima radni odnos na puno i neodređeno radno vreme.

Starosna struktura i dužina radnog staža

Prosečna ukupna starost zaposlenih Addiko banke iznosi 41,6 godina, uz postepeno smanjivanje. Prosečna starost u 2020. godini je bila 42,5 godina. Takođe, tokom godina raste broj zaposlenih koji pripadaju „generaciji Z“.

Pregled starosne strukture na kraju 2021. godine

Starosna struktura prema polu	Žene		Muškarci	
	Br. zaposl.	%	Br. zaposl.	%
Bebi-bum generacija (rođeni između 1949. i 1965.)	31	5,7%	13	2,4%
Generacija X (rođeni između 1966. i 1979.)	164	30,0%	60	11,0%
Generacija Y (rođeni između 1980. i 1994.)	168	30,8%	76	13,9%
Generacija Z (rođeni između 1995. i 2012.)	27	4,9%	7	1,3%

Prosečna dužina radnog staža u Addiko banci iznosi 7,3 godine. Više od 19% zaposlenih ima manje od 1 godine radnog staža u Addiko Bank a.d. Beograd, a više od 48% zaposlenih ima manje od 5 godina radnog staža u Addiko Bank a.d. Beograd.

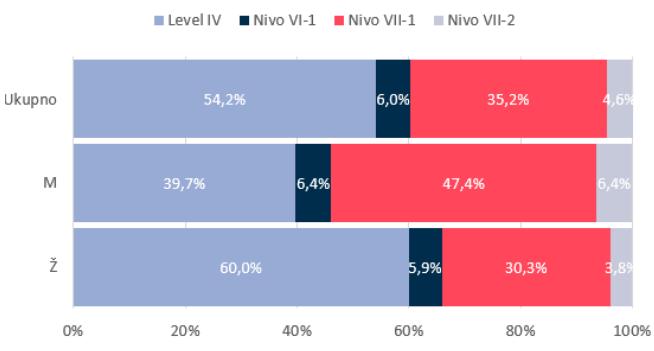
Pregled strukture dužine radnog staža na kraju 2021. godine



Stepen obrazovanja

Prema stepenu obrazovanja u Addiko banci, više od 45,8% zaposlenih ima diplomu osnovnih studija ili višeg nivoa. Statistika ukazuje na razlike u stepenu obrazovanja prema kojoj oko 40% zaposlenih ženskog pola i oko 60% zaposlenih muškog pola ima fakultetsko obrazovanje.

Nivo formalnog obrazovanja na kraju 2021.



Kraj 2021. (pol., vrsta ugovora)	Polna struktura		
	UKUPNO	ŽENE	MUŠKARCI
Procenat	100,00%	71,40%	28,60%
Ukupno	546	390	156

Dobrobit zaposlenih

Specifična situacija izazvana pandemijom Covid-19 se nastavila i tokom 2021, tako da su aktivnosti bile fokusirane na psihološku dobrobit zaposlenih. Zaposlenima je omogućeno korišćenje internet platforme Rezilent kojom se pruža podrška u segmentima posla, porodice, uma i tela. Omogućena je i psihološka podrška za zaposlene sa ciljem pružanja pomoći u ostvarivanju ravnoteže između privatnog i poslovnog života.

Diverzitet i jednake mogućnosti

Addiko banka je posvećena uspostavljanju diverziteta i inkluzije u okviru svojih zaposlenih među kojima se ne prave razlike u odnosu na pol, rasu, nacionalnu pripadnost, veroispovest, nacionalno poreklo, etničko poreklo, LGBTIQ seksualnu orientaciju, godine, boju, bračni i roditeljski status.

Principi diverziteta i inkluzije su ugrađeni u korporativnu kulturu Addiko banke, a reflektuju se u načinu sprovođenja selekcije, regrutovanja, razvoja, finansijske jednakosti, prepoznavanja talenata i internih unapređenja.

U 2021. godini, Addiko banka se pridružila Inicijativi Ujedinjenih nacija „Principi za osnaživanje žena“ koja predstavlja set principa koji nude smernice poslovnim subjektima za promovisanje jednakosti polova i osnaživanje žena na radnom mestu, tržištu i u zajednici.

Addiko banka je takođe započela saradnju i sa Forumom mlađih sa invaliditetom, organizacijom koja pruža pomoć u inkluziji lica sa svim oblicima invaliditeta u radno okruženje. U saradnji sa ovim forumom, Addiko banka je organizovala radnu praksu i započela sa oglašavanjem slobodnih radnih mesta na njihovim društvenim mrežama u cilju veće inkluzije u radno okruženje.

U 2021. godini, nije utvrđeno postojanje ni jednog slučaja diskriminacije.

Prepoznavanje i nagrađivanje

Addiko Bank Srbija je uzela učešće u prestižnom programu „Mamforce“ za prepoznavanje najboljih poslodavaca, koji ima podršku Evropske unije, a podrazumeva priznanja koja se daju kompanijama koje aktivno promovišu i sprovode diverzitet i inkluziju u okviru svog radnog okruženja. Ovo priznanje se dodeljuje nakon detaljne analize metrike, politika i prakse kompanija.

Treću godinu zaredom, Addiko Bank a.d. Beograd je dobila sertifikat „Poslodavac-partner“ i zadržala svoj priznati status poslodavca koji poseduje visoke standarde upravljanja ljudskim resursima.

11. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure

Addiko banka ima sistem internih kontrola računovodstvenih procedura u okviru kojeg su definisane i implementirane adekvatne strukture i procesi na nivou cele organizacije.

Cilj sistema internih kontrola Addiko Bank a.d. Beograd jeste obezbeđivanje efektivnog i efikasnog poslovanja, adekvatne identifikacije, merenja i ublažavanja rizika, razboritog poslovanja, pouzdanosti finansijskih i nefinansijskih informacija u okviru internog i eksternog izveštavanja

i poštovanja zakona, propisa, supervizorskih zahteva i internih pravila i odluka.

Sistem internih kontrola se sastoji od seta pravila, procedura i organizacionih struktura čiji je cilj sledeće:

- obezbeđivanje sprovođenja strategije poslovanja,
- ostvarivanje efektivnih i efikasnih poslovnih procesa,
- očuvanje vrednosti poslovne imovine,
- obezbeđivanje pouzdanosti i integriteta računovodstvenih i upravljačkih podataka,
- obezbeđivanje usklađenosti poslovanja sa svim važećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u vezi sa računovodstvenim procedurama Addiko banke podrazumevaju da sistem internih kontrola osigura blagovremeno, ispravno i jedinstveno evidentiranje svih poslovnih transakcija u računovodstvene svrhe. Implementacija sistema internih kontrola procesa finansijskog izveštavanja je takođe definisana internim pravilima i propisima.

Sistem internih kontrola Addiko banke u Srbiji se zasniva na procesno orientisanom pristupu. Addiko banka sprovodi kontrolne aktivnosti na osnovu procesne dokumentacije koja obuhvata praćenje i dokumentovanje svakog procesa, uključujući i informacije o toku procesa na osnovu interno definisanih smernica za upravljanje procesima.

Sveukupna efektivnost internih kontrola se prati kontinuirano. Praćenje ključnih rizika spada u svakodnevne aktivnosti Addiko banke, a sprovode se i periodične procene od strane poslovnih segmenata, funkcija interne kontrole, upravljanja rizicima, kontrole usklađenosti poslovanja i interne revizije.

Uspostavljen je redovno praćenje sistema internih kontrola i blagovremeno izveštavanje o nedostacima internih kontrola, kao i eskaliranje prema nadležnim subjektima (npr. odborima). O nedostacima internih kontrola, bez obzira da li su utvrđeni od strane određenog poslovnog segmenta, interne revizije ili druge kontrolne funkcije, se blagovremeno obaveštavaju odgovarajući nivoi upravljanja radi daljeg odlučivanja i brzog rešavanja.

Interne revizije vrši nezavisne i redovne provere usklađenosti sa zakonskim zahtevima i internim pravilima.

Sistem internih kontrola sam po sebi nije statičan sistem, već se permanentno prilagođava novom okruženju. Implementacija sistema internih kontrola se u osnovi zasniva na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenih. Izvršni odbor i liderски tim aktivno i svesno prihvataju svoju ulogu predvođenja primerom ponašanja kojim se promovišu visoki standardi etike i integriteta i uspostavlja kultura svesti o rizicima i kontroli u okviru organizacije koja na svim nivoima ističe i ukazuje na značaj internih kontrola.

12. Upravljanje finansijskim rizicima

Sistem upravljanja rizicima banke ima za cilj da se putem poštovanja i primene principa, politika i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je banka izložena u svom poslovanju svedu na najmanju moguću meru, da svi aspekti poslovanja budu stabilni i u najmanjoj mogućoj meri osetljivi na negativne interne i eksterne faktore, kao i da profil rizika banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Strategija za rizike banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateški razvoj i rast uzimajući u obzir procese, metodologije i organizacionu strukturu relevantnu za upravljanje faktora rizika. Ona definiše okvir za praćenje, kontrolu i limitiranje rizika kojima se banka izlaže u svom poslovanju, dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti, poziciju solventnosti i ukupnu profitabilnost. Politike i procedure upravljanja pojedinačnim rizicima se temelje na zahtevima zakonske i podzakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na smernicama, principima i relevantnim aktima Addiko grupe.

Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem za upravljanje rizicima koji je integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da profil rizika banke bude kontinuirano u skladu sa utvrđenim okvirom sklonosti ka rizicima i tolerancijom prema rizicima (eng. *Risk Appetite Framework - RAF*). Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisan RAF su kalibrirane uzimajući u obzir Plan poslovanja, Strategiju za rizike i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i kontrolu rizika.

Osim toga, u sklopu strateškog upravljanja rizicima, sprovodi se još jedan od ključnih procesa - proces interne procene adekvatnosti kapitala (eng. *Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP*) sa ciljem utvrđivanja nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je banka izložena. ICAAP služi kao alat za procenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil banke, te sprovođenje strategije primenjene radi očuvanja adekvatnog internog nivoa kapitala. U upravljanju rizicima (identifikovanje rizika, merenje/procena rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika), tokom 2021. godine, aktivno su učestvovali:

- Organi banke i drugi odbori propisani Zakonom o bankama - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Kreditni odbor;
- Radna tela Izvršnog odbora banke - Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata, kao i Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom;
- Organizacioni delovi banke - Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi banke.

Ključni rizici kojima je banka izložena proizlaze iz samog poslovanja, kao i iz tržišnih uslova, a manifestuju se u vidu kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika, tržišnih rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su rizik ulaganja u pravna lica i osnovna sredstva i rizik zemlje.

12.1. Kreditni rizik

Proces procene i praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog klijenta i grupe povezanih lica se vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama kojima su utvrđena pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana, definisane aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika.

Proces identifikacije, procene, merenja i upravljanja kreditnim rizikom se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i obuhvata ukupan portfolio banke koji podleže kreditnom riziku.

Metodologija za obezvređenje po MSFI 9 je u 2021. godini dodatno unapređena primenom novih makroekonomskih predviđanja i kalibriranjem na dužim vremenskim serijama.

Tokom 2021. godine, banka je u potpunosti bila usklađena sa Bazel III standardima u pogledu kapitalne adekvatnosti. Ukupni kapitalni zahtev za kreditni rizik na dan 31. decembra 2021. je iznosio 5,4 milijarde RSD, pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 26,10%, dok je pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (koji je jednak vrednosti pokazatelja osnovnog kapitala) iznosio isto 26,10%.

12.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti temelji se na meraima i kriterijumima propisanim od strane Narodne banke Srbije i fokusiran je na kratkoročnu i strukturalnu likvidnost uz implementaciju adekvatnog sistema limitiranja politika i procedura za rano upozorenje usklađenih sa okvirom ICAAP i ILAAP (eng. *Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*), kao i principima upravljanja rizikom likvidnosti Addiko grupe.

Aktivnosti upravljanja rizikom likvidnosti banke u toku 2021. godine bile su usmerene na merenje, praćenje i izveštavanje o projekcijama priliva i odliva likvidnosti, rezervi likvidnosti u različitim scenarijima redovnog poslovanja i potencijalnih kriza likvidnosti, kao i na praćenje i redovno izveštavanje organa banke i ALCO odbora o dinamici kretanja regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti (pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - eng. *Liquidity Coverage Ratio - LCR*), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji banke ili Bazel III standardu (*Loan to Local Stable Funding Ratio - LLSFR*, *Net Stable Funding Ratio - NSFR*).

Tokom 2021. godine, svi pokazatelji likvidnosti, kako regulatorni, tako i indikatori definisani internim aktima, u vezi sa upravljanjem rizikom likvidnosti su bili usklađeni i iznad propisanih limita. Vrednosti pokazatelja likvidnosti propisanih regulativom Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2021. iznose: pokazatelj likvidnosti: 1,69, uži pokazatelj likvidnosti: 1,31 i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR): 150%.

Sistem upravljanja kamatnim rizikom banke zasniva se na principima propisanim od strane Narodne banke Srbije i Addiko grupe sa fokusom na analizu, merenje, praćenje i izveštavanje o kamatnom riziku iz bankarske knjige.

U toku 2021. godine, svi pokazatelji izloženosti banke kamatnom riziku su bili usklađeni i u okvirima utvrđenih limita definisanih politikama i procedurama Banke u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom.

12.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke, banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika, kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala. U toku cele 2021. godine, banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije, a na dan 31. decembra 2021. godine, pokazatelj je iznosio 0,16%.

Upravljanje tržišnim rizicima banke je regulisano odgovarajućim politikama kojima se definiše način sprovođenja kriterijuma i mera koje propisuje Narodna banka Srbije i usvojenim principima Addiko grupe za kontrolu i upravljanje tržišnim rizicima i koje, na predlog Izvršnog odbora, usvaja Upravni odbor banke. Banka je tokom 2021. godine upravljala i kontinuirano imala usklađen nivo izloženosti cenovnom riziku koji proističe iz ulaganja banke u dužničke hartije od vrednosti, a izloženost je u najvećem delu generisana ulaganjem banke u državne hartije od vrednosti Republike Srbije.

12.4. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kontrolisan je i praćen formiranjem jedinstvenih baza podataka o povezanim licima, aktivnim praćenjem, kao i u okviru postupka regulatornog izveštavanja. U toku 2021. godine, banka nije imala prekoračenja regulatorno propisanih limita izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica, a o tome se redovno izveštava Savetodavno telo za kontrolu rizika i organi banke.

12.5. Operativni rizik

Sa ciljem sveobuhvatnog praćenja izloženosti operativnom riziku, sistem upravljanja operativnim rizikom zasniva se na standardnim principima identifikovanja kroz prikupljanje i klasifikovanje podataka o događajima operativnog rizika i gubicima po tom osnovu, primenu i praćenje mera za oticanje i ublažavanje i redovno izveštavanje organa banke i Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom, sa fokusom na blagovremenu analizu uzroka i predlaganje mera za minimizaciju izloženosti banke operativnom riziku.

Tokom 2021. godine, banka je nastavila da vrši i procenu operativnih rizika koji mogu nastati prilikom uvođenja novih proizvoda i iz aktivnosti koje je poverila trećim licima, kao i procenu sistema rizika i internih kontrola u ključnim procesima banke (eng. *Risk and Control Self-Assessment*).

Za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik, banka koristi pristup osnovnog indikatora po kome kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 799 miliona RSD.

12.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Tokom 2021. godine, sistem upravljanja rizicima je bio adekvatan, imajući u vidu da je u tom periodu:

- Banka je uspela da drži sve rizike pod kontrolom u okolnostima nastavka pandemije Covid-19,
- Banka je u potpunosti ispunila sve zahteve regulatora koji se odnose na sprovođenje vanrednih zahteva u vezi sa moratorijumima,
- Banka je ispunila Operativni plan za ostvarivanje ciljeva u pogledu problematičnih plasmana (NPE) koji se ažurira na godišnjem nivou, zahvaljujući adekvatnom pristupu odobravanju novih kredita i upravljanju problematičnim kreditima,
- U okviru nastavka primene standarda MSFI 9 za obračun obezvređenja finansijskih sredstava, banka je primenila nova makroekonomска predviđanja i ažurirala parametre rizika - PD (eng. *Probability of Default*) i LGD (eng. *Loss Given Default*) modela za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Banka je uskladila nivo koncentracije po osnovu izloženosti određenim vrstama proizvoda svođenjem učešća portfolija sa inicijalnom ročnošću iznad 7 godina ispod propisanog koeficijenta,
- Banka je održavala regulatorne i interno definisane pokazatelje izloženosti značajnim rizicima u okvirima propisanih limita i redovno pratila i izveštavala organe upravljanja i radna tela banke, uključujući i pokazatelje predviđene važećim Planom oporavka,
- Banka je redovno pratila izloženosti prema nekoliko tipova rizika u odnosu na regulatorne i interno postavljene limite i blagovremeno definišala mere za sprečavanje prekoračenja limita,
- Banka je sprovodila ICAAP proces redovno i održavala usklađenost svih izračunatih vrednosti u vezi sa kapitalom sa interno i regulatorno propisanim ograničenjima.

- Banka je izvršila unapređenja svog sistema integrisanog upravljanja rizicima, što je za finalni rezultat imalo smanjenje u okviru procesa supervizorske procene (eng. *Supervisory Review and Evaluation Process - SREP*) definisano putem preporuka dostavljenih od strane Narodne banke Srbije.

13. Izgledi

Prognozira se da će ekonomski rast ostati snažan u nadne tri godine, uprkos određenim preprekama u bliskoj budućnosti. Procenti zaraženih virusom Covid-19 koji beleže skokove i dalje utiču na svet i region u kojem posluje Addiko banka, sa periodičnim talasima na svakih nekoliko meseci. Ovoj nesigurnosti je doprinela i pojava soja Omikron. Pored toga, uska grla ponude su intenzivirana i sada se očekuje da će trajati duže, da bi od drugog kvartala 2022. počelo njihovo postepeno popuštanje, a potpuno nestajanje se očekuje do 2023. Čini se da to, međutim, nema značajan efekat na privredu, s obzirom da su se ljudi i kompanije prilagodili na novu normalnost i da se ponašaju kao da pandemija ne postoji. Države postupaju na isti način, uz izbegavanje zaključavanja i uvođenje samo blagih restrikcija.

Realni BDP je premašio nivo pre pandemije Covid-19 u prvoj polovini 2021. Sa smanjivanjem globalnih prepreka u ponudi i ublažavanjem restrikcija usled pandemije i povezanih nesigurnosti, očekuje se da će posledično rast biti stabilan u 2022., bez obzira na manje povoljnu fiskalnu poziciju i očekivanja rasta tržišnih kamatnih stopa. Potrošnja domaćinstava će ostati ključni pokretač ekonomskog rasta, uz ostvarivanje koristi od oporavka realnih raspolaživih prihoda, određene potrošnje akumulirane štednje i snažnog tržišta rada.

Inflacija je u zamahu u celom regionu, gde se očekuje da bude blizu ili veća od nivoa zabeleženih u 2021. sa oko 2-3% za 2022. Iako su znatno jači nego što je to bilo pretvodno očekivano, za ove inflatorne pritiske se i dalje procenjuje da su u velikoj meri privremeni jer odražavaju skok cena energije i međunarodne i domaće neusklađenoosti potražnje i ponude sa ponovnim otvaranjem privreda. Visoka inflacija će umaniti realne prihode u određenoj meri i može usporiti potrošnju, a time i rast.

Više cene energije mogu takođe imati negativan efekat na privredne subjekte i domaćinstva s obzirom na njihov značajan rast u Evropi i regionu Centralne i Jugoistočne Evrope, a što se može naročito odraziti na mala i srednja. Očekuje se da će srpska privreda ostati snažna, sa rastom BDP-a od 4,6% za 2022. Vlada će zadržati ekspanzivnu fiskalnu politiku u očekivanju predsedničkih i parlamentarnih izbora u aprilu, a već su i pokrenuti neki transferni programi, kao što je podsticaj od 100 EUR za mlade između 16 i 29 godina, što će imati pozitivan uticaj na potrošnju i ekonomsku aktivnost. Strane direktnе investicije će verovatno ostati stabilne. Usled tekućih problema sa globalnim lancima ponude, može se javiti posledični rizik koji može pogoditi proizvodnju fabrika u stranom vlasništvu u zemlji.

Razboriti pristup rizicima od strane Addiko Bank a.d. Beograd će ostati ključni faktor strategije ostvarivanja rasta kredita. Addiko banka ima nameru da izvrši preraspodelu svog apetita za preuzimanje rizika kako bi omogućila rast i istovremeno iskoristila prednosti svojih naprednih alata za upravljanje rizicima u segmentima poslovanja sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima u sklopu svoje savremene digitalne platforme.

Jasan fokus na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima će ubrzati transformaciju bilansa stanja Addiko banke prema ovim segmentima koji donose veću vrednost. U tom kontekstu, Addiko Bank a.d. Beograd će razmotriti mogućnost obezbeđivanja kapitala putem bržeg smanjenja nefokusnih segmenata. Addiko banka smatra da će smanjenje nefokusnog portfolija dugoročno doneti vrednost većim usmeravanjem fokusa na ključne segmente i oslobođanjem kapitala iz nefokusnih kredita koji nose veći rizik.

Jedno od kratkoročnih nastojanja Addiko Bank a.d. Beograd jeste dodatno unapređenje efikasnosti smanjivanjem troškova i složenosti i racionalizacijom svog operativnog modela.

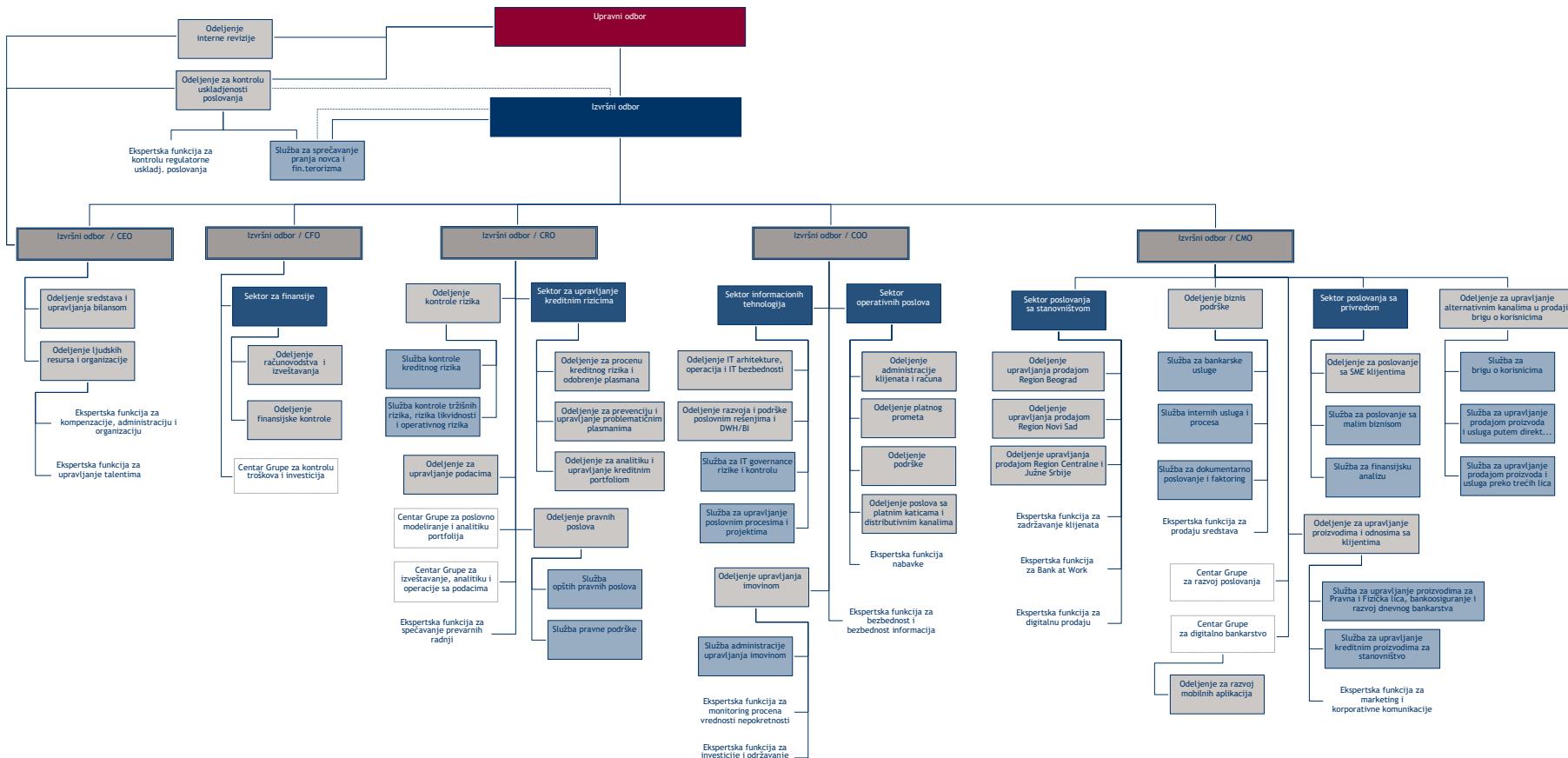
Prethodno navedeni izgledi za 2022. godinu ne obuhvataju moguće uticaje sve složenijeg odnosa Rusije i Ukrajine. Trenutna konfliktna situacija ne utiče na Addiko banku direktno jer nije poslovno prisutna u ovim zemljama, nema direktnu izloženost prema obema zemljama i trenutno se ne predviđa nikakvo dodatno rezervisanje za rizike u ovom kontekstu. Međutim, ne mogu se isključiti indirektni efekti kao što je volatilnost finansijskog tržišta, posredni efekti sankcija na neke naše klijente ili pojava slučajeva u vezi sa osiguranjem depozita ili restrukturiranjem.

preduzeća. Neke vlade (u Hrvatskoj i Srbiji) su preduzele mere za rešavanje ovih problema putem zamrzavanja cena i državnih transfera, ali ove mere imaju samo kratkoročni efekat.

14. Organizaciona šema

Organizaciona šema banke na dan 31. decembar 2021. je prikazana sledećim dijagramom:

Addiko bank a.d. Beograd
Milutina Milankovića 7v
11000 Beograd, Srbija



Legenda



U Beogradu, 24. marta 2022.

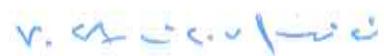
Addiko Bank a.d. Beograd

IZVRŠNI ODBOR

Vojislav Lazarević
(predsednik Izvršnog odbora)



Mirko Španović
(zamenik predsednika Izvršnog odbora)



Vladimir Stanisavljević
(član Izvršnog odbora)