



ДРЖАВНА  
РЕВИЗОРСКА  
ИНСТИТУЦИЈА

**ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
„СРПСКЕ БАНКЕ“ АД БЕОГРАД  
ЗА 2020. ГОДИНУ**



**Број: 400-942/2021-06/18  
Београд, 1. децембар 2021. године**



**С А Д Р Ж А Ј :**

ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ .....	3
ПРИЛОГ I – НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА „СРПСКЕ БАНКЕ“ АД БЕОГРАД ЗА 2020. ГОДИНУ.....	6
ПРИЛОГ II – ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ „СРПСКЕ БАНКЕ“ АД БЕОГРАД ЗА 2020. ГОДИНУ.....	52



## ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ

### Извештај о ревизији финансијских извештаја „Српске банке“ а.д. Београд

#### Мишљење о финансијским извештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја „Српске банке“ а.д. Београд за 2020. годину, који обухватају 1) Биланс стања; 2) Биланс успеха; 3) Извештај о осталом резултату; 4) Извештај о променама на капиталу; 5) Извештај о токовима готовине и 6) Напомене уз финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји за 2020. годину, по свим материјално значајним питањима, дају истинит и објективан приказ финансијског положаја „Српске банке“ а.д. Београд, на дан 31. децембар 2020. године, као и резултата њеног пословања, промена на капиталу и токова готовине за пословну годину завршену на тај дан и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

#### Основ за мишљење о финансијским извештајима

Ревизију смо извршили у складу са Законом о Државној ревизорској институцији<sup>1</sup>, Пословником Државне ревизорске институције<sup>2</sup> и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (ISSAI). Наша одговорност, у складу са овим стандардима, је детаљније описана у делу извештаја *Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја*. Независни смо у односу на субјекта ревизије у складу са ISSAI 30 – Етички кодекс врховних ревизорских институција и Етичким кодексом за државне ревизоре и друге запослене у Државној ревизорској институцији и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу са овим кодексима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основ за наше мишљење.

#### Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство субјекта ревизије је одговорно за припрему и истинит и објективан приказ ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања и законом којим је уређено рачуноводство и за оне интерне контроле за које одреди да су потребне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности субјекта ревизије да настави са пословањем у складу са начелом сталности, обелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако оснивач намерава да субјект ревизије престане са пословањем, или нема другу реалну могућност осим да то уради. Руководство је одговорно за надгледање процеса финансијског извештавања субјекта ревизије.

<sup>1</sup>„Службени гласник РС“, бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18 – др. закон

<sup>2</sup>„Службени гласник РС“, број 9/09



## Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наш циљ је стицање уверавања у разумној мери о томе да финансијски извештаји, узети у целини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, и издавање извештаја о ревизији који садржи наше мишљење.

Уверавање у разумној мери означава висок ниво уверавања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са ISSAI увек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу настати услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као део ревизије у складу са ISSAI, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Идентификујемо и процењујемо ризике од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке; осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке као одговор на те ризике; и прибављамо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбеде основ за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумевање о интерним контролама које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле субјекта ревизије. Процењујемо примењене рачуноводствене политике и у којој мери су разумне рачуноводствене процене које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјална неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљених до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за последицу да имају да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Процењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извештаја, укључујући обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане трансакције и догађаји на такав начин да се постигне истинит и објективан приказ.



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

**Генерални државни ревизор**

---

**Др Душко Пејовић**  
**Државна ревизорска институција**  
**Макензијева 41**  
**11000 Београд, Србија**  
**1. децембар 2021. године**



**ПРИЛОГ I**

**НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
„СРПСКЕ БАНКЕ“ АД БЕОГРАД ЗА 2020. ГОДИНУ**



**С А Д Р Ж А Ј:**

<b>1. Основни подаци о субјекту ревизије .....</b>	<b>8</b>
<b>2. Налази у поступку ревизије.....</b>	<b>26</b>
<b>2.1. Интерна финансијска контрола .....</b>	<b>26</b>
<b>2.2. Финансијски извештаји .....</b>	<b>30</b>
<b>2.2.1. Биланс стања.....</b>	<b>30</b>
<b>2.2.2. Биланс успеха.....</b>	<b>43</b>
<b>2.2.3. Извештај о осталом резултату.....</b>	<b>50</b>
<b>2.2.4. Извештај о променама на капиталу.....</b>	<b>51</b>
<b>2.2.5. Извештај о токовима готовине.....</b>	<b>51</b>
<b>2.2.6. Напомене уз финансијске извештаје .....</b>	<b>51</b>
<b>2.2.7. Потенцијалне обавезе .....</b>	<b>51</b>



## 1. Основни подаци о субјекту ревизије

Пун назив: Српска банка акционарско друштво, Београд

Скраћено пословно име: Српска банка а.д. Београд.

Седиште и адреса: Савска 25, Београд

Матични број: 07092288

Шифра делатности: 6419 – остало монетарно посредовање

ПИБ:100000387

Релевантне правне чињенице везане за историјат Банке су следеће:

Српска банка а.д. Београд (претходни назив: YU GARANT BANKA а.д., Београд) основана је решењем Привредног суда у Београду VI-Фи-19015/1996 од 14. новембра 1996. године, у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама ("Сл. лист СРЈ" бр. 32/93, 24/94, 61/95, 28/96, 44/99, 36/02, 37/02 "Сл. гласник РС", бр. 72/03, 61/05 и 101/05) и преведена решењем Агенције за привредне регистре бр. БД. 6767/2005 од 25. марта 2005. године, у регистар привредних субјеката.

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) је акционарско друштво, са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законом, оснивачким актом и Статутом.

Банка за своје обавезе одговара својом имовином.

Банком управљају акционари сразмерно висини свог улога у основном капиталу Банке у складу са оснивачким актом и Статутом.

Акционари Банке, за обавезе Банке одговарају до висине средстава уложених у основни капитал Банке.

Банка послује сопственим средствима, средствима која прибави на тржишту и средствима која прибави од других лица, на начин и под условима утврђеним прописима.

Банка послује у своје име и за свој рачун, а послове може обављати у своје име, а за рачун других лица, као и у име и за рачун других лица, у складу са прописима.

На дан 31. децембар 2020. године уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 20.329.116 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 140 динара. Скупштина акционара Банке донела је 27. априла 2021. године Одлуку о расподели добитка за 2020. годину, којом је добитак у износу од 20.923 хиљада динара распоређен у резерве које Банка формира на терет своје добити, а чија је намена покриће губитака.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 76,69% у акцијском капиталу или 15.589.891 акција на дан 31. децембра 2020. године.





**Табела број 1:** Редослед првих 16 акционара по броју акција, гласова, по вредности акцијског капитала, на дан 17. септембар 2021. године

Ред.бр.	Редослед првих 16 акционара по броју акција, гласова, по вредности акцијског капитала, на дан 17.9.2021. у ЦРХОВ	Број акција	Број гласова	Укупна вредност у динарима	% од укупне емисије
1.	Република Србија	15.589.891	15.589.891	2.182.584.740	76,68750
2.	ЈП Југоимпорт СДПР	4.738.988	4.738.988	663.458.320	23,31133
3.	Компанија Слобода а.д. Чачак	65	65	9.100	0,00032
4.	Први партизан а.д.	38	38	5.320	0,00019
5.	ИМК 14. октобар а.д.- у стечају	19	19	2.660	0,00009
6.	Гепард	12	12	1.680	0,00006
7.	АД Драган Марковић - у стечају	9	9	1.260	0,00004
8.	Холдинг компанија Крушик	9	9	1.260	0,00004
9.	ППТ-наменска ад	9	9	1.260	0,00004
10.	Стечајна маса дп аутомобилско	9	9	1.260	0,00004
11.	Лола Утва	7	7	980	0,00003
12.	Мачва кланица д.о.о Шабац	6	6	840	0,00003
13.	4. новембар	4	4	560	0,00002
14.	Ауто кућа Бошко Чакић ад - обрисан из АПР	5	5	700	0,00002
15.	Medicplast kft	5	5	700	0,00002
16.	Универзал банка ад - у стечају	4	4	560	0,00002

### Органи Српске банке а.д. Београд

Органи Банке су Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор и своје надлежности врше у складу са Законом о банкама<sup>3</sup>, Законом о привредним друштвима<sup>4</sup>, другим релеватним прописима и интерним актима Банке.

У Банци се образују и следећи одбори: Одбор за праћење пословања банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Органи управљања Банком су Управни одбор и Извршни одбор Банке.

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

#### Управни одбор

Управни одбор Банке сазива седнице Скупштине Банке; припрема за Скупштину Банке предлоге одлука и одговоран је за спровођење тих одлука; усваја предлог пословне политике и стратегије и подноси их Скупштини на усвајање; усваја стратегију и политику за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне; бира и разрешава чланове Извршног одбора Банке, укључујући и Председника, на иницијативу већинског акционара и одређује висину

<sup>3</sup> „Службени гласник РС“, бр. 107/05, 91/10 и 14/15

<sup>4</sup> „Службени гласник РС“, бр. 36/11, 99/11, 83/14 – др. закон, 5/15, 44/18, 95/18 и 91/19



зараде члановима Извршног одбора, укључујући и Председника, у складу са Политиком зарада и осталих примања; бира и разрешава чланове Одбора за праћење пословања банке, Кредитног одбора, Одбора за управљање активом и пасивом и других одбора у складу са Статутом: именује и разрешава руководиоца организационе јединице у чијем је делокругу контрола усклађености пословања Банке и руководиоца организационе јединице у чијем је делокругу унутрашња ревизија; утврђује износе до којих Извршни одбор Банке може одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа; даје претходну сагласност за изложеност Банке према сваком појединачном лицу или групи повезаних лица која прелази 10% капитала Банке, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке; даје писмено одобрење за закључење правног посла са лицима повезаним са Банком; врши надзор над радом Извршног одбора Банке; успоставља систем унутрашњих контрола и врши надзор над његовом ефикасношћу; усваја програм и план унутрашње ревизије Банке и методологију њеног рада; разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије о резултатима извршене ревизије, као и извештаје о активностима и раду унутрашње ревизије, те одобрава годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли Банке; усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора Банке о пословању Банке укључујући тромесечне извештаје о управљању ризицима и Скупштини Банке подноси усвојени финансијски извештај на коначно усвајање; доноси Пословнике о свом раду и о раду Одбора за праћење пословања, Кредитног одбора и Одбора за управљање активом и пасивом Банке; усваја план опоравка Банке; обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима у раду Банке; утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећем положају у Банци на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука; доноси Правилник о раду којим се уређују права, обавезе и одговорности из радног односа запослених у Банци и усваја Политику зарада и осталих примања; усваја годишњи извештај о попису имовине, обавеза и потраживања Банке; усваја годишњи план пословања Банке у складу са пословном политиком и стратегијом Банке које је усвојила Скупштина; предлаже Скупштини Банке висину улагања у основна средства и инвестиционе некретнине, као и стицање и располагање имовином велике вредности; утврђује износе до којих Извршни одбор Банке може одлучивати о отпису основних средстава, сумњивих и спорних/ненаплативих потраживања и одлучује о наведеним отписима преко тих износа; утврђује износе до којих Извршни одбор Банке може одлучивати о реструктурирању дужничко-поверилачких односа са клијентима Банке и одлучује о наведеним реструктурирањима преко тих износа; обавља друге послове у складу са Статутом.

Управни одбор Банке одговоран је за тачност свих извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима Банке, јавности и Народној банци Србије.

#### *Извршни одбор*

Извршни одбор Банке организује и надзире свакодневно пословање Банке и одговоран је за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола Банке.

Извршни одбор Банке: извршава одлуке Скупштине Банке и Управног одбора Банке; предлаже Управном одбору пословну политику и стратегију Банке, као и стратегију и политику управљања ризицима и стратегију управљања капиталом Банке; спроводи пословну политику и стратегију Банке, доношењем одговарајућих пословних одлука; спроводи стратегију и политику управљања ризицима и стратегију управљања капиталом Банке



усвајањем процедура за управљање ризицима, односно за идентификовање, мерење и процену ризика и обезбеђивањем њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима; анализира систем управљања ризицима и најмање тромесечно извештава Управни одбор о нивоу изложености ризицима и управљању ризицима; одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор Банке одлучује, уз претходно одобрење Управног одбора Банке, о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије Банке и трезорског пословања Банке; обавештава Управни одбор Банке о свим поступањима која нису у складу с прописима и другим актима Банке; најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору Банке преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке; без одлагања обавештава Управни одбор Банке и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања Банке или постојању опасности од таквог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке; обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе; доноси пословник о свом раду; утврђује предлоге аката о којима одлучује Управни одбор; утврђује овлашћења и одговорности организационих јединица и овлашћених лица у вршењу контроле спречавања прања новца и доноси процедуру контроле извршавања ових послова у складу са актом Управног одбора Банке о организационој структури Банке; доноси друга акта Банке којима се уређују права и обавезе запослених у складу са актом Управног одбора Банке о организационој структури Банке и Правилником о раду, осим Политике зарада и осталих примања; одлучује о радноправним питањима запослених у Банци, у складу са прописима и интерним актима Банке којима се уређује радни однос, осим Политике зарада и осталих примања; по потреби образује разне комисије, као саветодавне органе; одлучује о отпису основних средстава, сумњивих и спорних/ненаплативих потраживања до износа који утврди Управни одбор Банке; одлучује о реструктурирању дужничко-поверилачких односа са клијентима Банке до износа који утврди Управни одбор Банке; доноси одлуке о висини каматних стопа и накнада Банке; усваја правилнике, процедуре и друга интерна акта Банке чије је доношење у надлежности Извршног одбора; одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине Банке и Управног одбора Банке. За свој рад Извршни одбор је одговоран Управном одбору. Одлуком Управног одбора утврђује се подела овлашћења, дужности и одговорности између чланова Извршног одбора, у складу са интерним актима Банке.

Банку заступа и представља Председник Извршног одбора Банке у складу са одредбама закона и Статута.

#### *Други одбори Банке*

Банка образује Одбор за праћење пословања банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом. Банка може организовати и друге одборе.

Унутрашња организација Банке се уређује општим актом о организационој структури који усваја Управни одбор Банке на предлог Извршног одбора. Управни одбор Банке је усвојио Правилник о организационој структури Српске банке а.д. Београд. Правилником се уређују: начин успостављања организационе структуре Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећим положајима у Банци; организациони делови Банке (назив и шифра); делокруг обављања послова по организационим деловима и одговорност за извршавање послова.

Послове из делатности Банка обавља на основу: Закона о банкама, других закона, подзаконских аката и Статута Банке, а према решењу о регистрацији код надлежног органа.



Организационо формирање и груписање послова у организационе делове, врши се на основу Статута Банке у виду Извршног одбора, одељења, служби, експозитуре.

Банка је на дан 31. децембар 2020. година имала 72 запослена док је на дан 31. децембар 2019. године имала 70 запослених.

### **Основ за састављање и приказивање финансијских извештаја и рачуноводствене политике**

Вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја, правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да врше у складу са Законом о рачуноводству<sup>5</sup> који прописује Међународне стандарде финансијског извештавања (МСФИ) као основу за признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима. Међународни стандарди финансијског извештавања у смислу наведеног закона су: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја (Концептуални оквир за финансијско извештавање), Међународни рачуноводствени стандарди (МРС), Међународни стандарди финансијског извештавања (МСФИ) и са њима повезана тумачења, накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија.

Приложени финансијски извештаји су приказани у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке<sup>6</sup>. Појединачни финансијски извештаји Банке за 2020. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Редован годишњи финансијски извештај, према прописима о рачуноводству Републике Србије чине Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о променама на капиталу, Извештај о токовима готовине и Напомене уз финансијске извештаје.

Финансијски извештаји су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка и у складу са начелом сталности правног лица, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидљивој будућности. Банка је остварила пословни добитак у 2020. години, али није ускладила показатељ укупних улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине банке са прописаним.

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза, обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Упоредне податке чине финансијски извештаји Банке за 2019. годину који нису били предмет ревизије Државне ревизорске институције.

<sup>5</sup> „Службени гласник РС“, број 73/19

<sup>6</sup> „Службени гласник РС“, бр. 101/17, 38/18 и 103/18



## Организација рачуноводства

Управни одбор је усвојио Рачуноводствене политике Српске банке а.д. Београд дана 30. децембра 2020. године у складу са МРС, односно МСФИ.

### Рачуноводствене политике

Рачуноводствене политике су посебна начела, основи, конвенције, правила и пракса које је усвојила Банка за припремање и приказивање финансијских извештаја у складу са: Концептуалним оквиром за финансијско извештавање, Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извештавања.

Усвојене рачуноводствене политике, односе се на признавање, мерење и процењивање средстава, имовине, обавеза, прихода и расхода Банке.

Кључне рачуноводствене политике:

#### *Готовина и средства код централне банке*

Готовина и средства код централне банке обухватају: готовину у динарима и страном валути, односно готовину на жиро и текућим рачунима, готовину у благајни и остала новчана средства у динарима и страном валути, злато и остале племените метале, депоноване вишкове ликвидних средстава банке код Народне банке Србије и средства обавезне резерве у страном валути издвојена на посебним рачунима код Народне банке Србије.

Готовина и средства код централне банке у домаћој валути процењују се по номиналној вредности на дан биланса стања.

Готовина и средства код централне банке у страном валути процењују се по курсу на дан биланса стања.

#### *Заложена финансијска средства*

Заложена финансијска средства, обухватају сва финансијска средства која су дата као залога и за која постоји право поновне залоге или продаје, а која су као таква евидентирана у оквиру ванбилансне евиденције. Заложена финансијска средства исказују се у билансу стања као посебна позиција активе, уз истовремено умањење одговарајућих позиција финансијских средстава у активи за вредност финансијског средства које је дато за обезбеђење обавеза Банке.

#### *Кредити и потраживања од банака, других финансијских организација и комитената*

Кредити и потраживања су финансијска средства са фиксним или одређеним исплатама, имају фиксан датум доспећа и нису котирани на активном тржишту.

Након иницијалног мерења, кредити и потраживања се накнадно мере по амортизованом трошку користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења вредности. Амортизација се укључује у позицију „Камате и слични приходи“ у билансу успеха.

Губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања се признају у Билансу успеха на позицији „Расходи индиректних отписа пласмана“.

Код кредита и потраживања који се преносе по амортизованом трошку, Банка процењује очекиване кредитне губитке, а износ губитка се признаје у билансу успеха.

Кредити заједно са одговарајућим рачунима исправке вредности се отписују када нема реалне могућности за наплату и сви колатерали су активирани.



Уколико се у наредној години, износ процењеног губитка због умањења вредности смањи услед догађаја који се одиграо после признавања умањења вредности, претходно признат губитак због умањења вредности се коригује усклађивањем рачуна за исправку вредности.

Уколико отписана потраживања буду наплаћена у наредним периодима, целокупан износ који је по овом основу исказан на терет биланса успеха, евидентираће се као приход.

Приходи од камате на кредите одобрене комитентима се обрачунавају по ефективној каматној стопи финансијског средства.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или УСД, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит.

Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у билансу успеха у оквиру прихода од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле (позитивни ефекти) и расхода од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле (негативни ефекти).

За потребе приказивања изложености кредитном ризику посебно се, у напоменама уз финансијске извештаје, приказује: бруто износ кредита и исправке вредности кредита.

Код кредита комитентима, концентрација кредитног ризика обелодањује се по врсти комитената: предузећа, становништво, јавни сектор, страна лица, други ентитети.

Концентрација кредитног ризика обелодањује се и по делатности комитената.

Груписање се врши по следећим роковима доспећа, на принципу преосталог периода до датума наплате:

- до 1 месеца,
- од 1 до 3 месеца,
- од 3 месеца до 1 године,
- преко 1 године.

Исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама су у складу са рачуноводственом политиком Банке исказане на терет расхода у билансу успеха.

#### *Хартије од вредности*

Класификација финансијских средстава се утврђује на почетку иницијалног признавања, односно када Банка постане страна у уговорним односима у вези са инструментом.

Након почетног признавања, сва средства која спадају у оквир МСФИ 9 се одмеравају по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL).

Класификација и вредновање финансијских средстава у складу са МСФИ 9 зависи од два основна критеријума:

- а) пословног модела на основу којег се управља финансијским средством;
- б) карактеристика уговорених новчаних токова финансијског средства ("SPPI" тест - Solely Payments of Principal and Interest).



Процена пословног модела на основу којег се управља финансијским средствима је кључна за класификацију финансијских средстава. Пословни модел се утврђује на нивоу који одражава како се управља групом финансијских средстава да би се постигао одређени пословни циљ. Пословни модел не зависи од намера руководства за појединачни инструмент. Овај услов не посматра сваки инструмент појединачно већ виши ниво груписања. Могуће је да Банка има више од једног пословног модела на основу којег се управља финансијским средствима.

Тест пословног модела се врши на следећи начин:

- Поделити финансијска средства у посебне групе или портфолија у складу са начином како се њима управља (на пример: зајмови и потраживања се могу груписати заједно јер се држе за наплату кеша, а ретко или скоро никад за продају);
- Идентификују се циљеви који се користе у току пословања за управљање тим групама или портфолијом средстава (на пример циљ за потраживања је да се држе и наплаћују (прикупља кеш));
- На бази тих циљева, класификује се свака група или портфолио као „држе се за прикупљање новчаних токова“, „држе се за прикупљање новчаних токова и продају“ и „остало“.

Средство класификовано у категорији по амортизованој вредности треба да испуни оба критеријума:

- Пословни модел: финансијско средство се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова;
- СППИ тест: да ли уговорени услови дају право на новчане токове који представљају само плаћање главнице и камате.

Средство класификовано у категорији по фер вредности кроз укупни остали резултат (FVTOCI) треба да испуни оба критеријума:

- Пословни модел: финансијско средство се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова и продаје;
- SPPI тест: да ли уговорени услови дају право на новчане токове који представљају само плаћање главнице и камате.

Само зајмови, потраживања, улагања у дужничке хартије и слични дужнички инструменти могу да се квалификују за одмеравање по амортизованој вредности или FVTOCI. У случају да дужнички инструмент не испуњава ове критеријуме одмерава се по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL).

Процена пословног модела се врши на крају сваког извештајног периода како би се утврдило да ли је дошло до промене у пословном моделу у односу на претходни период. У том случају врши се рекласификација финансијских средстава у одговарајућу категорију (амортизована вредност, FVOCI, FVPL).

Сви деривати који су у обухвату МСФИ 9 се одмеравају по фер вредности. Све промене се признају кроз биланс успеха.

#### *Некретнине, опрема и нематеријална улагања*

Некретнине и опрема су материјална средства која Банка држи за употребу у оквиру своје основне делатности и за која се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода.



Класификација некретнина и опреме: грађевински објекти, компјутерска опрема, намештај и остала опрема, моторна возила, остала средства.

Средства без физичке супстанце која се могу идентификовати, а која се поседују ради коришћења у производњи или снабдевању робом и услугама у сврхе изнајмљивања или за административне намене признају се као нематеријална средства.

Класификација нематеријалних улагања: концесије, патенти, лиценце, рачуноводствени софтвери, куповином стечени „goodwill“.

Некретнине, опрема и нематеријална улагања иницијално се признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

После почетног признавања, ставке опреме и нематеријалних улагања преносе се по својој набавној вредности, умањеној за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности, док се ставке некретнина преносе по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

Фер вредност некретнина утврђује се проценом од стране независног, стручног проценитеља.

Када се књиговодствена вредност неког средства увећа, као резултат ревалоризације, то повећање се приписује основном капиталу, као ревалоризациона резерва.

Када се књиговодствена вредност неког средства смањи као резултат ревалоризације, то смањење се признаје као расход. Ревалоризациони расход се књижи директно на терет повезаних ревалоризационих резерви, у износу до којег то умањење не премашује ревалоризациони вишак за то средство.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава и то:

Возила	15,5%
Зграде	1,3%
Рачунарска опрема	20%
Намештај	10%–12,5%
Остала средства	4%-20%
Нематеријална улагања	20% (или већа)

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

Обрачун амортизације некретнина, опреме и нематеријалних улагања почиње када се ова средства ставе у употребу.

Накнадни издатак који се односи на већ признату некретнину и опрему, приписује се исказаном износу тог средства, ако је вероватно да ће прилив будућих економских користи да буде већи од првобитно процењене стопе приноса тог средства. Сваки други накнадни издатак признаје се као расход у периоду у коме је настао.





Ставке некретнина, опреме и нематеријалних улагања искључују се из биланса стања при отуђењу, или када се то средство трајно повлачи из употребе, а од његовог расходања се не очекују никакве будуће економске користи.

Добици или губици који настају повлачењем неког средства из употребе или његовим расходањем признају се као приход или расход периода.

#### *Инвестиционе некретнине*

Инвестиционе некретнине представљају некретнине које се држе у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или у обе сврхе, а не за продају у редовном току пословања или у административне сврхе.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања врши се по методу набавне вредности или цене коштања. При почетном мерењу зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност или у цену коштања инвестиционе некретнине.

Након почетног признавања, накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по методу фер вредности. Добитак или губитак настао по основу промене фер вредности инвестиционе некретнине признаје се као приход или расход периода у којем је настао.

#### *Обавезе према комитентима и банкама*

Обавезе према комитентима и банкама процењују се по набавној вредности.

Банка обелодањује информације које су битне за оцену ликвидности кроз структуру обавеза према комитентима и банкама по одговарајућим групама рокова доспећа.

Груписање се врши по следећим роковима доспећа, по принципу преосталог периода до датума плаћања:

- до 1 месеца,
- од 1 до 3 месеца,
- од 3 месеца до 1 године,
- преко 1 године.

#### *Примања запослених*

Примања запослених се сврставају у четири категорије:

(а) краткорочна примања запослених, као што су плате, зараде и доприноси за социјално осигурање, плаћени годишњи одмор и плаћено боловање, учешће у добити и премије (ако доспевају у оквиру дванаест месеци од краја датог периода), и неновчане накнаде (као што је медицинска нега, смештај, кола и бесплатне или субвенционирани/дотиране робе или услуге) за тренутно запослене;

(б) примања по престанку запослења, као што су пензије, остале пензионе накнаде, животно осигурање, по престанку запослења и медицинска нега по престанку запослења;

(в) остала дугорочна примања запослених, укључујући дозволу за одсуствовање на основу дугогодишњег стажа или за студијско одсуство, јубиларне или друге накнаде на основу дугогодишњег стажа, накнаде за дуготрајну неспособност за рад и ако доспевају у оквиру дванаест или више месеци након краја датог периода-премије и одложене компензације /накнаде; и

(г) отпремнине.



### *Резервисања*

Резервисање се признаје када постоји обавеза настала као резултат прошлог догађаја, ако је вероватно да ће измирење те обавезе довести до одлива ресурса (средстава) ако може да се утврди поуздана процена износа дате обавезе.

Извршена резервисања преиспитују се на дан сваког биланса стања и уколико постоји потреба, прилагођавају се тако да представљају најбољу садашњу процену. Ако више не постоји вероватноћа да ће доћи до одлива ресурса (средстава) за намирење обавезе, резервисање се укида у корист прихода.

Резервисање се користи искључиво за расходе за које је првобитно било признато. Када настане одлив ресурса по основу обавезе за коју је извршено резервисање, стварни издаци се не признају поново као расход, већ се врши укидање претходно признатог износа резервисања.

Банка има потенцијалне обавезе по гаранцијама, акредитивима, авалима. Банка у билансу стања обелодањује резервисање потенцијалних обавеза, а у билансу успеха расходе резервисања за обавезе.

### *Приходи и расходи*

Приходи обухватају бруто прилив економских користи током датог периода, који настаје из редовних активности Банке независно од времена наплате, као и добитке (по основу продаје имовине, удела, ревалоризације, укидања обавеза и друго).

Расходи представљају расходе настале у току редовних активности Банке и губитке (по основу продаје и расходовања имовине, расходе по основу отписа потраживања, по основу обезвређења имовине и друго).

### *Финансијски инструменти*

#### *Дефиниције*

Финансијским инструментом се сматра сваки уговор којим настаје финансијско средство или финансијска обавеза Банке, уз истовремено настајање финансијске обавезе, односно финансијског средства трећих лица.

Финансијско средство је свако средство које је:

- готовина,
- инструмент капитала другог правног лица,
- уговорно право за примање готовине или неког другог финансијског средства од другог правног лица,
- уговорно право за размену финансијских средстава или финансијских обавезе са другим правним лицем, под условима који су потенцијално повољни,
- уговор који ће бити или може бити измирен инструментима сопственог капитала и који је недериватни, а за који Банка јесте или може бити у обавези да прими променљив број инструмената сопственог капитала,
- уговор који ће бити или може бити измирен инструментима сопственог капитала и који је дериватни, а који ће бити или може бити измирен другачије него разменом фиксног износа готовине или другог финансијског средства за фиксни број инструмената сопственог капитала.



- Финансијска обавеза је свака уговорена обавеза Банке: да испоручи готовину или друго финансијско средство другом правном лицу,
- да размени финансијске инструменте са другим правним лицем под условима који су потенцијално неповољни.

#### Почетно признавање и иницијално вредновање

Банка признаје финансијско средство у својим финансијским извештајима од тренутка када постане једна од уговорних страна у самом инструменту.

При почетном признавању Банка одмерава финансијско средство по фер вредности увећаној или умањеној, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства.

Цена трансакције - тј. фер вредност надокнаде дате или примљене за финансијски инструмент - представља најбољи доказ о фер вредности финансијског инструмента приликом иницијалног признавања. Међутим, могу постојати случајеви у којима Банка може утврдити да је фер вредност при иницијалном признавању другачија од цене трансакције. У том случају, Банка у моменту иницијалног признавања признаје добитак или губитак као разлику између фер вредности приликом почетног признавања и цене трансакције.

Почетно вредновање финансијских средстава или финансијских обавеза који се вреднују:

- *по фер вредности кроз биланс успеха* врши се у висини фер вредности датих еквивалената на дан иницијалног признавања, при чему се њихови трошкови признају одмах у билансу успеха Банке;
- *по фер вредности кроз остали резултат* се такође заснива на фер вредности, прилагођеној за све инкременталне трансакционе трошкове који се могу директно приписати стицању или издавању финансијског инструмента. У набавну вредност се не укључују трансакциони трошкови који могу да настану приликом отуђења;
- *по амортизованој вредности* се врши по набавној вредности увећаној за директне трансакционе трошкове.

Депозити, примљени кредити и субординиране обавезе се иницијално вреднују по фер вредности увећаној за све директне трансакционе трошкове.

#### Класификација

Процена о томе како ће се класификовати финансијско средство врши се, на основу банчиног пословног модела и испуњености теста карактеристика уговореног новчаног тока.

Финансијска средства се класификују у следеће категорије, а у зависности од начина вредновања:

- по амортизованој вредности (AC),
- по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) и
- по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI).

*Амортизована вредност (AC)* – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова, а генерисани новчани токови морају да се састоје искључиво од плаћања главнице (номинална вредност дате финансијске имовине која се треба наплатити по доспећу) и камате (накнада у новцу за позајмљена средства), што представља износ по коме се финансијско средство одмерава приликом почетног признавања уз увећање, или умањење кумулиране амортизације применом метода ефективне каматне стопе за све разлике између



почетног износа и износа при доспећу, умањен за све исплате и корекције по основу обрачунатих очекиваних кредитних губитака.

Ретке продаје, чак и велике вредности или честе продаје мале вредности, продаја која се врши непосредно пре доспећа финансијских средстава (мање од 3 месеци пре доспећа) и када су приходи од такве продаје оквирно приближни износу који би био прикупљен по основу преосталих уговорних токова готовине, продаја услед повећања кредитног ризика финансијских средстава, продаје које се могу приписати изолованом догађају који је ван контроле Банке и који је једнократан, нису у супротности са овим моделом.

Опредељење Банке, након спроведеног SPPI теста, је да кредите, депозите и остале пласмане, вреднује по овом пословном моделу.

*Фер вредност финансијских инструмената* представља износе по којима се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна у трансакцији по тржишним условима.

Кад год је могуће Банка врши мерење фер вредности употребом тржишних цена доступних на активном тржишту за дати инструмент. Тржиште се сматра активним ако су котиране цене лако и редовно доступне и представљају стварне и редовне тржишне трансакције по тржишним условима.

*Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)* – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова и ради продаје те финансијске имовине, као и на основу уговорених услова да на одређене датуме настају новчани токови који су само плаћање главнице и камата на неподмирени износ главнице. Овај модел подразумева већу учесталост или вредност продаје, углавном из разлога промене у условима на тржишту, и/или за потребе одржавања ликвидности.

Опредељење Банке је да овај пословни модел користи за вредновање дужничких ХОВ. Уколико дужничке ХоВ не испуњавају тест карактеристика уговорених новчаних токова, вреднују се по фер вредности кроз биланс успеха.

*Фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL)* – пословни модел, који за последицу има мерење по фер вредности кроз биланс успеха, подразумева да Банка управља финансијском имовином у циљу остварења новчаних токова продајом имовине. Банка доноси одлуку на основу фер вредности имовине и управља њоме како би остварила те фер вредности. У том случају циљ Банке обично доводи до активног куповања и продаје. Уколико су дужничке ХоВ или власничке ХоВ, укључујући учешћа у капиталу правних лица, прибављене са намером да буду продате одмах или у кратком року, класификују се као средства по фер вредности кроз биланс успеха.

#### Накнадно вредновање

Рачуноводствени третман накнадног вредновања зависи од претходно извршене класификације финансијских инструмената.

#### *Вредновање по амортизованој вредности*

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.



Финансијска средства се вреднују по амортизованој вредности, ако су задовољена два критеријума и ако код иницијалног признавања нису опредељена по фер вредности кроз биланс успеха:

- циљ пословног модела управљања средствима је наплата уговорених новчаних токова и
- уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главница и камата на преосталу главницу.

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, се односе на дужничке инструменте за које се у поступку накнадног вредновања, сви везани добици/губици признају у билансу успеха (приходи од камата, расходи/приходи од обезвређења, престанка признавања и курсних разлика).

Финансијска средства која се мере по амортизованој вредности захтевају коришћење метода ефективне камате за потребе израчунавања амортизоване (нето) вредности финансијских средстава, као и за алокацију и признавање прихода од камата у билансу успеха, на период трајања финансијског средства.

Кредити и потраживања се након иницијалног признавања, вреднују по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе, осим кредита који при иницијалном признавању не задовоље SPPI тест и који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања и одмеравања, све финансијске обавезе, осим обавеза које се држе ради трговања и деривата који су обавезе, одмеравају се у висини трошкова прибављања. Након почетног признавања краткорочне обавезе се одмеравају по недисконтваном износу готовине или друге накнаде за коју се очекује да ће бити плаћена за измирење обавезе. Дугорочне обавезе се одмеравају по амортизованој вредности уз примену метода ефективне камате.

#### *Вредновање по фер вредности*

Фер вредност финансијских инструмената представља износе по којима се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна у трансакцији по тржишним условима.

Банка врши вредновање финансијских инструмената по:

- фер вредности кроз биланс успеха и
- фер вредности кроз остали резултат.

Финансијска средства и обавезе класификовани по фер вредности кроз биланс успеха се, у поступку накнадног вредновања мере по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку пословања у ту вредност. Добити/губици који проистичу од промене фер вредности ових финансијских инструмената, њихови приходи од камата као и курсне разлике се признају у билансу успеха.

Након почетног признавања, инструменти капитала накнадно се одмеравају у зависности од тога да ли имају котирану тржишну цену. Инструменти капитала који имају котирану тржишну цену одмеравају се по тржишној вредности, а инвестиције у инструменте капитала који немају котирану тржишну цену на активном тржишту одмеравају се коришћењем техника процене при чему се комбинује више расположивих приступа и техника за мерење фер вредности.



Инвестиције у инструменте капитала који се не држе ради трговања и који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, мере се, у поступку накнадног вредновања, по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку признавања.

Инвестиције у дужничке инструменте који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се, након иницијалног признавања, вреднују на следећи начин:

- добици/губици од обезвређења, који се изводе из исте методологије, која се примењује и за финансијска средства мерена по амортизованој вредности, признају се у билансу успеха;
- добици/губици од курсних разлика, се признају у билансу успеха;
- приходи од камата, који се рачунају применом метода ефективне камате, се признају у билансу успеха;
- добици/губици од промене фер вредности се признају кроз остали резултат;
- у случају извршене модификације, добици/губици од модификације се признају у билансу успеха и
- у случају престанка признавања, кумулативни добици/губици претходно признати кроз остали резултат се рекласификују из капитала у биланс успеха, као прилагођавање услед рекласификације.

Промене фер вредности финансијских обавеза за обавезе које се вреднују по фер вредности врши се у случају:

- промена у фер вредности која је последица промене сопственог кредитног ризика обавезе исказује се у осталом резултату, а
- преостали износ промене фер вредности обавезе се исказује у билансу успеха.

Приликом мерења фер вредности Банка се опредељује за приступ/технике које треба да максимизирају употребу релевантних јавно доступних података, а да минимизирају коришћење података који нису јавно доступни.

Утврђивање фер вредности финансијских инструмената и признавање ефеката процене се спроводи у складу са Методологијом вредновања финансијских инструмената у складу са МСФИ 13, коју доноси Извршни одбор Банке.

#### *Ефективна каматна стопа*

Код обрачуна ефективне каматне стопе, Банка процењује очекиване токове готовине тако што узима у обзир све уговорне услове финансијског инструмента (плаћање унапред, продужетак, куповне и сличне опције), али не узима у обзир очекиване кредитне губитке. Израчунавање додатно укључује све накнаде и ставке плаћене или примљене између уговорних страна које су саставни део ефективне каматне стопе, трошкове трансакције и све друге премије или дисконте.

Накнаде и трошкови који представљају део иницијалне ефективне стопе за кредите су:

- накнада за обраду захтева (одобравање кредита)
- све остале накнаде које представљају трошак или приход Банке, са изузећем накнада које Банка префактурише дужницима од стране трећих лица (трошкови издавања меница, повлачења извештаја из Кредитног бироа, премије осигурања, и друге)



- Накнада за одобравање кредита, која чини део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камате. Накнаде за одобравање кредита се обрачунавају и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и дисконтују методом ефективне каматне стопе током периода трајања кредита.

За обрачун иницијалне ефективне каматне стопе за хартије од вредности релевантне су следеће накнаде:

- провизија берзе
- провизија клириншке куће / кастоди банке
- провизија берзе по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће/кастоди банке за исплату купона и главнице.

Код финансијских средстава са варијабилном каматном стопом, потребно је периодично вршити рекалкулацију ефективне каматне стопе у складу са променама каматних стопа како би иста одразила промену тржишних услова.

У случајевима када није могуће поуздано проценити токове готовине или очекивано трајање финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената), Банка користи уговорене токове готовине током целог уговорног периода финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената).

#### Накнадна класификација - модификација

Модификација финансијских средстава се ради у складу са Методологијом за обрачун исправке вредности у складу са ИФРС 9. Модификације које проузрокују престанак признавања старог финансијског средства и иницијално признавање новог, а које су биле мотивисане падом у кредитној способности и отплатном капацитету, воде иницијалном признавању финансијских средстава које стандард дефинише као „ПОЦИ”, тј. средства која су обезвређена у моменту иницијалног признавања. Они у моменту иницијалног признавања неће имати обезвређење, али је потребно укључити очекиване кредитне губитке током века трајања у обрачун ефективне каматне стопе.

#### Признавање

##### Датум признавања финансијских инструмената

У случајевима када куповини или продаји финансијских средстава претходи уговор или налог брокерско-дилерској кући, Банка користи „датум измирења и датум трговања“, као датум књижења. Датум измирења је датум када се средство испоручи правном лицу или правно лице испоручи средство Банци. Датум трговања је датум када се правно лице обавезе на продају или куповину финансијских инструмената. Хартије од вредности се признају на „датум трговине“. Депозити, обавезе према банкама и комитентима и Кредити се признају када Банка забележи новчани прилив или одлив.

##### Иницијално признавање финансијских инструмената

Класификација финансијских инструмената приликом иницијалног признавања зависи од сврхе због које су набављени и њихових карактеристика. Финансијски инструменти су иницијално вредновани по фер вредности увећаној, за трошкове трансакције, који се директно приписују набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе. Трошкови трансакција обухватају надокнаде које се исплаћују посредницима, саветницима, брокерима и дилерима, дажбине контролних органа и берзи хартија од вредности, и порезе и таксе трансфера.



## Непризнавање

### Финансијска средства

Финансијско средство (или део финансијског средства или део групе сличних финансијских средстава) се не признају у следећим случајевима:

- право на токове готовине од тог средства је истекло; или
- Банка је пренела уговорна права која су основ за добијање токова готовине који потичу од финансијског средства, или је преузела обавезу да плаћа примљени новац у тоталу, без одлагања, трећој страни кроз „pass-through“ (уговорне) аранжмане; и
- или је:
  - а) у значајној мери пренела све ризике и надокнаде по основу средства;
  - б) није ни трансферисала, ни задржала у значајној мери све ризике и награде по основу средства, већ је пренела контролу над средством.

Када Банка трансферише своја права да добија токове готовине по основу средства или ступи у „pass-through“ аранжман, а није ни пренела ни задржала у значајној мери све ризике и надокнаде по основу средства, нити је трансферисала контролу над средством, средство се признаје све док траје учешће у имовини. Трајно учешће које преузима облик гаранције на трансферисаним средствима се одмерава према nižем износу између књиговодствене вредности средства и максималног износа надокнаде добијене у трансферу коју би Банка можда морала да плати.

У случају када је трајно учешће у форми уписане и/или продајне опције на трансферисаним средствима, износ банчиног трајног учешћа је износ пренетог средства које Банка може поново да купи, осим у случају уписане продајне опције на средству мереном по фер вредности, износ трајног учешћа је ограничен на нижи износ између фер вредности пренетог средства и цене извршења опције.

### Финансијске обавезе

Непризнавање финансијске обавезе настаје у случајевима када је обавеза одређена уговором испуњена, отказана или истекла.

Размена између постојећег зајмопримца и зајмодавца дужничких инструмената са значајно промењеним условима или значајна промена услова постојећих финансијских обавезе обрачунаваће се као гашење првобитне финансијске обавезе и признавање нове финансијске обавезе, а разлика у одговарајућем износу ће се признавати у добитак или губитак.

### *Умањење вредности и ненаплативост финансијских средстава*

Банка процењује очекиване кредитне губитке које идентификује и признаје по основу свих финансијских инструмената и за које Банка обрачунава исправку вредности у складу са МСФИ 9.

МСФИ 9 уводи концепт очекиваног кредитног губитка који Банка треба да идентификује и призна по основу свих финансијских средстава под делокругом овог стандарда. Банка обрачунава и признаје исправку вредности у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама за све финансијске инструменте који се вреднују по амортизованој вредности као и за финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали укупни резултат.





Исправка вредности се за FVOCI инструменте обрачунава као и за финансијска средства по амортизованој вредности (евидентира се као расход у билансу успеха) али се кумулирана исправка у финансијским извештајима не одузима од фер вредности средства, већ се одузима од укупне промене фер вредности која се евидентира у осталом резултату.

Обрачунати очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака (тј. садашња вредност свих разлика уговорених новчаних токова и новчаних токова које банка очекује да прими) током очекиваног рока трајања финансијског инструмента.

Кредитни губитак представља садашњу вредност разлике између:

- свих уговорених новчаних токова који припадају Банци по уговору и
- свих новчаних токова које Банка очекује да прими.

За неповучене обавезе по одобреним кредитним производима, кредитни губитак представља садашњу вредност разлике између:

- свих новчаних токова које би Банка потраживала по уговору (уговорени токови готовине) ако средства по одобреном кредитном производу буду повучена и
- свих новчаних токова које Банка очекује да прими уколико средства по одобреном кредитном производу буду повучена.

Очекивани кредитни губитак (ECL – Expected credit loss) је вероватноћом пондерисана процена кредитних губитака:

- за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 1) једнака је очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима (или краћи период, ако је очекивани рок трајања финансијског средства краћи од 12 месеци)
- за све финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 2) или код којих је идентификован објективни доказ обезвређења (ниво 3) једнака је очекиваним кредитним губицима током целог животног века финансијског инструмента.

Банка у складу проценом кредитног ризика на сваки датум извештавања врши поделу финансијских инструмената на три нивоа:

- Ниво 1 - финансијски инструменти код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током наредних годину дана или краће уколико је очекивани рок трајања финансијског инструмента краћи од 12 месеци,
- Ниво 2 финансијски инструменти код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента,
- Ниво 3 финансијски инструменти код којих постоји идентификован објективни доказ обезвређења на датум извештавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента.

Банка на сваки извештајни период процењује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји идентификован објективни доказ обезвређења за све финансијске инструменте појединачно у односу на моменат почетног признавања.



Процена исправке вредности је детаљно дата у оквиру „Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама“.

Наплата доспелих обавеза комитента према Банци, врши се по следећем редоследу:

- стварни трошкови, накнада и др.,
- камата и ревалоризација,
- главница потраживања.

Наплата проблематичних потраживања врши се по следећем редоследу:

- стварни трошкови (судски и остали трошкови), накнада,
- главни дуг,
- камате и ревалоризација.

## 2. Налази у поступку ревизије

### 2.1. Интерна финансијска контрола

У складу са одредбама члана 81 Закона о буџетском систему<sup>7</sup> и Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору<sup>8</sup>, Банка је дужна да успостави систем финансијског управљања и контроле.

Финансијско управљање и контрола обухвата политике, процедуре и активности које успоставља, одржава и редовно ажурира руководиоца корисника јавних средстава, а којима се, управљајући ризицима, обезбеђује уверавање у разумној мери да ће се циљеви корисника јавних средстава остварити на правилан, економичан, ефикасан и ефективан начин и то кроз пословање у складу са прописима, унутрашњим актима и уговорима, даље кроз потпуност, реалност и интегритет финансијских и пословних извештаја, затим добро финансијско управљање, те заштиту средстава и података (информација).

Систем финансијског управљања и контроле чине:

- контролно окружење,
- управљање ризицима,
- контролне активности,
- информисање и комуникације, те
- праћење и процена система.

#### 1) Контролно окружење

Контролно окружење је од централног значаја за адекватно финансијско управљање и контролу код корисника јавних средстава. Посвећеност интегритету и етичким вредностима, вршење надзора над развојем и учинком интерне контроле од стране управљачке структуре, успостављање структура и линија извештавања, као и система надлежности и одговорности у остваривању циљева, посвећеност привлачењу, развоју и задржавању стручних појединаца и одговорност запослених за реализацију својих задужења у погледу интерне контроле, су неки од фактора од којих зависи укупан квалитет контролног окружења.

Укључивање највишег руководства у питања интерне контроле је од кључне важности за постизање њене ефективности, чиме се даје тон који одређује да ли контролно окружење

<sup>7</sup> „Службени гласник РС“, бр. 54/09, 73/10, 101/10, 101/11, 93/12, 62/13, 63/13 – испр., 108/13, 142/14, 68/15 – др. закон 103/15, 99/16, 113/17, 95/18, 31/19, 72/19 и 149/20

<sup>8</sup> „Службени гласник РС“, број 89/19



доприноси ефикасном функционисању интерне контроле. Осим руководства, у осигуравању постојања и функционисања интерне контроле своју значајну улогу имају и сви запослени.

Руководство Банке је одговорно за успостављање одговарајуће организационе структуре којом су јасно додељене одговорности и овлашћења, одређене одговарајуће контроле и којом се надзире њихова адекватност и ефективност.

Унутрашња организација Банке се уређује општим актом о организационој структури који усваја Управни одбор Банке на предлог Извршног одбора. Управни одбор Банке је усвојио Правилник о организационој структури Српске банке а.д., Београд. Правилником се уређују: начин успостављања организационе структуре Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећим положајима у Банци; организациони делови Банке (назив и шифра); делокруг обављања послова по организационим деловима и одговорност за извршавање послова.

Послове из делатности Банка обавља на основу: Закона, других закона, подзаконских аката и Статута Банке, а према решењу о регистрацији код надлежног органа.

Организационо формирање и груписање послова у организационе делове, врши се на основу Статута Банке у виду:

- Извршног одбора,
- одељења,
- служби,
- експозитуре.

Организациони делови, сходно формирању и груписању послова, имају следеће називе и шифру:

Д101 Служба органа управљања

Д102 Служба унутрашње ревизије

Д103 Служба контроле усклађености пословања

Д104 Одељење правних, кадровских и општих послова

Д105 Одељење комерцијалног банкарства чине Служба за рад са правним лицима и Експозитура Београд.

Д106 Одељење средстава

Д107 Одељење рачуноводства, финансија и извештавања

Д108 Одељење управљања ризицима чине Служба управљања ризицима и Служба управљања лошим пласманима.

Д109 Одељење информационих технологија

Д110 Одељење платног промета и документарних послова

Д111 Одељење административне подршке

Д112 Одељење директних канала и безбедности информација.



## 2) Управљање ризицима

Управљање ризицима подразумева идентификовање, процену и контролу над потенцијалним догађајима и ситуацијама које могу утицати на остварење циљева корисника јавних средстава, обезбеђујући разумно уверавање да ће ти циљеви бити остварени. Пословање Банке је изложено различитим спољним и унутрашњим ризицима, а идентификовањем, те проценом учесталости и озбиљности сваког појединачног ризика долази се до одговарајућег метода управљања ризиком и успостављања контроле.

Руководилац корисника јавних средстава је, у складу са чланом 7 став 2 Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору, дужан да усвоји стратегију управљања ризиком, која се ажурира сваке три године, као и у случају да се контролно окружење значајније измени.

На основу члана 73. став 1. тачка 4) Закона о банкама и члана 41. став 1. тачка 4) Статута Српске банке а.д. Београд, а у вези са Одлуком о управљању ризицима банке<sup>9</sup>, Управни одбор је на седници одржаној 21. фебруара 2020. године донео Одлуку о усвајању Стратегије управљања ризицима Српске банке а.д. Београд.

У свом редовном пословању Банка је изложена различитим облицима ризика међу којима су најзначајнији: кредитни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, девизни ризик, каматни ризик и оперативни ризик. Основ за управљање ризицима су прописи Народне банке Србије, рачуноводствени стандарди и интерна акта којима се уређује ова област.

На основу Статутом предвиђене обавезе Управног одбора, Извршног одбора и других надлежних одбора Банке да прате и разматрају реализацију Пословне политике Српске банке, Управни одбор је 23. марта 2021. године усвојио Извештај о управљању ризицима за период од 1. јануара 2020. године до 31. децембра 2020. године.

У Извештају о управљању ризицима за период од 1. јануара 2020. године до 31. децембра 2020. године наведено је да у структури укупног портфолија, пласмани са малим ризиком (А и Б класификације) учествују са 84,94%, док пласмани са већим ризиком (В класификација) учествују са 11,43%. Учешће лоше класификоване активе (категорије Г и Д) у укупно класификованој активи износи 3,64%.

Банка је у складу са усвојеном Методологијом за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9, ризичну активу распоредила на дан 31. децембар 2020. године од укупно класификоване активе 90,82% се налази у нивоу 1, 3,16% у нивоу 2, док се 6,01% налази у нивоу 3.

## 3) Контролне активности

Контроле обухватају писане политике и процедуре и њихову примену, а успоставља их руководство у писаном облику. Процедуре треба да су успостављене на начин да пруже разумно уверавање да су ризици за постизање циљева ограничени на прихватљив ниво, с тим да морају бити одговарајуће, а да трошкови за њихово увођење не превазиђу очекивану корист од њиховог увођења.

Контролним активностима, које су садржане у процедурама, нарочито се успостављају правила ауторизације и одобравања, затим подела (сегрегација) дужности (да се онемогући једном лицу да у исто време буде одговорно за ауторизацију, извршење, књижење и

<sup>9</sup> Службени гласник РС“, бр. 45/11, 94/11, 119/12, 123/12, 23/13 – др. одлука, 43/13, 92/13, 33/15, 61/15, 61/16, 103/16, 119/17, 76/18, 57/19 и 88/19



контролне активности), обезбеђује систем дуплог потписа, адекватно документовање, правила за приступ средствима и информацијама, те интерне верификације (провере законитости) и поуздано извештавање. Контролне активности се врше као превентивне (у току вршења трансакције/процеса) и корективне (накнадне) контроле којима се исправљају уочене неправилности.

Контроле које служе за свођење ризика на прихватљив ниво морају бити анализирани и ажурирани најмање једном годишње.

Општи акти Банке су Статут, стратегије, политике, правилници, пословници, процедуре и одлуке које доносе органи Банке, а којима се на општи начин уређују одређена питања.

Основни општи акт Банке је Статут. Статут Банке мора бити у складу са оснивачким актом, а у случају неусклађености одредаба оснивачког акта Банке и Статута Банке, примењују се одредбе оснивачког акта. Други општи акти Банке морају бити у сагласности са Статутом.

#### **4) Информисање и комуникације**

За успешно функционисање система финансијског управљања и контроле од битног значаја је успостављање адекватног информационог система и ефективно комуницирање на свим хијерархијским нивоима корисника јавних средстава.

Информације и комуникација обухватају принципе: прибављања, креирања и употребе релевантних и квалитетних информација; размену информација, укључујући циљеве и одговорности за интерну контролу и комуникацију са екстерним странама о питањима која утичу на функционисање компонентни интерне контроле, а све са циљем подстицања функционисања интерне контроле.

Информациони систем чини технолошка инфраструктура, запослени и поступци којима се врши идентификовање, прикупљање, смештање, обрада и пренос података (информација), као и њихово чување, са циљем да се успостави ефективан, благовремен и поуздан систем извештавања. Систем извештавања укључује и начин извештавања у случају откривања грешака, неправилности, погрешне употребе средстава и информација, превара или недозвољених радњи.

Информациони систем Банке чини апликативни софтвер Aseba VI кор банкарска апликација, који је прибављен од добављача Asseco see d.o.o., Београд у 2003. години. Апликативни софтвер, који је креиран у оперативном систему Microsoft, обухвата 132 модула и података, од којих је као последњи у 2020. години од истог добављача набављен ASEBA Tezauri DWH+RR за регулаторно извештавање ка Народној банци Србије. Обрачун зарада се врши у апликацији добављача Сага д.о.о Београд, док се евидентирање основних средстава врши у апликацији добављача SIS.

#### **5) Праћење и процена система**

Праћење и процена система обухвата увођење система за надгледање, са циљем да се процени квалитет пословања током одређеног периода и да се утврди да ли систем финансијског управљања и контроле адекватно функционише.

Корисник јавних средстава је у обавези да прати и процењује систем финансијског управљања и контроле, који подразумева надгледање и контролу са циљем отклањања грешака, те његовог побољшања и повећања ефикасности, а спроводи се текућим увидом, самопроцењивањем и интерном ревизијом.



Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору<sup>10</sup>, прописано је успостављање и функционисање интерне ревизије код корисника јавних средстава.

Активности Службе унутрашње ревизије током 2020. године одвијале су се у складу са Годишњим планом активности Службе унутрашње ревизије за 2020. годину, усвојеним 30. децембра 2019. године на 65. седници Управног одбора Српске банке а.д. Београд.

Годишњим планом активности Службе унутрашње ревизије за 2020. годину планирано је девет ревизорских ангажовања. Током 2020. године све планиране ревизије су завршене.

## 2.2. Финансијски извештаји

### 2.2.1. Биланс стања

На основу члана 55. Статута Банке, а у вези са чланом 20. Закона о рачуноводству, Извршни одбор Српске банке а.д. Београд је на седницама одржаним 6. новембра 2020. године и 30. децембра 2020. године донео Решење о формирању комисија за годишњи попис имовине, обавеза и потраживања Српске банке ад, Београд, са стањем на дан 31. децембар 2020. године и Решење о измени Решења о формирању комисија за годишњи попис имовине, обавеза и потраживања Српске банке ад, Београд, са стањем на дан 31. децембар 2020. године.

На основу Решења о формирању комисија за годишњи попис имовине, обавеза и потраживања Српске банке ад, Београд, са стањем на дан 31. децембар 2020. године донети су Планови рада Централне пописне комисије и појединачних пописних комисија.

Попис са стањем на дан 31. децембра 2020. године извршен је на основу одредби Закона о рачуноводству и Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем<sup>11</sup>.

Пописне комисије у Банци су сачиниле појединачне извештаје о попису имовине, обавеза и потраживања, а по окончању пописа сачињен је Извештај о извршеном попису имовине, обавеза и потраживања Српске банке а.д. Београд са стањем на дан 31. децембра 2020. године који је усвојио Управни одбор Одлуком У.О. бр.10/21 од 29. јануара 2021. године.

#### 2.2.1.1. Готовина и средства код централне банке

Табела број 2: Структура готовине и средства код централне банке

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Жиро рачун	44.196	130.559
Готовина у благајни у динарима	22.124	15.388
Депозити вишкова ликвидних средстава	6.409.998	1.350.000
Обавезна резерва код Народне банке Србије	65.225	495.337
Готовина у благајни у иностраној валути	28.842	22.292
<b>Укупно:</b>	<b>6.570.385</b>	<b>2.013.576</b>
Исправка вредности	-	(3)
<b>Укупно:</b>	<b>6.570.385</b>	<b>2.013.573</b>

<sup>10</sup> „Службени гласник РС“, бр. 99/11 и 106/13

<sup>11</sup> „Службени гласник РС“, бр. 118/13 и 137/14



Банка је дужна да обрачуна и издвоји обавезну резерву у висини, на начин и у роковима који су прописани Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.<sup>12</sup>

Банка обавезну динарску резерву обрачунава по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије. Банке су дужне да у обрачунском периоду одржавају просечно дневно стање динарске обавезне резерве.

На дан 31. децембра 2020. године, обрачуната обавезна резерва у динарима износила је 623.862 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 460.687 хиљада динара).

Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије:

- по стопи од 20% - на део девизне основице који чине обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, а изузетно, по стопи од 100% на део девизне основице који чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно 730 дана,
- по стопи од 13% - на део девизне основице који чине обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана, а изузетно, по стопи од 100% на део девизне основице који чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност готовине и средстава код централне банке у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### **2.2.1.2. Заложена финансијска средства**

Заложена финансијска средства, исказана на дан 31. децембра 2020. године у износу од 400.000 хиљада динара се односе на динарске обвезнице Републике Србије продате Народној банци Србије на аукцији репо куповине у новембру 2020. године. Народна банка Србије је донела мере додатне подршке динарској ликвидности банкарског сектора за време пандемије Covid-19 вируса, које обухватају РЕПО аукције на којима Народна банка Србије купује динарске хартије од вредности од банака, по фиксној каматној стопи, рочности три месеца. Понуђена каматна стопа је једнака каматној стопи за преконоћни пласман вишка динарске ликвидности Народне банке Србије. Наведене динарске обвезнице Републике Србије продате Народној банци Србије су откупљене у фебруару 2021. године.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност заложених финансијских средства у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### **2.2.1.3. Хартије од вредности**

Хартије од вредности, исказане на дан 31. децембра 2020. године у износу од 3.862.268 хиљада динара, приказане су у следећем табеларном прегледу:

<sup>12</sup> „Службени гласник РС“, број 76/2018



Табела број 3: Структура хартија од вредности

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Акције банака, осигуравајућих друштава и хартије од вредности других предузећа којима се тргује у динарима	315.012	341.990
Дугорочне динарске хартије од вредности Републике Србије које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	3.854.184	2.782.081
Примљене менице од предузећа	128.800	20.570
Дугорочни државни записи и обвезнице по фер вредности који се вреднују кроз остали резултат у ЕУР	268.085	269.091
Финансијска имовина за обезбеђење обавеза у динарима	(400.000)	(501.590)
<i>Укупно:</i>	<i>4.166.081</i>	<i>2.912.142</i>
Исправка вредности акција банака, осигуравајућих друштава и хартије од вредности других предузећа којима се тргује у динарима	(303.338)	(326.068)
Исправка вредности примљених меница од предузећа	(475)	(78)
<i>Укупно исправке вредности:</i>	<i>(303.813)</i>	<i>(326.146)</i>
<b>Укупно:</b>	<b>3.862.268</b>	<b>2.585.996</b>

Дугорочне динарске хартије од вредности Републике Србије које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат исказане у износу од 3.854.184 хиљада динара се односе на динарске обвезнице Републике Србије различитог рока доспећа са годишњим стопама приноса од 2,6% до 4,8%.

Дугорочни државни записи и обвезнице по фер вредности који се вреднују кроз остали резултат у ЕУР исказани у износу од 268.085 хиљада динара се односе на десетогодишње обвезнице Републике Србије у ЕУР са годишњим стопама приноса од 4%.

Финансијска имовина за обезбеђење обавеза у динарима исказана у износу од 400.000 хиљада динара се односи на динарске обвезнице Републике Србије продате Народној банци Србије на аукцији репо куповине у новембру 2020. године и реоткупљене у фебруару 2021. године (веза тачка 2.2.1.2. Заложена финансијска средства).

Примљене менице од предузећа исказане у износу од 128.800 хиљада динара се односе на примљене менице од предузећа по основу уговора о есконту меница.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност хартија од вредности у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.





#### 2.2.1.4. Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација

Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација, исказани на дан 31. децембра 2020. године у износу од 2.997.424 хиљада динара, приказани су у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 4:** Структура кредита и потраживања од банака и других финансијских организација

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Потраживања по основу камата и накнада од НБС у динарима	42	172
Потраживања по основу камата и накнада у динарима	2	8
Девизни рачуни код банака у иностраној валути	2.000.511	804.068
Краткорочни пласмани у динарима	-	450.000
Краткорочна потраживања од НБС у динарима	530.465	530.465
Краткорочни пласмани у иностраној валути	239.160	1.504.318
Наменски депозит код других финансијских институција у иностраној валути	8.818	8.819
Покривени акредитиви у иностраној валути	228.934	129.943
Депозит код НБС	-	99.673
Разграничена потраживања за обрачунату камату у иностраној валути	3	67
Разграничена потраживања за обрачунату камату у динарима	-	14
<i>Укупно:</i>	<i>3.007.935</i>	<i>3.527.547</i>
Укупно исправке вредности:	(10.511)	(5.945)
<b>Укупно:</b>	<b>2.997.424</b>	<b>3.521.602</b>

Девизни рачуни код банака у иностраној валути, исказани на дан 31. децембра 2020. године у износу од 2.000.511 хиљада динара, приказани су у следећем табеларном прегледу:



**Табела број 5:** Структура девизних рачуна код банака у иностраној валути

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Редовни девизни рачуни код првокласних иностраних банака	849.960	413.450
Редовни девизни рачуни код осталих иностраних банака	1.149.329	389.319
Девизни рачун посебне намене код домаћих банака, escrow рачун -visa	1.222	1.299
<b>Укупно:</b>	<b>2.000.511</b>	<b>804.068</b>

Пласмани код Народне банке Србије у износу од 530.465 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 530.465 хиљада динара) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру. На основу споразума о конверзији у динаре блокираних средстава који је закључен између Банке и НБС на дан 13. новембра 2018. године, Банка је наведена средства конвертовала у динаре по средњем курсу НБС на тај дан.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност кредита и потраживања од банака и других финансијских организација у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.1.5. Кредити и потраживања од комитената

Кредити и потраживања од комитената, исказани на дан 31. децембра 2020. године у износу од 3.912.230 хиљада динара, приказани су у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 6:** Структура кредита и потраживања од комитената

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Потраживања за камату у домаћој валути	16.133	11.853
Потраживања за камату у иностраној валути	1.134	935
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију	2.642	3.529
Кредити по трансакционим рачунима – минусни салдо на текућим рачунима	502	598
Кредити за ликвидност и обртна средства – краткорочни кредити	1.725.520	1.544.451
Инвестициони кредити – дугорочни кредити	748.672	1.008.829
Готовински кредити	7.707	9.668
Остали кредити	1.075.139	395.189
Пласмани по основу факторинг послова	51.081	-
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	283.907	328.770



Опис	2020. година	2019. година
Разграничена потраживања за обрачунату камату у динарима	36.435	50
Разграничена потраживања за обрачунату камату у иностраној валути	5.454	-
Укупно:	3.954.326	3.303.872
Укупно исправка вредности:	(42.096)	(69.879)
<b>Укупно:</b>	<b>3.912.230</b>	<b>3.233.993</b>

Кредити за ликвидност и обртна средства, исказани на дан 31. децембра 2020. године у износу од 1.725.520 хиљада динара, приказани су у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 7:** Структура кредита за ликвидност и обртна средства

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Краткорочни кредити у динарима дати јавним предузећима	530.000	280.000
Краткорочни кредити јавним предузећима са девизном клаузулом	117.580	117.593
Остали краткорочни кредити другим предузећима	471.411	505.272
Краткорочни кредити предузећима са девизном клаузулом у ЕУР	597.699	439.993
Доспели остали краткорочни кредити другим предузећима (део)	8.830	84.000
Доспели краткорочни кредити предузећима са девизном клаузулом у ЕУР	-	117.593
<b>Укупно:</b>	<b>1.725.520</b>	<b>1.544.451</b>

Остали кредити, исказани на дан 31. децембра 2020. године у износу од 1.075.139 хиљада динара, приказани су у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 8:** Структура осталих кредита

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Дугорочни кредити становништву у динарима за рефинансирање - власници текућих рачуна	2.966	5.814
Остали кредити становништву у динарима - кредитне картице недоспели део	54	348
Остали кредити становништву у динарима - кредитне картице тип 3 недоспели део	-	4
Остали краткорочни кредити становништву у динарима - кредитне картице тип б - недоспели део	75	37



Опис	2020. година	2019. година
Дугорочни кредити предузећима у складу са реструктурирањем у девизној клаузули	-	3.156
Дугорочни кредити предузећима у складу са реструктурирањем у динарима	222.407	-
Дугорочни кредити другим предузећима у динарима	777.766	301.842
Дугорочни кредити предузећима са девизном клаузулом	14.146	16.169
Дугорочни кредити другим предузећима са девизном клаузулом у еврима	55.073	65.351
Доспели дугорочни кредити становништву у динарима за рефинансирање - власници текућих рачуна	15	31
Доспели дугорочни динарски кредити другим предузећима	2.241	1.000
Доспели дугорочни кредити другим предузећима са девизном клаузулом у ЕУР	387	1.372
Доспели остали кредити становништву у динарима - кредитне картице	4	62
Доспели краткорочни кредити становништву у динарима - кредитне картице тип 6	4	3
<b>Укупно:</b>	<b>1.075.139</b>	<b>395.189</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност кредита и потраживања од комитената у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.1.6. Нематеријална имовина

Табела број 9: Структура нематеријалне имовине

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Лиценце и слична права	24.488	24.488
Нематеријална улагања у програме	141.451	104.555
<i>Укупно:</i>	<i>165.939</i>	<i>129.043</i>
Исправка вредности лиценци и сличних права	(17.283)	(11.647)
Исправка вредности програма	(82.031)	(61.078)
<i>Укупно:</i>	<i>99.314</i>	<i>72.725</i>
<b>Укупно:</b>	<b>66.625</b>	<b>56.318</b>

Нематеријалну имовину исказану у финансијским извештајима на дан 31. децембар 2020. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи у свом пословању.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност нематеријалне имовине у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.



### 2.2.1.7. Некретнине, постројења и опрема

У финансијским извештајима позиција некретнине, постројења и опрема исказана је на дан 31. децембра 2020. године у износу од 1.408.019 хиљада динара и приказана је у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 10:** Некретнине, постројења и опрема

Опис	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Грађевински објекти и земљиште	1.469.811	1.438.768
Опрема	442.108	408.410
Укупно:	1.911.919	1.847.178
Исправка вредности некретнина постројења и опреме	(503.900)	(469.127)
<b>Укупно:</b>	<b>1.408.019</b>	<b>1.378.051</b>

Исказана вредност грађевинских објеката у финансијским извештајима на дан 31. децембар 2020. године чине грађевински објекат у Савској број 25 за који Банка поседује комплетну власничку документацију. На дан сачињавања финансијских извештаја, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Банка је у 2020. години ангажовала независног проценитеља који је извршио процену фер вредности некретнина:

Ред. бр.	Имовина	процењена вредност	
		(EUR)	(RSD)
I	Пословна зграда, Савска 25	8.874.750,00	1.043.494.879,95
II	Помоћна зграда, Савска 25	230.390,00	27.089.302,28
III	Земљиште, к.п. 888/1 КО Савски Венац	2.137.760,00	251.358.248,35
	Укупно некретнине:	11.242.900,00	1.321.942.430,58

На основу извршене процене, прокњижено је повећање вредности земљишта и објекта у износу од 28.818 хиљада динара у корист ревалоризационих резерви.

Исказана вредност опреме у финансијским извештајима на дан 31. децембар 2020. године највећим делом чине рачунарска опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност некретнина, постројења и опреме у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 2.2.1.8. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине на дан 31. децембра 2020. године износе 448.715 хиљада динара. Банка је у 2020. години ангажовала независног проценитеља који је извршио процену фер вредности инвестиционих некретнина:

Ред. бр.	Имовина	процењена вредност	
		(EUR)	(RSD)
I	Пословни простор, Савска 25/III	1.773.730,00	208.555.528,15
II	Пословни простор, Савска 25/IV и V део	1.786.900,00	210.104.059,38
III	Пословни простор, Народних хероја 63	255.620,00	30.055.850,72
	Укупно некретнине:	3.816.250,00	448.715.438,25



Банка је у току 2015. године део некретнине у Савској 25 (трећи и четврти спрат) дала у закуп на период од три године (анексима је период закупа продужен до 2023. године), као и део петог спрата.

Некретнина у Народних хероја 63 је у току 2016. године дата у закуп на период од пет година.

Ефекат повећања вредности инвестиционих некретнина у 2020. години у износу од 1.856 хиљаде динара исказан је у оквиру прихода од промене вредности инвестиционих некретнина.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност инвестиционих некретнина у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### **2.2.1.9. Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци**

У пословним књигама Банке, исказани су депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци, на дан извештајног периода, у укупном износу од 2.549.367 хиљада динара, што је приказано у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 11:** Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Трансакциони депозити – у динарима	218.066	64.742
Трансакциони депозити – у страној валути	1.264	2.950
Остали депозити – краткорочни – у динарима	1.912.486	937.485
Остали депозити – краткорочни – у страној валути	414.685	655.118
Разграничене обавезе за обрачунату камату – у динарима	117	
Обавезе за камату – у динарима	2.442	1.623
Обавезе за камату – у страној валути	307	
<b>Укупно:</b>	<b>2.549.367</b>	<b>1.661.918</b>

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2020. године су осигуравајућа друштва која чине 76,8% укупних депозита.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност депозита и осталих финансијских обавеза према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### **2.2.1.10. Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима**

На дан извештајног периода у пословним књигама Банке, исказани су депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци у укупном износу од 13.321.705 хиљада динара, што је приказано у следећем табеларном прегледу:



**Табела број 12:** Депозити и остале финансијске обавезе према према другим комитентима

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Трансакциони депозити	9.530.419	5.293.980
Остали депозити	3.681.988	2.865.208
Примљени кредити	105.822	136.072
Обавезе по основу камата и накнада	2.413	667
Разграничене обавезе за обрачунату камату	1.063	1.462
<b>Укупно:</b>	<b>13.321.705</b>	<b>8.297.389</b>

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2020. године су јавна предузећа који чине 19% укупних депозита и осталих обавезе према другим комитентима и предузећа из система одбрамбене индустрије Србије који чине 75% укупних депозита и осталих обавезе према другим комитентима на дан биланса стања.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност депозита и осталих финансијских обавеза према другим комитентима у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.1.11. Резервисања

На дан извештајног периода Банка је исказала резервисања у укупном износу од 77.298 хиљада динара, што је приказано у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 13:** Приказ резервисања

-у хиљадама динара-

Назив	2020. година	2019. година
Резервисања за судске спорове	8.728	9.857
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	30.058	58.035
Негативни ефекти модификације	28.953	-
<b>Укупно:</b>	<b>77.298</b>	<b>75.443</b>

Банка је у складу са МСФИ 9 извршила резервисања по основу модификације финансијских инструмената у укупном износу од 28.953 хиљада динара.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност резервисања у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.



### 2.2.1.12. Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе евидентиране су у износу од 81.496 хиљада динара:

**Табела број 14:** Приказ промена на одложеним пореским обавезама у току године:

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Почетно стање	73.967	66.042
Ефекат прве примене МСФИ 9	837	837
Ефекат промене ревалоризационих резерви по основу некретнина	4.323	2.690
Ефекат привремених разлика евидентиран на (у корист)/терет биланса успеха	2.369	4.398
<b>Укупно:</b>	<b>81.496</b>	<b>73.967</b>

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалне имовине и њихове пореске основице, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава.

На основу узорковане документације, утврђено је да исказана вредност одложених пореских обавеза у ревидираним финансијским извештајима не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

### 2.2.1.13. Остале обавезе

Остале обавезе, исказане на дан 31. децембра 2020. године у износу од 61.664 хиљада динара, приказане су у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 15:** Структура осталих обавеза

Опис	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Обавезе према добављачима у динарима	17.634	10.325
Остале обавезе у динарима	8.450	3.204
Обавезе за неискоришћене годишње одморе	6.841	5.657
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	3.000	3.614
Пасивна временска разграничења - остала разграничења	23.171	16.065
Остале обавезе у страниј валути	2.568	2.756
<b>Укупно:</b>	<b>61.664</b>	<b>41.621</b>

Остале обавезе у динарима, исказане на дан 31. децембра 2020. године у износу од 8.450 хиљада динара, приказане су у следећем табеларном прегледу:





**Табела број 16:** Структура осталих обавеза у динарима

-у хиљадама динара-

Опис	2020. година	2019. година
Остале обавезе у динарима - угашени рачуни средства која се не користе	1.688	1.653
Остале обавезе према АОД – у	45	-
Обавезе према буџетском фонду за запошљавање инвалида	83	76
Обавезе за нето лична примања управног одбора	488	400
Рачун обавеза по примљеним готовинским уплатама	728	728
Обавезе по основу неизвршених исплата по чековима	10	10
Обавеза по факторингу гарантни фонд	5.108	
Пролазни рачун за отплате по потрошачким кредитима – збирно	129	72
Обавезе за уплаћене недоспеле рате кредита	156	250
Привремени рачун за уплату основног капитала за оснивање привредног друштва	15	15
<b>Укупно:</b>	<b>8.450</b>	<b>3.204</b>

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност осталих обавеза, у ревидираним финансијским извештајима, не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.1.14. Капитал

На дан извештајног периода 31. децембра 2020. године у пословним књигама Банке исказан је капитал у укупном износу од 3.587.545 хиљада динара:

**Табела број 17:** Структура капитала

-у хиљадама динара-

Назив	2020. година	2019. година
Акцијски капитал - обичне акције	2.846.076	2.846.076
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве	551.740	578.934
Резерве из добити	168.346	121.767
Нераспоређен добитак	20.923	46.579
<b>Укупно:</b>	<b>3.587.545</b>	<b>3.593.816</b>

#### *Акцијски капитал*

Акцијски капитал Банке исказан на дан 31. децембра 2020 године, у износу од 2.846.076 хиљада динара састоји се од 20.329.116 обичних акција, номиналне вредности 140 динара по акцији. Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 76,69% у акцијском капиталу, или 15.589.891 акција на дан 31. децембра 2020. године.



Акцијски капитал у вредности од 2.846.076 хиљада динара је уписан у регистар код Агенције за привредне регистре и у Централном регистру хартија од вредности.

Укупан основни капитал Банке чини уписани и уплаћени новчани капитал Банке.

Скупштина акционара Банке донела је 28. априла 2020. године Одлуку о расподели добитка за 2019. годину, којом је добитак у износу од 46.579 хиљада динара распоређен у резерве Банке.

Чланом 22. Закона о банкама прописан је минимални износ капитала и да је Банка је дужна да у свом пословању обезбеди да капитал банке увек буде у висини која није мања од динарске противвредности 10.000.000 евра према званичном средњем курсу.

На дан 31. децембар 2020. године висина обрачунатог регулаторног капитала износи 3.022 хиљада динара у складу са корекцијом Народне банке Србије и изнад је законски прописаног нивоа од 10 милиона евра.

На основу спроведених ревизорских поступака, утврђено је да исказана вредност на рачуну акцијског капитала, у ревидираним финансијским извештајима, не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### *Ревалоризационе резерве*

Ревалоризационе резерве, исказане на дан 31. децембра 2020. године износе 551.740 хиљада динара, највећим делом се односе на резерве које су настале као резултат процене грађевинских објеката и земљишта, у укупном износу од 372.371 хиљада динара.

#### ***Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима***

Народна банка Србије је у децембру 2018. и јануару 2019. године вршила контролу Банке и оставила је рок до 30. септембра 2019. године за усклађивање показатеља улагања у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине са прописаним лимитом. На дан 31. децембар 2020. године показатељ улагања у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине није био усаглашен са прописаним лимитом Народне банке Србије.



## 2.2.2. Биланс успеха

### 2.2.2.1. Приходи од камата

Приходи од камата Банке евидентирани су у укупном износу од 329.513 хиљада динара, а структура ових прихода дата је у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 18:** Структура прихода од камата

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Депозити код Народне банке Србије	6.282	11.403
Пласмани банкама	2.635	13.303
Пласмани комитентима	193.899	150.955
Хартије од вредности	126.697	121.934
<b>Укупно:</b>	<b>329.513</b>	<b>297.595</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да приходи од камата не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 2.2.2.2. Расходи од камата

Расходи од камата Банке евидентирани су у укупном износу од 76.537 хиљада динара, а структура ових расхода дата је у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 19:** Структура расхода од камата

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Депозити финансијских институција	38.675	16.001
Кредити од међународних финансијских институција	1.642	2.534
Депозити комитената	36.220	38.801
<b>Укупно:</b>	<b>76.537</b>	<b>57.336</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да расходи од камата не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 2.2.2.3. Приходи од накнада и провизија

Приходи од накнада и провизија исказани су у износу од 106.611 хиљада динара и приказани су како следи:

**Табела број 20:** Приходи од накнада и провизија

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Послови платног промета у земљи	23.784	23.646
Послови платног промета са иностранством	9.639	11.953
Послови банкарских услуга по девизним пословима	13.210	13.160
Послови са становништвом	2.781	2.887



Назив	2020. година	2019. година
Послови са платним картицама	1.579	1.591
Гаранцијски и други послови јемства	54.763	55.015
Факторинг	783	
Остале накнаде и провизије	72	71
<b>Укупно:</b>	<b>106.611</b>	<b>108.323</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да приходи од накнада и провизија не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.4. Расходи накнада и провизија

Структура расхода накнада и провизија исказана у износу од 10.329 хиљада динара, даје се у следећем прегледу:

**Табела број 21:** Расходи накнада и провизија

-у хиљадама динара-

Назив	2020. година	2019. година
Послови платног промета у земљи	5.810	5.083
Послови платног промета са иностранством	2.321	2.777
Послови са платним картицама	2.106	2.204
Остале накнаде и провизије	92	139
<b>Укупно:</b>	<b>10.329</b>	<b>10.203</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да расходи накнада и провизија не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.5. Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената

Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената у току извештајног периода, исказан је у укупном износу од 2.121 хиљада динара.

На основу узорковане документације, утврђено је да позиција нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.6. Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности

**Табела број 22:** Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности

- у хиљадама динара -

Назив	2020. година	2019. године
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	46.804	908
<b>Укупно:</b>	<b>46.804</b>	<b>908</b>



На основу узорковане документације, утврђено је да позиција нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.7. Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле

Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле су исказани у износу од 16.765 хиљада динара.

**Табела број 23:** Структура нето расхода од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле

-у хиљадама динара-	
Назив	2020. година
Позитивне курсне разлике	132.008
Негативне курсне разлике	148.655
Приход од уговорене валутне клаузуле	2.658
Расход од уговорене валутне клаузуле	2.776
<b>Укупно:</b>	<b>16.765</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да трошкови нето расхода од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.8. Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

У пословним књигама Банке, исказани су нето приходи по основу умањења обезвређивања финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха, у укупном износу од 56.853 хиљада динара, што је приказано у следећем табеларном прегледу:

**Табела број 24:** Структура нето прихода по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха

-у хиљадама динара-		
Назив	2020. година	2019. година
Приходи од укидања индиректних општих отписа пласмана	135.106	178.235
Расходи резервисања по основу билансних позиција банке	(112.978)	(157.926)
Приходи од укидања индиректних општих отписа пласмана – ванбилансних позиција	64.745	56.854
Расходи резервисања по основу ванбилансних позиција	(37.317)	(52.546)
Приходи од укидања умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	3.008	617



Расходи по основу умањења вредности финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(4.779)	(3.334)
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	38.051	52.401
Расходи по основу отписа потраживања	(30)	(228)
Губици по основу модификације финансијских инструмената	(28.953)	-
<b>Укупно</b>	<b>56.853</b>	<b>74.073</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да позиција нето приходи по основу умањења обезвређивања финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха не садржи материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.9. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи исказани су у укупном износу од 40.149 хиљаде динара и чине их:

**Табела број 25:** Остали пословни приходи

Назив	2020. година	2019. година
Приходи оперативног пословања	1.982	1.477
Приходи од закупнине	36.737	23.797
Остали пословни приходи	1.430	920
<b>Укупно:</b>	<b>40.149</b>	<b>26.194</b>

-у хиљадама динара-

Приходи од закупнине евидентирани у износу од 36.737 хиљада динара односе се на приходе остварене од давања у закуп дела некретнине у Београду, у Савској 25, као и некретнине у Београду, у Народних хероја 63.

На основу узорковане документације, утврђено је да остали пословни приходи не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.10. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Правилником о раду, у складу са Законом о раду и другим прописима, уређују се права, обавезе и одговорности из радног односа запослених у Српској банци а.д. Београд, и друга питања од значаја за запослене и послодавца. На права, обавезе и одговорности који нису уређени овим правилником, примењују се одговарајуће одредбе Закона и других прописа.

Одредбе овог Правилника примењују се на све запослене у Банци, осим на Председника и чланове Извршног одбора, као и Унутрашњег ревизора Банке, и то у делу који се односи на основну зараду и радни учинак. Зарада и радни учинак за Председника и чланове Извршног одбора, као и за Унутрашњег ревизора Банке, уређује се Одлуком Управног одбора.

Приликом обрачуна зараде, накнаде зараде, накнада и других примања Банка примењује и Закон о раду, Закон о порезу на доходак грађана, Закон о доприносима за обавезно социјално осигурање, Закон о пензијском и инвалидском осигурању, Закон о здравственој заштити, Закон о запошљавању и остваривању права незапослених лица.



Интерна акта Банке која се примењују приликом обрачуна зараде, накнаде зараде, накнада и других примања су:

- Правилник о раду Српске Банке а.д. Београд;
- Правилник о финансијско-рачуноводственом пословању Српске Банке а.д. Београд;
- Правилник о архивском пословању у Српској банци а.д. Београд;
- Одлука Извршног одбора о одређивању лица која се овлашћују за располагање новчаним средствима на рачунима Српске банке а.д. Београд;
- Одлука о преносу права потписивања Српске банке а.д. Београд;
- Одлука о именовању чланова Управног одбора Српске банке а.д. Београд;
- Одлука о именовању чланова Одбора за праћење пословања Српске банке а.д. Београд;
- Одлука о утврђивању накнаде Председнику Скупштине Српске банке а.д. Београд и
- Одлука о утврђивању накнаде Управном одбору и Одбору за праћење пословања Српске банке а.д. Београд.

Законом о раду прописано је да запослени има право на одговарајућу зараду, која се утврђује у складу са законом, општим актом и уговором о раду. Сагласно члану 105 став 1 Закона о раду, зарада се састоји од зараде за обављени рад и време проведено на раду (основна зарада), зараде по основу доприноса запосленог пословном успеху послодавца (награде, бонуси и слично) и других примања по основу радног односа, у складу са општим актом и уговором о раду. Новчани бруто износ основне зараде запосленог утврђује се Уговором о раду.

*Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних примања*

**Табела број 26:** Структура трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода

Назив	2020. година	2019. године
Трошкови нето зарада, накнада зарада и исхране у току рада	99.590	91.646
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	39.543	36.594
Расходи резервисања по основу неискоришћених годишњих одмора	1.184	5.657
Расходи резервисања за пензије и јубиларне награде	1.387	1.928
Остали лични расходи и нето накнаде управног одбора	5.518	5.679
<b>Укупно:</b>	<b>147.222</b>	<b>141.504</b>

*Запошљавање и радно ангажовање у току 2020. године*

Банка је на дан 31. децембар 2020. година имала 72 запослена.

У току 2020. године са једним лицем заснован је радни однос на неодређено време, а са 3 запослена на одређено време. Током 2020. године престао је радни однос два лица.



*Трошкови зарада, накнада зарада и исхране у току рада*

**Табела број 27:** Структура трошкова нето зарада, накнада зарада и исхране у току рада

- у хиљадама динара -

Назив	2020. година
Трошкови зарада	77.659
Накнада зарада	17.592
Трошкови исхране у току рада	4.337
<b>Укупно</b>	<b>99.590</b>

Исказани трошкови нето зарада односе се на основну зараду, минули рад, прековремени рад, честитку за празнике по одлуци Извршног одбора, радни учинак.

*Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зараде на терет запосленог*

**Табела број 28:** Структура трошкова пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет запосленог

- у хиљадама динара -

Назив	2020. година
Трошкови пореза на зараде	12.558
Трошкови доприноса за зараде и накнаде зарада	26.983
<b>Укупно</b>	<b>39.543</b>

Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет запослених су исказани у укупном износу од 39.543 хиљада динара и обрачунати у складу са релевантним прописима Републике Србије.

*Трошкови осталих личних расхода и нето накнада управног одбора*

**Табела број 29:** Структура осталих личних расхода и нето накнада управног одбора

- у хиљадама динара -

Назив	2020. година
Остали лични расходи	223
Нето зараде чланова Управног одбора	5.294
<b>Укупно</b>	<b>5.518</b>

Основ за утврђивање накнаде члановима и председнику Управног одбора и члановима Одбора за праћење пословања су Одлуке Скупштине о утврђивању накнаде председнику и члановима Управног одбора и члановима одбора за праћење пословања Српске банке а.д. из 2013. и 2014. године.

Трошкови накнаде члановима управног одбора су исказани у износу од 5.294 хиљада динара и односе се на обрачунате трошкове накнада за пет чланова управног одбора.

Основ за утврђивање зараде за председника и члана Извршног одбора је Одлука Управног одбора.

Зараде члановима Извршног одбора, исказане у бруто износу у току 2020. године износе 12.392 хиљада динара.





У периоду од 1. јануара 2020. до 31. децембра 2020. године, Банка није вршила исплате јубиларне награде, солидарне помоћи и отпремнине.

На основу узорковане документације, утврђено је да трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних примања не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.11. Трошкови амортизације

Трошкови амортизације исказани у износу од 62.594 хиљада динара односе се на трошкове амортизације нематеријалних улагања и некретнина, постројења и опреме.

Табела број 30: Структура трошкова амортизације

-у хиљадама динара-		
Назив	2020. година	2019. година
Трошкови амортизације основних средстава	36.005	30.066
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	26.589	19.410
<b>Укупно:</b>	<b>62.594</b>	<b>49.476</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да трошкови амортизације не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

#### 2.2.2.12. Остали приходи

Остали приходи исказани у укупном износу од 7.092 хиљаде динара, састоје се од:

Табела број 31: Структура осталих прихода

-у хиљадама динара-		
Назив	2020. година	2019. година
Приход од промене вредности инвестиционих некретнина	1.856	1.223
Приход од укидања резервисања	2.566	428
Приход од укидања обавезе за неискоришћене годишње одморе	-	5.033
Остали приходи	2.670	15.149
<b>Укупно:</b>	<b>7.092</b>	<b>21.833</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да остали приходи не садрже материјално значајна погрешна исказивања.



### 2.2.2.13. Остали расходи

Остали расходи исказани у укупном износу од 247.325 хиљада динара односе се на:

**Табела број 32:** Структура осталих расхода

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Доприноси на зараде на терет послодавца	25.098	23.818
Нематеријалне услуге	49.321	59.243
Одржавање основних средстава	94.228	93.817
ПТТ и телекомуникационе услуге	9.880	8.812
Трошкови пореза и такси	13.081	15.088
Реклама и пропаганда	140	779
Премије осигурања	7.383	12.245
Донације и спонзорства	3.050	3.290
Расходи обезбеђења и транспорта новца	15.494	12.597
Трошкови материјала	19.167	17.884
Адаптација пословног простора	1.525	11.925
Губици по основу расходања и продаје залиха, основних средстава и нематеријалне имовине	2	71
Расходи резервисања за судске спорове	3.356	9.494
Судски трошкови	3.746	3.357
Остало	1.854	573
<b>Укупно:</b>	<b>247.325</b>	<b>272.993</b>

На основу узорковане документације, утврђено је да остали расходи не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

### 2.2.2.14. Нето добитак

**Табела број 33:** Приказ оствареног нето добитка

Назив	-у хиљадама динара-	
	2020. година	2019. година
Добитак из редовног пословања пре опорезивања	24.129	51.815
Губитак по основу одложених пореза	3.206	5.236
<b>Нето добитак/губитак:</b>	<b>20.923</b>	<b>46.579</b>

### 2.2.3. Извештај о осталом резултату

Извештај о осталом резултату, у складу са чланом 2 Закона о рачуноводству и Одељком 7 МРС 1 Презентација финансијских извештаја, треба да пружи информације о укупном нето свеобухватном добитку или губитку за извештајни период, а његову структуру чине ставке прихода и расхода (укључујући и рекласификације кориговања) које нису признате у билансу успеха. Компоненте осталог резултата чине ставке које се, према захтевима појединих МСФИ, признају у оквиру капитала.

Анализом позиција исказаних у Извештају о осталом резултату „Српска банка а.д.“, Београд за 2020. годину, утврђено је да је предметни извештај састављен у складу са прописима који га уређују.



#### **2.2.4. Извештај о променама на капиталу**

Анализом исказаних позиција у Извештају о променама на капиталу „Српска банка а.д“, Београд за 2020. годину, утврђено је да предметни извештај, одражава финансијски положај Банке, да је састављен у складу са МРС 1 Презентација финансијских извештаја, параграфима 106-110, и да обезбеђује неопходне информације о финансијској позицији Банке које су корисне за доношење економских одлука корисницима финансијских извештаја.

#### **2.2.5. Извештај о токовима готовине**

Увидом у пословне књиге Банке као и на основу анализе исказаних позиција у Извештају о токовима готовине за 2020. годину, утврђено је да је предметни извештај састављен у складу са МРС 7 Извештај о токовима готовине, чиме су обезбеђене релевантне информације о променама у готовини и готовинским еквивалентима Банке у оквиру пословних активности, активности инвестирања и финансирања.

#### **2.2.6. Напомене уз финансијске извештаје**

У складу са МРС 1 Презентација финансијских извештаја, параграф 112 и чланом 2 Закона о рачуноводству, Напомене уз финансијске извештаје треба да пруже информације о основама за састављање финансијских извештаја, примењеним рачуноводственим политикама, додатним подацима који нису презентовани у финансијским извештајима, а доприносе бољем разумевању истих, као и другим подацима који су прописани у појединим МРС/МСФИ којима су за одређене позиције финансијских извештаја наведене.

У поступку ревизије, анализом исказаних позиција у Напоменама уз финансијске извештаје за 2020 годину, утврђено је да предметни извештај садржи информације које је Банка била дужна да обелодани у складу са МРС 1 Презентација финансијских извештаја.

#### **2.2.7. Потенцијалне обавезе**

Руководство Банке је извршило процену исхода судских спорова и извршило резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу у износу од 8.728 хиљаде динара.

Резервисања за судске спорове на дан 31. децембар 2020. године, у износу од 8.728 хиљада динара, односи се на 26 судских поступака и то: износ од 5.868 хиљада динара односи се на три радна спора (од којих је у једном поступку шест тужилаца); износ од 2.284 хиљада динара односи се на два судска поступка која против Банке воде правна лица и износ од 576 хиљада динара резервисан је за судске спорове које против Банке воде физичка лица, у вези са накнадом за обраду кредита.

Резервисања су извршена према процени издатака потребних за измирење процењене садашње обавезе по основу судских спорова у току у складу са МРС 37 Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина.



**ПРИЛОГ II**

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ „СРПСКЕ БАНКЕ“ АД БЕОГРАД  
ЗА 2020. ГОДИНУ**



## САДРЖАЈ

<b>1. Биланс стања.....</b>	<b>54</b>
<b>2. Биланс успеха.....</b>	<b>55</b>
<b>3. Извештај о осталом резултату .....</b>	<b>57</b>
<b>4. Извештај о променама на капиталу .....</b>	<b>59</b>
<b>5. Извештај о токовима готовине.....</b>	<b>67</b>
<b>6. Напомене уз финансијске извештаје за 2020. годину .....</b>	<b>70</b>



**1. Биланс стања**  
**на дан 31. децембра 2020. године**

-у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће година	Износ претходне године	
			Крајње стање	Почетно стање
<b>АКТИВА</b>				
Готовина и средства код централне банке		6.570.385	2.013.573	2.157.436
Заложена финансијска средства		400.000	501.590	
Потраживања по основу деривата				
Хартије од вредности		3.862.268	2.585.996	3.009.789
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		2.997.424	3.521.602	3.165.085
Кредити и потраживања од комитента		3.912.230	3.233.993	2.722.048
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризике				
Потраживање по основу деривата намењених заштити од ризика				
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате				
Инвестиције у зависна друштва				
Нематеријална имовина		66.625	56.318	41.079
Некретнине, постројења и опрема		1.408.019	1.378.051	1.338.021
Инвестиционе некретнине		448.715	446.860	445.637
Текућа пореска средства				
Одложена пореска средства				
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља				
Остала средства		13.477	6.171	8.037
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<b>19.679.143</b>	<b>13.744.154</b>	<b>12.887.132</b>
<b>ПАСИВА</b>				
<b>Обавезе</b>				
Обавезе по основу деривата		68		
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		2.549.367	1.661.918	120.010
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима		13.321.705	8.297.389	9.241.703
Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика				
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика				
Обавезе по основу хартија од вредности				
Субординиране обавезе				
Резервисања		77.298	75.443	73.032
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља				
Текуће пореске обавезе				



Одложене пореске обавезе		81.496	73.967	66.042
Остале обавезе		61.664	41.621	46.173
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>		<b>16.091.598</b>	<b>10.150.338</b>	<b>9.546.960</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акцијски капитал		2.846.536	2.846.536	2.846.536
Сопствене акције				
Добитак		20.923	46.579	26.354
Губитак				
Резерве		720.086	700.701	467.282
Нереализовани губици				
Учешће без права контроле				
<b>УКУПАН КАПИТАЛ</b>		<b>3.587.545</b>	<b>3.593.816</b>	<b>3.340.172</b>
Укупан недостатак капитала				
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<b>19.679.143</b>	<b>13.744.154</b>	<b>12.887.132</b>

## 2. Биланс успеха за период од 1. јануара до 31. децембра 2020. године

-у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ	
		Текућа година	Претходна година
Приходи од камата		329.513	297.595
Расходи од камата		76.537	57.336
Нето приход по основу камата		252.976	240.259
Нето расход по основу камата			
Приходи од накнада и провизија		106.611	108.323
Расходи накнада и провизија		10.329	10.203
Нето приход по основу накнада и провизија		96.282	98.120
Нето расход по основу накнада и провизија			
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената			1.821
Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената		2.121	
Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената			
Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената			
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности		46.804	908
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности			
Нето добитак по основу заштите од ризика			
Нето губитак по основу заштите од ризика			
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле			9.441
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле		16.765	
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских		56.853	74.073



ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ	
		Текућа година	Претходна година
средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха			
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха			
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности			43.139
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности			
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате			
Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате			
Остали пословни приходи		40.149	26.194
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>		474.178	493.955
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД</b>			
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи		147.222	141.504
Трошкови амортизације		62.594	49.476
Остали приходи		7.092	21.833
Остали расходи		247.325	272.993
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		24.129	51.815
<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
Порез на добитак			
Добитак по основу одложених пореза			
Губитак по основу одложених пореза		3.206	5.236
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>		20.923	46.579
<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
Нето добитак пословања која се обуставља			
Нето губитак пословања која се обуставља			
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА-ДОБИТАК</b>		20.923	46.579
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА-ГУБИТАК</b>			
Добитак који припада матичном ентитету			
Добитак који припада власницима без права контроле			
Губитак који припада матичном ентитету			
Губитак који припада власницима без права контроле			
<b>ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>			
Основна зарада по акцији ( у динарима без пара)			
Умањена (разводњена) зарада по акцији ( у динарима без пара)			





### 3. Извештај о осталом резултату за период од 01. јануара до 31. децембра 2020. године

-у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ	
		Текућа година	Претходна година
ДОБИТАК ПЕРИОДА		20.923	46.579
ГУБИТАК ПЕРИОДА			
<b>Остали резултат периода</b>			
<b>Компоненте осталог резултата која не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>			
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава		24.495	17.926
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава			
Актуарски добици			110
Актуарски губици		621	
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			
Нереализовани добици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке			
Нереализовани губици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке			
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак			
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак			
<b>Компоненте осталог резултата која не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>			
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат			191.719
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат		53.324	
Добици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова			
Губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова			
Нереализовани добици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске позиције иностраног пословања			
Нереализовани губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођења резултата и финансијске			



ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ	
		Текућа година	Претходна година
позиције иностраног пословања			
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање			
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање			
Нереализовани добици по основу других инструмената намењених заштити од ризика			
Нереализовани губици по основу других инструмената намењених заштити од ризика			
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак			
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак			
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода			
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода			2.690
Укупан позитиван остали резултат периода			207.065
Укупан негативан остали резултат периода		29.450	
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>			253.644
<b>УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>		8.527	
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету			
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле			
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету			
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле			



**4. Извештај о променама на капиталу**  
**за период од 1. јануара до 31. децембра 2020. године**

-у хиљадама динара-

Редни број	Опис	Акцијски и остали капитал	Сопствене акције	Емисиона премија
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	2.846.536		
2.	Ефекти прве примене нових МСФИ-повећање			
3.	Ефекти прве примене нових МСФИ-смањење			
4.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години -повећање			
5.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години -смањење			
6.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1.јануара претходне године</b>	2.846.536		
7.	Укупан позитиван остали резултат периода			
8.	Укупан негативан остали резултат периода			
9.	Добитак текуће године			
10.	Губитак текуће године			
11.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање			
12.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-смањење			
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу -повећање			
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу -смањење			
15.	Расподела добити-повећање			
16.	Расподела добити, односно покриће губитка-смањење			
17.	Исплата дивиденди			
18.	Остало-повећање			
19.	Остало-смањење			
20.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>\geq</math>0</b>			
21.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>&lt;</math>0</b>			
22.	Стање на дан 31. децембра претходне године	2.846.536		



Редни број	Опис	Резерве из добити и остале резерве	Ревалоризационе резерве	Ревалоризационе резерве
1.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	95.413	371.869	
2.	Ефекти прве примене нових МСФИ-повећање			
3.	Ефекти прве примене нових МСФИ-смањење			
4.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-повећање			
5.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-смањење			
6.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	95.413	371.869	
7.	Укупан позитиван остали резултат периода		207.065	
8.	Укупан негативан остали резултат периода			
9.	Добитак текуће године			
10.	Губитак текуће године			
11.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање			
12.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење			
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање			
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење			
15.	Расподела добити-повећање	26.354		
16.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење			
17.	Исплата дивиденди			
18.	Остало-повећање			
19.	Остало-смањење			
20.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>\geq 0</math></b>	26.354		
21.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>&lt; 0</math></b>			
22.	<b>Стање на дан 31. децембра претходне године</b>	121.767	578.934	



Редни број	Опис	Добитак	Губитак	Учешће без права контроле
1.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	26.354		
2.	Ефекти прве примене нови МСФИ-повећање			
3.	Ефекти прве примене нови МСФИ-смањење			
4.	Промене рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање			
5.	Промене рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење			
6.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	26.354		
7.	Укупан позитиван остали резултат периода			
8.	Укупан негативан резултат периода			
9.	Добитак текуће године	46.579		
10.	Губитак текуће године			
11.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање			
12.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење			
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-повећање			
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-смањење			
15.	Расподела добити-повећање			
16.	Расподела добити, односно покриће губитка-смањење	26.354		
17.	Исплата дивиденди			
18.	Остало - повећање			
19.	Остало - смањење			
20.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>\geq 0</math></b>			
21.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>&lt; 0</math></b>	26.354		
22.	<b>Стање на дан 31. децембра претходне године</b>	46.579		



Редни број	Опис	Укупно $\geq 0$	Укупно $< 0$
1.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	3.340.172	
2.	Ефекти прве примене нових МСФИ-повећање		
3.	Ефекти прве примене нових МСФИ-смањење		
4.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-повећање		
5.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-смањење		
6.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године</b>	3.340.172	
7.	Укупан позитиван остали резултат периода		
8.	Укупан негативан остали резултат периода		
9.	Добитак текуће године		
10.	Губитак текуће године		
11.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање		
12.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-смањење		
13.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-повећање		
14.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-смањење		
15.	Расподела добити - повећање		
16.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење		
17.	Исплата дивиденди		
18.	Остало - повећање		
19.	Остало - смањење		
20.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>\geq 0</math></b>		
21.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>&lt; 0</math></b>		
22.	<b>Стање на дан 31.децембра претходне године</b>	3.593.816	



Редни број	Опис	Акцијски и остали капитал	Сопствене акције	Емисиона премија
23.	<b>Почетно стање на дан 1.јануара текуће године</b>	2.846.536		
24.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање			
25.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење			
26.	Промене рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање			
27.	Промене рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење			
28.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	2.846.536		
29.	Укупан позитиван остали резултат периода			
30.	Укупан негативан резултат периода			
31.	Добитак текуће године			
32.	Губитак текуће године			
33.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање			
34.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење			
35.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање			
36.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење			
37.	Расподела добити - повећање			
38.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење			
39.	Исплата дивиденди			
40.	Остало - повећање			
41.	Остало - смањење			
42.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>\geq 0</math></b>			
43.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>&lt; 0</math></b>			
44.	<b>Стање на дан 31.децембра текуће године</b>	2.846.536		



Редни број	Опис	Резерве из добити и остале резерве	Ревалоризационе резерве	Ревалоризационе резерве
23.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	121.767	578.934	
24.	Ефекти прве примене нових МСФИ-повећање			
25.	Ефекти прве примене нових МСФИ-смањење			
26.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години- повећање			
27.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење			
28.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	121.767	578.934	
29.	Укупан позитиван остали резултат периода			
30.	Укупан негативан остали резултат периода		27.194	
31.	Добитак текуће године			
32.	Губитак текуће године			
33.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање			
34.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-смањење			
35.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-повећање			
36.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-смањење			
37.	Расподела добити-повећање	46.579		
38.	Расподела добити, односно покриће губитка-смањење			
39.	Исплата дивиденди			
40.	Остало-повећање			
41.	Остало-смањење			
42.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>\geq 0</math></b>	46.579		
43.	<b>Укупне трансакције с власницима<math>&lt; 0</math></b>			
44.	<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	168.346	551.740	





Редни број	Опис	Добитак	Губитак	Учешће без права контроле
23.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	46.579		
24.	Ефекти прве примене нових МСФИ - повећање			
25.	Ефекти прве примене нових МСФИ - смањење			
26.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање			
27.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење			
28.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	46.579		
29.	Укупан позитиван остали резултат периода			
30.	Укупан негативан остали резултат периода			
31.	<b>Добитак текуће године</b>	20.923		
32.	<b>Губитак текуће године</b>			
33.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање			
34.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење			
35.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-повећање			
36.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење			
37.	Расподела добити - повећање			
38.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	46.579		
39.	Исплата дивиденди			
40.	Остало - повећање			
41.	Остало - смањење			
42.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>\geq 0</math></b>			
43.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>&lt; 0</math></b>	46.579		
44.	<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	20.293		



Редни број	Опис	Укупно $\geq 0$	Укупно $< 0$
23.	<b>Почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	3.593.816	
24.	Ефекти прве примене нових МСФИ-повећање		
25.	Ефекти прве примене нових МСФИ-смањење		
26.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-повећање		
27.	Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години-смањење		
28.	<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године</b>	3.593.816	
29.	Укупан позитиван остали резултат периода		
30.	Укупан негативан остали резултат периода		
31.	Добитак текуће године		
32.	Губитак текуће године		
33.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-повећање		
34.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви-смањење		
35.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу-повећање		
36.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење		
37.	Расподела добити - повећање		
38.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење		
39.	Исплата дивиденди		
40.	Остало - повећање		
41.	Остало - смањење		
42.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>\geq 0</math></b>		
43.	<b>Укупне трансакције с власницима <math>&lt; 0</math></b>		
44.	<b>Стање на дан 31. децембра текуће године</b>	3.587.545	



**5. Извештај о токовима готовине**  
**за период од 1. јануара до 31. децембра 2020. године**

-у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	Износ	
	Текућа година	Претходна година
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
I Приливи готовине из пословних активности	519.963	500.289
1. Приливи од камата	284.345	293.294
2. Приливи од накнада	105.739	111.883
3. Приливи по основу осталих пословних активности	128.449	94.192
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1.430	920
II Одливи готовине из пословних активности	475.731	454.941
5. Одливи по основу камата	73.949	55.878
6. Одливи по основу накнада	10.332	10.203
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	143.466	133.296
8. Одливи по основу пореза доприноса и других дажбина на терет расхода	38.397	40.693
9. Одливи по основу других трошкова пословања	209.587	214.871
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза	44.232	45.348
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза		
V. Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза	7.055.190	853.674
10. Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	1.110.816	
11. Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању		110.236
12. Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
13. Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	5.944.307	743.438
14. Повећање других финансијских обавеза		
15. Повећање обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	67	
VI. Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза	1.222.706	761.205
16. Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	1.222.706	761.205
17. Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању		



ПОЗИЦИЈА	Износ	
	Текућа година	Претходна година
18. Повећање потраживање по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
19. Смањење депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима		
20. Смањење других финансијских обавеза		
21. Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	5.876.716	137.817
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит		
22. Плаћени порез на добит		
23. Исплаћене дивиденде		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности	5.876.716	137.817
X. Нето одлив готовине из пословних активности		
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
<b>I. Приливи готовине из активности инвестирања</b>	0	0
1 Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности		
2 Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате		
3 Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме		
4 Прилив од продаје инвестиционих некретнина		
5 Остали приливи из активности инвестирања		
II. Одливи готовине из активности инвестирања	74.053	87.947
6 Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности		
7 Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате		
8 Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	74.053	87.947
9 Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина		
10 Остали одливи из активности инвестирања		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања	74.053	87.947
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања</b>	0	0
1 Приливи по основу увећања капитала		
2 Приливи по основу субординираних обавеза		
3 Приливи по основу узетих кредита		
4 Приливи по основу издатих хартија од вредности		
5 Приливи по основу продаје сопствених акција		
6 Остали приливи из активности финансирања		



ПОЗИЦИЈА	Износ	
	Текућа година	Претходна година
II. Одливи готовине из активности финансирања	30.249	144.285
7 Одливи по основу откупа сопствених акција		
8 Одливи по основу субординираних обавеза		
9 Одливи по основу узетих кредита	30.249	144.285
10 Одливи по основу издатих хартија од вредности		
11 Остали одливи из активности финансирања		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања		
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања	30.249	144.285
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	7.575.153	1.353.963
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	1.802.739	1.448.378
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	5.772.414	
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ		94.415
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2.817.644	2.902.123
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ		9.936
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	19.162	
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА	8.570.896	2.817.644



**6. Напомене уз финансијске извештаје за 2020. годину**

**СРПСКА БАНКА а.д.  
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ  
ИЗВЕШТАЈЕ  
ЗА 2020. ГОДИНУ**



## ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту “Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу решења Народне банке Југославије Г.бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996. године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. Банка је пословала под називом YU ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд до 1. септембра 2003. године. Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, дана 5. новембра 2004. године, Решењем бр. XI Фи 11391/04.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2020. године износи 76.69%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и за дилерске послове. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је затворено акционарско друштво.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 1 експозитуру. Банка је на дан 31. децембра 2020. године имала 72 запослених (31. децембар 2019. године: 70 запослених).

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

### 2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Приложени финансијски извештаји су састављени у складу са начелом сталности правног лица, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидљивој будућности.

Појединачни финансијски извештаји Банке (у даљем тексту “финансијски извештаји“) за 2020. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (“МСФИ“) и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Приложени финансијски извештаји су приказани у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (“Службени гласник Републике Србије“ број 101/2017, 38/2018 и 103/2018).

Рачуноводствене политике и процене коришћене приликом састављања ових финансијских извештаја су конзистентне са рачуноводственим политикама и проценама примењеним у састављању годишњих финансијских извештаја Банке за 2019. Годину.

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту “Закон“, објављен у “Сл. гласник РС“, бр. 73/2019), као и у складу са осталом применљивом подзаконском регулативом. Друштво, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ“), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и презентацију финансијских извештаја (“Оквир“), Међународне рачуноводствене стандарде (“МРС“), Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ“) и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење међународних рачуноводствених стандарда (“ИФРИЦ“), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења,



одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (“Одбор“), чији је превод утврдило и објавило Министарство надлежно за послове финансија.

Међународне стандарде финансијског извештавања који су преведени Решењем чине:

- **Концептуални оквир** за финансијско извештавање,
- **основни текстови** Међународних рачуноводствених стандарда (**МРС**), основни текстови Међународних стандарда финансијског извештавања (**МСФИ**) издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (Интернационал Аццоунтинг Стандардс Боард - ИАСБ), као и
- **тумачења** издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда у облику у којем су издати, односно усвојени и који не укључују основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски објашњавајући материјал који може да се усвоји у вези са стандардима, односно тумачењима, осим ако се изричито не наводи да је он саставни део стандарда, односно тумачења.

## 2.2. Објављени стандарди и тумачења који су први пут у примени у текућем извештајном периоду

Референца	Назив	Датум примене
Амандман на ИФРС 3	Дефиниције пословне комбинације	01.јануар 2020
Амандман на ИАС 1 и ИАС 8	Дефиниција материјалности	01.јануар 2020
Концептуални оквир	Ревидирани концептуални оквир за финансијско извештавање	01.јануар 2020
Амандман на ИФРС 7, ИФРС 9 и ИФРС 39	Бенчмарк реформа каматне стопе	01.јануар 2020
Амандман на ИФРС 16	Цовид 19	01.јун 2020*

\* примена није обавезна за 31. децембар 2020. године, међутим многи субјекти могу одлучити да раније прихвате овај амандман и објаве одговарајућа обелодањивања о превременом усвајању

## 2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

Референца	Назив	Датум примене
Амандман на ИФРС 16	Цовид 19	01.јун 2020
ИФРС 17	Уговори о осигурању	01.јануар 2023
Амандман на ИАС 1	Класификација обавеза као дугорочних или краткорочних	01.јануар 2023
Амандман на ИАС 16	Процедуре пре намераване употребе	01.јануар 2022
Амандман на ИФРС 3	Референца на Концептуални оквир	01.јануар 2022
Амандман на ИАС 37	Трошак испуњења уговора	01.јануар 2022
Годишња унапређења	Годишња унапређења стандарда 2018-2020	01.јануар 2022
Амандман на ИФРС 10 и ИАС 28	Продаја или улог имовине између инвеститора и његовог придруженог или заједничког улагања	Одложено док ИАСБ не заврши пројекат еквити методе
Амандман на ИФРС 4, ИФРС 7, ИФРС 9, ИФРС 16 & ИАС 39	Бенчмарк реформа каматне стопе-фаза 2	01.јануар 2021





## 2.4. Изјава о усклађености

Финансијски извештаји Банке за 2020. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања (у даљем тексту: МСФИ или ИФРС) издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (International Accounting Standards Board - IASB). Приложени финансијски извештаји одобрени су од стране Извршног одбора Банке дана 15. марта 2021. године.

## 2.5. Коришћење процена и кључних претпоставки

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

## 2.6. Начело историјског трошка

Финансијски извештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2020. године су састављени у складу са начелом историјског трошка осим финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат и других ставки ако је то наведено у рачуноводственим политикама.

## 2.7. Упоредне информације

Упоредне податке чине ревидирани финансијски извештаји за годину која се завршила 31. децембра 2019. састављени у складу са МСФИ.

## 2.8. Сталност пословања

Приложени финансијски извештаји Банке су састављени у складу са начелом сталности пословања, које подразумева да ће Банка наставити са пословањем у догледној будућности, која обухвата период од најмање дванаест месеци од датума финансијских извештаја. Банка је остварила пословни добитак у 2019. и 2020. години, али није ускладила показатељ укупних улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине банке са прописаним. Руководство Банке предузима неопходне мере у циљу усаглашавања наведеног показатеља. Такође, руководство Банке је у поступку планирања пословања за 2021. годину предвидело несметану реализацију пословних планова Банке и усаглашеност са одговарајућим прописима који регулишу банкарско пословање у Републици Србији. Сходно томе, планиране активности Банке у наредном периоду, првенствено имају за циљ профитабилно пословање, а све то са циљем обезбеђивања стабилнијег пословног амбијента Банке и трајног преласка у зону пословања са добитком.

## 2.9. Функционална и извештајна валута

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара (РСД). Динар представља функционалну валуту и валуту у којој су исказани ови Финансијски извештаји.



## 2.10. Усаглашеност потраживања и обавеза

Банка је у складу са чланом 18. Закона о рачуноводству извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима и о томе постоји веродостојна документација. Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембар 2020. године.

Актива која је била предмет усаглашавања односи се на билансну и ванбилансну активу и износила је 35.424.324 хиљада динара, док је пасива износила 12.906.225 хиљада динара.

### 2.10. Усаглашеност потраживања и обавеза(Наставак)

Укупан износ усаглашених ИОС-а се односи на:

- билансну и ванбилансну активу у износу од 35.424.324 хиљада динара; и
- обавезе у износу од 12.906.224 хиљада динара.

Неусаглашени ИОС-и се односе на:

- обавезе у износу од 1.230,90 динара, односно 0,000010%.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом. Неусаглашена потраживања и обавезе су усаглашене са повериоцима и дужницима већ током децембра 2019. године.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

#### 3.1. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по ефективној каматној стопи.

#### 3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Банка остварује приходе од накнада и провизија који произилазе из широког спектра услуга које пружа својим клијентима. Приходи од накнада се могу сврстати у следеће категорије:

##### *Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду*

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени и остале накнаде које се односе на кредите су одложене (заједно са свим додатним трошковима) и приказане у оквиру пасивних временских разграничења, која се преносе у корист биланса успеха и приказују у оквиру прихода од камата током периода трајања финансијског инструмента.

##### *Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла*

Накнаде или компоненте накнада које су повезане са извршењем одређеног посла се признају пошто се испуне одговарајући критеријуми.

##### *Приходи од дивиденди*

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.3. Прерачунавање страних валута

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.7, финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара, који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (Напомена 32).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (Напомена 7).

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода по основу уговорене валутне клаузуле (Напомена 7).

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

#### 3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха код којих се наведени трошкови признају кроз трошак у билансу успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датом тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на “регуларан начин” признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

##### 3.4.1. Класификација финансијских средстава

Процена о томе како ће се класификовати финансијско средство врши се, на основу банчиног пословног модела и испуњености теста карактеристика уговореног новчаног тока.

Финансијска средства се класификују у следеће категорије, а у зависности од начина вредновања:

- по амортизованој вредности (АС),
- по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL) и
- по фер вредности кроз остали резултат (FVOCI).



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.1. Класификација финансијских средстава (Наставак)

**Амортизована вредност (АС)** – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова, а генерисани новчани токови морају да се састоје искључиво од плаћања главнице (номинална вредност дате финансијске имовине која се треба наплатити по доспећу) и камате (накнада у новцу за позајмљена средства), што представља износ по коме се финансијско средство одмерава приликом почетног признавања уз увећање, или умањење кумулиране амортизације применом метода ефективне каматне стопе за све разлике између почетног износа и износа при доспећу, умањен за све исплате и корекције по основу обрачунатих очекиваних кредитних губитака.

Ретке продаје, чак и велике вредности или честе продаје мале вредности, продаја која се врши непосредно пре доспећа финансијских средстава (мање од 3 месеци пре доспећа) и када су приходи од такве продаје оквирно приближни износу који би био прикупљен по основу преосталих уговорних токова готовине, продаја услед повећања кредитног ризика финансијских средстава, продаје које се могу приписати изолованом догађају који је ван контроле Банке и који је једнократан, нису у супротности са овим моделом.

Банка је извршила анализу пословног модела стицања финансијских инструмената. Такође, Банка је анализирала уговорне клаузуле свих финансијских инструмената који се налазе у портфолију Банке како би утврдила да ли уговорени новчани токови представљају само плаћања главнице и камате на неотплаћени износ главнице односно чији уговорени услови не доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате на уговорени датум доспећа (SPPI тест).

Опредељење Банке, након спроведених анализа пословног модела и SPPI теста, је да кредите, депозите и остале пласмане, вреднује по амортизованој вредности. Такође, Банка је одлучила да део дужничких ХОВ држи искључиво ради прикупљања уговорених новчаних токова (које чине главница и камата) и стога их вреднује по амортизованој вредности.

**Фер вредност кроз остали резултат (FVOCI)** – финансијска имовина се држи ради прикупљања уговорених новчаних токова и ради продаје те финансијске имовине, као и на основу уговорених услова да на одређене датуме настају новчани токови који су само плаћање главнице и камата на неподмирени износ главнице. Овај модел подразумева већу учесталост или вредност продаје, углавном из разлога промене у условима на тржишту, и/ или за потребе одржавања ликвидности.

Опредељење Банке је да овај пословни модел користи за вредновање дужничких ХОВ. Уколико дужничке ХоВ не испуњавају тест карактеристика уговорених новчаних токова, вреднују се по фер вредности кроз биланс успеха.

**Фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL)** – пословни модел, који за последицу има мерење по фер вредности кроз биланс успеха, подразумева да Банка управља финансијском имовином у циљу остварења новчаних токова продајом имовине. Банка доноси одлуку на основу фер вредности имовине и управља њоме како би остварила те фер вредности. У том случају циљ Банке обично доводи до активног куповања и продаје. Уколико су дужничке ХоВ или власничке ХоВ, укључујући учешћа у капиталу правних лица, прибављене са намером да буду продате одмах или у кратком року, класификују се као средства по фер вредности кроз биланс успеха.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.2. Класификација финансијских обавеза

Финансијске обавезе се класификују као:

- финансијске обавезе мерене по амортизованој вредности и
- финансијске обавезе мерене по фер вредности кроз биланс успеха (FVTPL).

Обавезе које се приликом почетног признавања неопозиво класификују као мерене по фер вредности кроз биланс успеха се повезују са кредитним ризиком обавезе у погледу рачуноводственог третмана ефеката промена у том кредитном ризику.

##### *Депозити банака и комитената*

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

##### *Обавезе по кредитима*

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

##### *Обавезе из пословања*

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

##### 3.4.3. Накнадно вредновање

Рачуноводствени третман накнадног вредновања зависи од претходно извршене класификације финансијских инструмената.

##### *Вредновање по амортизованој вредности*

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

Финансијска средства се вреднују по амортизованој вредности, ако су задовољена два критеријума и ако код иницијалног признавања нису одређена по фер вредности кроз биланс успеха:

- циљ пословног модела управљања средствима је наплата уговорених новчаних токова и
- уговорени услови пружају основ за наплату на одређене датуме новчаних токова који су искључиво наплата главница и камата на преосталу главницу.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.3. Накнадно вредновање (Наставак)

###### ***Вредновање по амортизованој вредности (Наставак)***

Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, се односе на дужничке инструменте за које се у поступку накнадног вредновања, сви везани добици/губици признају у билансу успеха (приходи од камата, расходи/приходи од обезвређења, престанка признавања и курсних разлика).

Финансијска средства која се мере по амортизованој вредности захтевају коришћење метода ефективне камате за потребе израчунавања амортизоване (нето) вредности финансијских средстава, као и за алокацију и признавање прихода од камата у билансу успеха, на период трајања финансијског средства.

Кредити и потраживања се након иницијалног признавања, вреднују по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе, осим кредита који при иницијалном признавању не задовоље SPPI тест и који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања и одмеравања, све финансијске обавезе, осим обавеза које се држе ради трговања и деривата који су обавезе, одмеравају се у висини трошкова прибављања. Након почетног признавања краткорочне обавезе се одмеравају по недисконтваном износу готовине или друге накнаде за коју се очекује да ће бити плаћена за измирење обавезе. Дугорочне обавезе се одмеравају по амортизованој вредности уз примену метода ефективне камате.

###### ***Вредновање по фер вредности***

Фер вредност финансијских инструмената представља износе по којима се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна у трансакцији по тржишним условима.

Банка врши вредновање финансијских инструмената по:

- фер вредности кроз биланс успеха
- фер вредности кроз остали резултат.

Финансијска средства и обавезе класификовани по фер вредности кроз биланс успеха се, у поступку накнадног вредновања мере по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку пословања у ту вредност. Добици/губици који проистичу од промене фер вредности ових финансијских инструмената, њихови приходи од камата као и курсне разлике се признају у билансу успеха.

Након почетног признавања, инструменти капитала накнадно се одмеравају у зависности од тога да ли имају котирану тржишну цену. Инструменти капитала који имају котирану тржишну цену одмеравају се по тржишној вредности, а инвестиције у инструменте капитала који немају котирану тржишну цену на активном тржишту одмеравају се коришћењем техника процене при чему се комбинује више расположивих приступа и техника за мерење фер вредности.

Инвестиције у инструменте капитала који се не држе ради трговања и који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат, мере се, у поступку накнадног вредновања, по фер вредности, без укључивања трошкова продаје или других трошкова при престанку признавања.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.3. Накнадно вредновање (Наставак)

##### **Вредновање по фер вредности (Наставак)**

Инвестиције у дужничке инструменте који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се, након иницијалног признавања, вреднују на следећи начин:

- добици/губици од обезвређења, који се изводе из исте методологије, која се примењује и за финансијска средства мерена по амортизованој вредности, признају се у билансу успеха;
- добици/губици од курсних разлика, се признају у билансу успеха;
- приходи од камата, који се рачунају применом метода ефективне камате, се признају у билансу успеха;
- добици/губици од промене фер вредности се признају кроз остали резултат;
- у случају извршене модификације, добици/губици од модификације се признају у билансу успеха и
- у случају престанка признавања, кумулативни добици/губици претходно признати кроз остали резултат се рекласификују из капитала у биланс успеха, као прилагођавање услед рекласификације.

Промене фер вредности финансијских обавеза за обавезе које се вреднују по фер вредности се у случају промена у фер вредности која је последица промене сопственог кредитног ризика обавезе исказују у осталом резултату, а преостали износ промене фер вредности обавезе се исказује у билансу успеха.

Приликом мерења фер вредности Банка се опредељује за приступ/технике које треба да максимизирају употребу релевантних јавно доступних података, а да минимизирају коришћење података који нису јавно доступни.

Утврђивање фер вредности финансијских инструмената и признавање ефеката процене се спроводи у складу са Методологијом вредновања финансијских инструмената у складу са МСФИ 13, коју доноси Извршни одбор Банке.

##### 3.4.4. Ефективна каматна стопа

Код обрачуна ефективне каматне стопе, Банка процењује очекиване токове готовине тако што узима у обзир све уговорне услове финансијског инструмента (плаћање унапред, продужетак, куповне и сличне опције), али не узима у обзир очекиване кредитне губитке.

Израчунавање додатно укључује све накнаде и ставке плаћене или примљене између уговорних страна које су саставни део ефективне каматне стопе, трошкове трансакције и све друге премије или дисконте.

Накнаде и трошкови који представљају део иницијалне ефективне стопе за кредите су:

- накнада за обраду захтева (одобравање кредита)
- све остале накнаде које представљају трошак или приход Банке, са изузећем накнада које Банка префактурише дужницима од стране трећих лица (трошкови издавања меница, повлачења извештаја из Кредитног бироа, премије осигурања, и друге)
- Накнада за одобравање кредита, која чини део ефективне каматне стопе, евидентира се у оквиру прихода и расхода од камате. Накнаде за одобравање кредита се обрачунавају и наплаћују једнократно унапред, разграничавају се и дисконтују методом ефективне каматне стопе током периода трајања кредита.





### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.4. Ефективна каматна стопа (Наставак)

За обрачун иницијалне ефективне каматне стопе за хартије од вредности релевантне су следеће накнаде:

- провизија берзе
- провизија клириншке куће / кастоди банке
- провизија берзе по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће по основу блок трансакција за дужничке инструменте
- провизија клириншке куће / кастоди банке за исплату купона и главнице.

Код финансијских средстава са варијабилном каматном стопом, потребно је периодично вршити рекалкулацију ефективне каматне стопе у складу са променама каматних стопа како би иста одразила промену тржишних услова. У случајевима када није могуће поуздано проценити токове готовине или очекивано трајање финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената), Банка користи уговорене токове готовине током целог уговорног периода финансијског инструмента (или групе финансијских инструмената).

##### 3.4.5. Модификација уговорних токова готовине

Када се уговорни токови готовине поново уговарају или се на други начин модификују и поновно уговарање или модификације не резултирају престанком признавања финансијског средства, потребно је да се поново обрачуна бруто књиговодствена вредност финансијског средства и да се призна добитак или губитак по основу модификације у билансу успеха. Бруто књиговодствена вредност финансијског средства се поновно обрачунава као садашња вредност поново уговорених или модификованих токова готовине који се дисконтују употребом првобитне ефективне каматне стопе финансијског средства (или кредитно кориговане ефективне каматне стопе за купљена или издата кредитно обезвређена финансијска средства) или, када је то примењиво, ревидиране ефективне каматне стопе. Књиговодствена вредност финансијског средства се коригује за све настале трошкове или накнаде који се амортизују током преосталог периода модификованог финансијског средства.

##### 3.4.6. Датум признавања финансијских инструмената

У случајевима када куповини или продаји финансијских средстава претходи уговор или налог брокерско-дилерској кући, Банка користи „датум измирења и датум трговања“, као датум књижења. Датум измирења је датум када се средство испоручи правном лицу или правно лице испоручи средство Банци. Датум трговања је датум када се правно лице обавезе на продају или куповину финансијских инструмената. Хартије од вредности се признају на „датум трговине“. Депозити, обавезе према банкама и комитентима и кредити се признају када Банка забележи новчани прилив или одлив.

##### 3.4.7. Престанак признавања финансијских инструмената

Банка престаје да признаје финансијско средство само када:

- уговорна права на токове готовине од финансијског средства престану да важе, или
- изврши пренос уговорних права на примање токова готовине од финансијског средства односно изврши пренос свих ризика и користи од финансијског средства.

Уколико Банка изврши пренос финансијског средства у оквиру преноса који се квалификује за престанак признавања у целини, а задржи право да сервисира финансијско средство уз надокнаду, у том случају ће признати или средство по основу сервисирања или обавезу сервисирања за тај уговор о пружању услуга. Банка престаје да признаје финансијску обавезу (или део финансијске обавезе) када је она угашена – то јест, испуњена, отказана, или је истекла.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.8. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

Методологијом за обрачун исправке вредности у складу са МСФИ 9 (у даљем тексту: Методологија), дефинисани су принципи и поступци обрачуна обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, односно признавање и мерење очекиваних кредитних у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања. Методе и технике процене подржане су софтверским решењем екстерног пружаоца услуга, чија је методологија усклађена са захтевима МСФИ 9.

##### *а) Концепт очекиваних кредитних губитака*

Банка обрачунава и признаје исправку вредности за све финансијске инструменте који се вреднују по амортизованој вредности као и за финансијска средства која се одмеравају по фер вредности кроз остали укупни резултат.

Очекивани кредитни губитак (ECL – Expected credit loss) је вероватноћом пондерисана процена кредитних губитака:

- за све финансијске инструменте код којих кредитни ризик није значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 1) једнака је очекиваним дванаестомесечним кредитним губицима (или краћи период, ако је очекивани рок трајања финансијског средства краћи од 12 месеци)
- за све финансијске инструменте код којих је кредитни ризик значајно порастао од момента почетног признавања (ниво 2) или код којих је идентификован објективни доказ обезвређења (ниво 3) једнака је очекиваним кредитним губицима током целог животног века финансијског инструмента.

##### *б) Алокација између нивоа обрачуна*

Банка у складу проценом кредитног ризика на сваки датум извештавања врши поделу финансијских инструмената на три нивоа:

Ниво 1 - финансијски инструменти код којих кредитни ризик није значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током наредних годину дана или краће уколико је очекивани рок трајања финансијског инструмента краћи од 12 месеци;

Ниво 2 - финансијски инструменти код којих је кредитни ризик значајно порастао од почетног признавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента;

Ниво 3 - финансијски инструменти код којих постоји идентификован објективни доказ обезвређења на датум извештавања, за које је исправка вредности једнака очекиваним кредитним губицима током целог живота инструмента.

Банка на сваки извештајни период процењује да ли је дошло до значајног повећања кредитног ризика или постоји идентификован објективни доказ обезвређења за све финансијске инструменте појединачно у односу на моменат почетног признавања.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.8. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)

#### в) Сегментација портфолија

Банка за потребе обрачуна исправке вредности кредитни портфолио дели на следеће хомогене групе (сегменте портфолија):

- изложености према правним лицима и предузетницима,
- изложености према правним лицима у државном власништву,
- изложености према физичким лицима,
- изложености према финансијским институцијама (домаће и стране банке и друге финансијске институције),
- изложености према државама и централним банкама.

#### з) Обрачун исправке вредности – генерални концепт

Банка очекиване кредитне губитке за цео период трајања финансијског инструмента обрачунава применом следеће формуле:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

**ECL** Expected credit loss (очекивани кредитни губитак)

**EAD** Exposure at default (изложеност у тренутку „default“-а)

**MPD** Marginal Probability of default (маргинална вероватноћа „default“-а)

**LGD** Loss given default (губитак у случају „default“-а клијента)

**DF** EIR based discount factor (дисконтни фактор заснован на ЕКС)

На овај начин обрачунати очекивани кредитни губици за цео период трајања финансијског инструмента представљају губитке које Банка признаје за потребе обрачуна исправке вредности у нивоу 2, док највише једногодишња порција овако обрачунаних кредитних губитака, представља очекивани кредитни губитак који се признаје за финансијске инструменте у нивоу 1.



EAD, односно изложеност у случају статуса default -а представља процену књиговодствене вредности у складу са МСФИ 9 у моменту default-а, узимајући у обзир профил уговорених новчаних токова као и могућа додатна повлачења из одобрених линија пре момента default-а.

Приступ Банке у контексту обрачуна EAD-а, зависи од тога да ли код Банке постоје уговорени новчани токови као и уговорени датум доспећа.

У складу са тим, код инструмената где постоје уговорени новчани токови, као и где је јасно уговорен рок доспећа, Банка узима у обзир уговорене новчане токове по плану отплате као релевантне.

Код финансијских инструмената код којих не постоје дефинисани новчани токови, као ни уговорени рокови доспећа, Банка исте утврђује на основу емпиријског искуства.

Банка је у процесу моделирања EAD обрачунала на основу искуства факторе кредитне конверзије које примењује и који представљају вероватноћу конверзије ванбилансних изложености у билансне. У случајевима недефинисаних рокова доспећа, Банка дефинише рок доспећа појединачног финансијског инструмента на основу искуства у сличним случајевима.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.8. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)

###### а) Обрачун исправке вредности – генерални концепт (Наставак)

Probability of default (PD), односно вероватноћа дужника да ће доспети у статус default-а током периода трајања финансијског инструмента представља један од основних параметара који се користи у обрачуну исправке вредности у складу са МСФИ 9.

Сви даље наведени типови PD-ева су доступни како на нивоу појединачног финансијског инструмента тако и на нивоу интерног рејтинга у оквиру сваког од сегмената појединачно:

- Маргинални PD
- Forward PD
- Кумулативни PD
- Forward lifetime PD

Приступ Банке за израду вишегодишњих PD-ева су генерално засновани на приступу заснованом на транзиционим матрицама и уважавају потребна прилагођавања у времену (“Point in time”) и узимање у обзир будућих информација о макроекономским условима (forward-looking), како би се обезбедила усклађеност са захтевима МСФИ 9.

Обрачун PD-ева Банка заснива на транзиторним матрицама за сваки сегмент портфолија.

Процена исправке вредности потраживања по утврђеним групама утврђује се на основу података из ранијих периода.

Параметар Loss given default, односно LGD представља процену губитка код појединачног финансијског инструмента, под претпоставком дешавања default-а, односно статуса неизмирења обавеза.

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

У том смислу, Банка примењује генерално концепт одвојеног LGD secured и LGD unsecured у зависности од степена обезбеђености појединачног пласмана.

Процена обрачуна исправке вредности у Нивоу 3 се врши за све изложености са идентификованим статусом неизмирења обавеза, тј. статусом default-а.

У оквиру Нивоа 3 обрачуна, а према критеријуму материјалности потраживања Банка врши поделу на појединачну и групну процену обезвређења.

За финансијске инструменте у Нивоу 3, за сва правна лица независно од висине изложености и физичка лица која прелазе праг материјалности од 500,000 динара, Банка примењује индивидуалну процену исправке вредности, уважавајући више могућих сценарија наплате приликом процене очекиваних будућих новчаних токова.

Како у складу са стандардом, очекивани кредитни губици представљају вероватноћом пондерисане процене кредитних губитака, Банка уважава постојање више могућих сценарија наплате приликом процене очекиваних будућих токова готовине. Банка примењује најмање два сценарија, водећи рачуна да збир вероватноћа свих сценарија мора бити 100%.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.4. Финансијски инструменти (Наставак)

##### 3.4.8. Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)

##### з) *Обрачун исправке вредности – генерални концепт (Наставак)*

За сва остала финансијска средства у Нивоу 3, која не испуњавају критеријуме за индивидуалну процену, примењује се групна процена исправке вредности. Врши се подела на партије у доцњи до 3 и преко 3 године.

Банка нема изложености по основу „РОСИ“ имовине у складу са МСФИ 9.

##### 3.4.9. Деривати

Деривати се мере по фер вредности, а добици/губици по основу промене фер вредности уносе се у биланс успеха. Хибридна финансијска средства се увек процењују и исказују као целине. Хибридна финансијска средства се мере по амортизованој вредности, ако токови готовине које средство генерише представљају отплате главнице и плаћање камате, односно по фер вредности ако то није случај.

Банка је на дан 31. децембра 2020. имала деривате по основу репо продаје код НБС државних обвезница РС које има у свом власништву.

#### 3.5. Класификација билансне активе и ванбилансних ставки

Класификација билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (“Службени гласник Републике Србије“ бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016101/2017, 114/2017, 103/2018 и 8/2019).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за класификацију клијената у оквиру критеријума прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.6. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), депозити вишкова ликвидних средстава (Напомена 15) и девизни рачуни код банака (Напомена 17).

#### 3.7. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања.

Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

#### 3.8. Нематеријална имовина

Нематеријална имовина се састоји од софтвера и лиценци. Нематеријална имовина је исказана по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности средстава.

Корисни век употребе нематеријалних средстава се процењује као ограничен. Нематеријална средства са ограниченим веком трајања се амортизују током корисног века употребе. Период и метод амортизације за нематеријална средства са ограниченим веком употребе се проверавају најмање једном годишње, на крају финансијске године.

Промене у очекиваном корисном веку употребе или очекиваном обрасцу потрошње будућих економских користи садржаних у средству се обухватају тако што се промени период или метод амортизације и третирају се као промене у рачуноводственим проценама.

Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Нематеријална улаганња 20% (или већа у зависности од времена коришћења које је прецизирано уговором)

Трошкови амортизације нематеријалне имовине са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (Напомена 12).

Издаци везани за развој или одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

#### 3.9. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од земљишта, грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Након почетног признавања, земљиште и грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.9. Основна средства (Наставак)

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката. Банка је у 2020. години извршила процену тржишне вредности грађевинских објеката (Напомена 19).

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава, применом следећих прописаних годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Возила	15,5%
Зграде	1,3%
Рачунарска опрема	20%
Намештај	10%–12,5%
Остала средства	4%-20%

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеним порезима (Напомена 14(в)).

#### 3.10. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају некретнине које се држе у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или у обе сврхе, а не за продају у редовном току пословања или у административне сврхе.

Почетно мерење инвестиционе некретнине приликом стицања врши се по методу набавне вредности или цене коштања. При почетном мерењу зависни трошкови набавке укључују се у набавну вредност или у цену коштања инвестиционе некретнине.

Након почетног признавања, накнадно мерење инвестиционе некретнине врши се по методу фер вредности. Добитак или губитак настао по основу промене фер вредности инвестиционе некретнине признаје се као приход или расход периода у којем је настао.





### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.11. МСФИ 16 – Лизинг

МСФИ 16 се примењује на све уговоре о закупу/лизингу, укључујући и закупе уређене уговорима о подзакупу.

Закуп /лизинг је Уговор, или део уговора, којим се уступа/преноси право коришћења одређене имовине током датог периода у замену за накнаду. Имовина са правом коришћења је имовина која представља право закупца – корисника лизинга на коришћење имовине током трајања закупа.

Од првог дана трајања закупа, Банка признаје имовину са правом коришћења и обавезу по основу закупа (у активи се признаје имовина са правом коришћења, а у пасиви се признаје обавеза по основу закупа за читав процењени период трајања закупа).

Банка имовину с правом коришћења и обавезе по том основу, у Билансу стања презентује одвојено од остале имовине и обавеза.

Банка је одабрала да не примењује основне захтеве у погледу признавања, вредновања и презентације за краткорочне закупе и закупе чији је предмет имовина мале вредности. Сва плаћања за такве закупе Банка признаје као расход на праволинијској основи током трајања закупа.

#### *Почетно мерење имовине с правом коришћења*

Имовина с правом коришћења вреднује се по трошку који укључује: износ почетно мерене обавезе по основу закупа, сва плаћања по основи закупа на или пре првог дана трајања закупа, све почетне директне трошкове, евентуалну процену трошкова које ће купац имати приликом враћања имовине у почетно стање и друго.

#### *Почетно мерење обавезе по основу закупа*

На први дан трајања закупа, обавеза по основу закупа мери се по садашњој вредности свих плаћања у вези са закупом која нису извршена до тог дана. Обавезе се дисконтују по инкременталној каматној стопи задужења.

Инкрементална стопа задуживања закупца је она каматна стопа коју би купац морао платити да у сличном року и уз сличне гаранције позајми средства неопходна за набавку имовине сличне вредности као имовине с правом коришћења у сличном економском окружењу.

По основу уговора о закупу, Банка у билансу успеха признаје расход амортизације, расход камате, курсне разлике односно ефекте валутне клаузуле и трошак пореза (ПДВ).

У 2020. години Банка није имала уговоре о закупу/лизингу.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.12. Обезвређење нефинансијске имовине

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике, на терет расхода сагласно МРС 36 “Умањење вредности имовине”.

Нефинансијска средства (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

#### 3.13. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум. Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала. Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

#### 3.14. Накнаде запосленима

##### (а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије. Порези и доприноси који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, евидентирају се као расход периода на који се односе.

##### (б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде

У складу са Правилником о раду, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.14. Накнаде запосленима (Наставак)

##### (б) *Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде (Наставак)*

Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима. Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права (Напомена 24). Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

##### (в) *Краткорочна, плаћена одсуства*

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсуства се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

#### 3.15. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 26(а)).

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

#### 3.16. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословању Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата, након прилива накнаде по основу одобравања финансијске гаранције. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднује у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши. Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

#### 3.17. Порези и доприноси

##### (а) Порез на добит

###### *Текући порез на добитак*

Порез на добитак се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије (“Службени гласник Републике Србије”, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/19 и 153/20) и релевантним подзаконским актима.

Порез на добитак обрачунава се применом стопе од 15% на пореску основицу исказану у пореском билансу (2019. година: 15%), након чега се може умањити за утврђене пореске кредите.

Порески биланс се предаје у року од 180 дана од дана истека периода за који се утврђује пореска обавеза.

Банка током године порез на добитак плаћа у виду месечних аконтација, чију висину утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Сходно Закону о изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица (“Службени гласник Републике Србије” бр. 108/2013), почев од утврђивања пореза на добит за 2014. годину, порески обвезници више неће моћи да користе пореску олакшицу у виду пореског кредита по основу улагања у основна средства. Порески обвезник који је до 31. децембра 2013. године остварио право на порески подстицај, може то право да користи до истека рока прописаног Законом (не дуже од десет година).

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

###### *Одложени порез на добитак*

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати, односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2020. године,



одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2019. године: 15%).

**(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања**

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додатну вредност, доприносе на зараде који падају на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода (Напомена 13).

**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**

**3.18. Зарада по акцији**

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити (губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

**3.19. Послови у име и за рачун трећих лица**

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке. Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.



#### 4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

##### (а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка на сваки извештајни датум процењује квалитет потраживања (осим оних која се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха) ради процене очекиваних кредитних губитака, у складу са МСФИ 9 “Финансијски инструменти”. Сходно МСФИ 9 приликом обезвређења финансијских инструмената није неопходно да постоји објективни доказ обезвређења да би кредитни губитак био препознат. Очекивани кредитни губици се препознају такође и за необезвређену финансијску активу.

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности. Очекивани кредитни губици се рекалкулишу на сваки извештајни датум у циљу да рефлектују промену у кредитном ризику од иницијалног признавања финансијског инструмента, чиме се раније препознају очекивани губици.

Дванаестомесечни очекивани кредитни губици се признају за све изложености код којих није дошло до повећања кредитног ризика од иницијалног признавања финансијског средства (ниво 1), док се за изложености код којих је дошло до повећања кредитног ризика обрачун очекиваних губитака врши за цео животни век средства (ниво 2).

У ниво 3 се сврстава финансијска актива код које постоји објективан доказ обезвређења на извештајни датум, односно проблематична финансијска актива и за њу се обрачунавају очекивани кредитни губици за цео животни век инструмента.

Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

##### (б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова. Фер вредност финансијских инструмента који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.



#### 4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)

##### (б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената (Наставак)

Када тржишни инпут нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени “фер” вредности. Модели процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

##### (в) Користан век трајања нематеријале имовине и основних средстава

Одређивање корисног века трајања нематеријалне имовине и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу, или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

##### (г) Умањење вредности нефинансијске имовине

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима је приказана нематеријална имовина и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

##### (д) Резервисање по основу судских спорова

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања. Банка рутински процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака.

Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.



#### 4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)

##### (е) *Одложена пореска средства*

Одложена пореска средства признају се на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

##### (ж) *Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа*

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напомени 24. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за 330 хиљада динара, а уколико би се применила нижа дисконтна стопа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од 392 хиљаде динара, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2020. године.





## 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
<b>Приходи од камата</b>		
- Народна банка Србије	6.282	12.225
- Банке	741	9.997
- Предузећа	40.360	50.293
- Јавни сектор	120.946	118.104
- Јавна предузећа	158.221	101.380
- Становништво	1.308	2.290
- Страна лица (банке)	1.655	3.306
	<b>329.513</b>	<b>297.595</b>
<b>Расходи камата</b>		
- Банке	239	320
- Осигурање и финансијске услуге	38.436	15.681
- Предузећа	5.737	35
- Јавни сектор	9.776	22.071
- Јавна предузећа (а)	14.402	10.327
- Јавна предузећа у стечају	-	192
- Банке у стечају	5.603	4.676
- Становништво	73	75
- Други комитенти	2.271	3.959
	<b>76.537</b>	<b>57.336</b>
<b>Добитак по основу камата</b>	<b>252.976</b>	<b>240.259</b>

(а) У расходе од камата од јавних предузећа укључена је камата од међународних финансијских институција у износу од 1.642 хиљада динара (у 2019. години износ од 2.534 хиљаде динара).

Приходи и расходи од камата по врстама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
<b>Приходи од камата</b>		
Депозити код Народне банке Србије	6.282	11.403
Пласмани банкама	2.635	13.303
Пласмани комитентима	193.899	150.955
Хартије од вредности	126.697	121.934
	<b>329.513</b>	<b>297.595</b>
<b>Расходи камата</b>		
Депозити финансијских институција	38.675	16.001
Кредити од међународних финансијских институција	1.642	2.534
Депозити комитената	36.220	38.801
	<b>76.537</b>	<b>57.336</b>
<b>Добитак по основу камата</b>	<b>252.976</b>	<b>240.259</b>



## 6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
<b>Приходи од накнада и провизија</b>		
Послови платног промета у земљи	23.784	23.646
Послови платног промета са иностранством	9.639	11.953
Послови банкарских услуга по девизним пословима	13.210	13.160
Послови са становништвом	2.781	2.887
Послови са платним картицама	1.579	1.591
Гаранцијски и други послови јемства	54.763	55.015
Факторинг	783	-
Остале накнаде и провизије	72	71
	<b>106.611</b>	<b>108.323</b>
<b>Расходи од накнада и провизија</b>		
Послови платног промета у земљи	5.810	5.083
Послови платног промета са иностранством	2.321	2.777
Послови са платним картицама	2.106	2.204
Остале накнаде и провизије	92	139
	<b>10.329</b>	<b>10.203</b>
<b>Добитак по основу накнада и провизија</b>	<b>96.282</b>	<b>98.120</b>

## 7. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
Позитивне курсне разлике	132.008	217.640
Негативне курсне разлике	(148.655)	(201.050)
<b>Нето приходи/(расходи) од курсних разлика</b>	<b>(16.647)</b>	<b>16.590</b>
Приходи од уговорене валутне клаузуле	2.658	13.182
Расходи од уговорене валутне клаузуле	(2.776)	(20.331)
<b>Нето приходи ефекта уговорене валутне клаузуле</b>	<b>(118)</b>	<b>(7.149)</b>
<b>Нето приход/(расход) од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле</b>	<b>(16.765)</b>	<b>9.441</b>



## 8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

### а) Остали пословни приходи

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2020.	2019.
Приходи оперативног пословања	1.982	1.477
Приходи од закупнине	36.737	23.797
Остали пословни приходи	1.430	920
	<b>40.149</b>	<b>26.194</b>

### б) Остали приходи

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2020.	2019.
Приходи од промене вредности инвестиционих некретнина (Напомена 20)	1.856	1.223
Приходи од укидања резервисања (Напомена 24)	2.566	428
Приходи од укидања обавезе за неискоришћене годишње одморе	-	5.033
Остали приходи	2.670	15.149
	<b>7.092</b>	<b>21.833</b>

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

Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности у износу од 46.804 хиљада динара у 2020. години се односи на добитак од продаје државних ХоВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.



**10. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ НЕ ВРЕДНУЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА**

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
<b>Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања</b>		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- готовина и средства код централне банке (Напомена 15)	(1)	(5)
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 17)	(29.774)	(30.099)
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 18(г))	(82.459)	(125.985)
- хартије од вредности (Напомена 16)	(552)	(1.376)
- остала средства (Напомена 21)	(192)	(461)
- губици по основу модификације финансијских инструмената	(28.953)	-
	<b>(141.931)</b>	<b>(157.926)</b>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 24)	(37.317)	(52.546)
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	(30)	(228)
	<b>(179.278)</b>	<b>(210.700)</b>
<b>Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања</b>		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- готовина и средства код централне банке (Напомена 15)	4	6
- кредити и потраживања од банака и других финансијских организација (Напомена 17)	24.800	30.752
- кредити и потраживања од комитената (Напомена 18(г))	109.975	126.880
- хартије од вредности (Напомена 16)	155	4.631
- остала средства (Напомена 21)	172	15.966
	<b>135.106</b>	<b>178.235</b>
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	64.745	56.854
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	38.051	52.401
	<b>102.796</b>	<b>287.490</b>
Расходи по основу ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	(4.779)	(3.334)
Приходи по основу ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	3.008	617
	<b>56.853</b>	<b>74.073</b>



**11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2020.	2019.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	99.590	91.646
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	39.543	36.594
Расходи по основу неискоришћених годишњих одмора	1.184	5.657
Расходи резервисања за пензије и јубиларне награде (Напомена 24)	1.387	1.928
Остали лични расходи	5.518	5.679
	<b>147.222</b>	<b>141.504</b>

**12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2020.	2019.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 19)	36.005	30.066
- нематеријалних улагања (Напомена 19)	26.589	19.410
	<b>62.594</b>	<b>49.476</b>



### 13. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	2020.	31. децембра 2019.
Доприноси на зараде на терет послодавца	25.098	23.818
Нематеријалне услуге	49.321	59.243
Одржавање основних средстава	94.228	93.817
ПТТ и телекомуникационе услуге	9.880	8.812
Трошкови пореза и такси	13.081	15.088
Реклама и пропаганда	140	779
Премије осигурања	7.383	12.245
Донације и спонзорства	3.050	3.290
Расходи обезбеђења и транспорта новца	15.494	12.597
Трошкови материјала	19.167	17.884
Адаптација пословног простора	1.525	11.925
Губици по основу расходовања и продаје залиха, основних средстава и нематеријалне имовине	2	71
Расходи резервисања за судске спорове (Напомена 24)	3.356	9.494
Судски трошкови	3.746	3.357
Остало	1.854	573
	<b>247.325</b>	<b>272.993</b>

Нематеријалне услуге се највећим делом односе на услуге одржавања хигијене и пратећих услуга одржавања у износу од 18.869 хиљаде динара, интелектуалне услуге у износу од 10.946 хиљада динара и трошкове услуга VISA система у износу од 7.091 хиљада динара.

Трошкови одржавања основних средстава се углавном односе на одржавање информационог система.

### 14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

#### (а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/(расход) састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	2020.	31. децембра 2019.
Текући порез на добит	-	-
Добитак/(губитак) по основу одложених пореза	(3.206)	(5.236)
	<b>(3.206)</b>	<b>(5.236)</b>



**14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)**

(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
Добитак/(Губитак) пре опорезивања	24.129	51.815
Порез на добит по стопи од 15%	3.619	7.772
Порески ефекти усклађивања прихода и расхода	(3.619)	(7.772)
Непризнати порески губици текуће године	-	-
Искоришћени порески губици ранијих периода	-	-
<b>Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в) *Одложене пореске обавезе*

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалне имовине и њихове пореске основице, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава.

Одложене пореске обавезе обрачунате су по ефективној каматној стопи од 15%, чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити.

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2020.	2019.
Стање на дан 1. јануара	73.967	66.042
Ефекат прве примене МСФИ 9	837	837
Ефекат промене ревалоризационих резерви по основу некретнина	4.323	2.690
Ефекат привремених разлика евидентиран на (у корист)/терет биланса успеха	2.369	4.398
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>81.496</b>	<b>73.967</b>



## 15. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>У динарима</b>		
Жиро рачун	44.196	130.559
Готовина у благајни	22.124	15.388
Депозити вишкова ликвидних средстава	6.409.998	1.350.000
	<b>6.476.318</b>	<b>1.495.947</b>
<b>У иностраној валути</b>		
Обавезна резерва код НБС	65.225	495.337
Готовина у благајни	28.842	22.292
	<b>94.067</b>	<b>517.629</b>
Укупно	<b>6.570.385</b>	<b>2.013.576</b>
Минус: Исправка вредности	-	(3)
Стање на дан 31. децембра	<b>6.570.385</b>	<b>2.013.573</b>

Промене на рачунима исправке вредности готовине у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	3	4
Укидање исправке (Напомена 10)	(4)	(6)
Новe исправке вредности (Напомена 10)	1	5
Стање на дан 31. децембра	-	3

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2020. године, обрачуната обавезна резерва у динарима износила је 623.862 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 460.687 хиљада динара) и њен издвојен износ на жиро рачуну је био испод обрачунатог.

Каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2020. године кретала се у распону од 0,75% на почетку године до 0,1% на крају године на годишњем нивоу.

Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 20% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 13% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 100% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом.




**15. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)**

На дан 31. децембра 2020. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Обавезна резерва код Народне банке Србије није расположива за свакодневне пословне трансакције Банке и из тог разлога није део токова готовине (Напомена 3.6.).

	У хиљадама РСД		
	Биланс стања	Извештај о токовима готовине	Разлика
<b>У динарима</b>			
Депозитни вишкови ликвидних средстава код НБС	6.409.998	6.409.998	-
Жиро рачун	44.196	44.196	-
Готовина у благајни	22.124	22.124	-
	<b>6.476.318</b>	<b>6.476.318</b>	<b>-</b>
<b>У иностраној валути</b>			
Готовина у благајни	28.842	28.842	-
Девизни рачуни	-	2.000.511	(2.000.511)
Обавезна резерва у иностраној валути	65.225	65.225	-
	<b>94.067</b>	<b>2.094.578</b>	<b>(2.000.511)</b>
<b>Стање на дан 31. децембра 2020. године</b>	<b>6.570.385</b>	<b>8.570.896</b>	<b>(1.935.286)</b>
<b>У хиљадама РСД</b>			
	Биланс стања	Извештај о токовима готовине	Разлика
<b>У динарима</b>			
Депозитни вишкови ликвидних средстава код НБС	1.350.000	1.350.000	-
Жиро рачун	130.559	130.559	-
Готовина у благајни	15.388	15.388	-
	<b>1.495.947</b>	<b>1.495.947</b>	<b>-</b>
<b>У иностраној валути</b>			
Готовина у благајни	22.292	22.292	-
Девизни рачуни	-	804.068	(804.068)
Обавезна резерва у иностраној валути	495.337	495.337	-
	<b>517.629</b>	<b>1.321.697</b>	<b>(804.068)</b>
<b>Стање на дан 31. децембра 2019. године</b>	<b>2.013.576</b>	<b>2.817.644</b>	<b>(804.068)</b>



## 15. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (Наставак)

Промене у обавезама по основу активности финансирања, примљени кредити, приказани су у наредној табели:

	У хиљадама РСД	
	2020.	2019.
<b>Стање на дан 1. јануар</b>	<b>136.072</b>	<b>280.357</b>
Измирење обавеза по основу примљених кредита	(30.421)	(143.203)
Ефекат курсних разлика	171	(1.082)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>105.822</b>	<b>136.072</b>

## 16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>У динарима</b>		
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	11.674	15.922
ХОВ које се вреднују по амортизованој вредности	-	-
Примљене менице	128.800	20.570
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	3.854.184	2.782.081
Заложена финансијска средства	(400.000)	(501.590)
	<b>3.594.658</b>	<b>2.316.983</b>
<b>У иностраној валути</b>		
ХОВ које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	268.085	269.091
	<b>268.085</b>	<b>269.091</b>
<b>Укупно хартије од вредности</b>	<b>3.862.743</b>	<b>2.586.074</b>
<i>Минус:</i> Исправка вредности ХОВ	(475)	(78)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>3.862.268</b>	<b>2.585.996</b>

У оквиру финансијских средстава која се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у динарима, на дан 31. децембра 2020. године, налазе се хартије Републике Србије различите преостале рочности на које је Банка остваривала камату у распону од 2,6% до 4,80%.

У оквиру финансијских средстава које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат у иностраној валути, на дан 31. децембра 2020. године, налазе се дугорочне државне обвезнице Владе Републике Србије на које Банка остварује камату од 4%.

Део динарских ХОВ номиналне вредности од 400.000 хиљада динара је репо продат НБС са обавезом њиховог реоткупа у фебруару 2021. године.



## 16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (Наставак)

Промене на рачунима исправке вредности ХОВ у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	78	3.333
Укидање исправке (Напомена 10)	(155)	(4.631)
Нове исправке вредности (Напомена 10)	552	1.376
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>475</b>	<b>78</b>

## 17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	У хиљадама динара	
	31. децембра 2020.	31. децембра 2019.
<b>У динарима</b>		
Краткорочни пласмани	-	450.000
Краткорочна потраживања од НБС (а)	530.465	530.465
Потраживања по основу камата и накнада од НБС (а)	42	172
Потраживања по основу камата и накнада	2	8
Разграничена потраживања за обрачунату камату	-	14
	<b>530.509</b>	<b>980.659</b>
<b>У иностраној валути</b>		
Девизни рачуни код банака (б)	2.000.511	804.068
Наменски депозит код других финансијских институција	8.818	8.819
Депозит код НБС	-	99.673
Краткорочни пласмани	239.160	1.504.318
Покривени акредитиви	228.934	129.943
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3	67
	<b>2.477.426</b>	<b>2.546.888</b>
<b>Бруто потраживања</b>	<b>3.007.935</b>	<b>3.527.547</b>
<i>Минус:</i> Исправка вредности	(10.511)	(5.945)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2.997.424</b>	<b>3.521.602</b>

(а) Пласмани код Народне банке Србије у износу од 530.465 хиљада динара и потраживања по основу камата и накнада од НБС у износу од 42 хиљаде динара нису предмет класификације, нити су приказани у оквиру максималне кредитне изложености (31. децембар 2019. године 530.465 хиљада динара).



## 17. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (Наставак)

Пласмани код Народне банке Србије у износу од 530.465 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 530.465 хиљада динара) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру. На основу споразума о конверзији у динаре блокираних средстава који је закључен између Банке и НБС на дан 13. новембра 2018. године, Банка је наведена средства конвертовала у динаре по средњем курсу НБС на тај дан.

б) Девизни рачуни код банака су укључени у токове готовине (Напомена 15).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	5.945	6.598
Нове исправке вредности (Напомена 10)	29.774	30.099
Укидање исправке вредности (Напомена 10)	(24.800)	(30.752)
Курсне разлике	(408)	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>10.511</b>	<b>5.945</b>

## 18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Кредити по трансакционим рачунима	502	598
Кредити за ликвидност и обртна средства	1.725.520	1.544.451
Инвестициони кредити	748.672	1.008.829
Готовински кредити	7.707	9.668
Остали кредити	1.075.139	395.189
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	283.907	328.770
Пласмани по основу факторинг послова	51.081	-
Потраживања за камату	17.267	12.788
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију	2.642	3.529
Разграничена потраживања за обрачунату камату	41.889	50
	<b>3.954.326</b>	<b>3.303.872</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>(42.096)</b>	<b>(69.879)</b>
	<b>3.912.230</b>	<b>3.233.993</b>


**18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)**

У хиљадама динара

	2020.			2019.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
<b>У динарима</b>						
Јавни сектор	-	30.163	30.163	7.017	-	7.017
Предузећа	1.180.559	891.538	2.072.097	899.223	277.531	1.176.754
Становништво	2.582	8.926	11.508	3.331	13.371	16.702
	<b>1.183.141</b>	<b>930.627</b>	<b>2.113.768</b>	<b>909.571</b>	<b>290.902</b>	<b>1.200.473</b>
<b>У иностраној валути</b>						
Предузећа	849.583	990.975	1.840.558	895.186	1.208.213	2.103.399
Становништво	-	-	-	-	-	-
	<b>849.583</b>	<b>990.975</b>	<b>1.840.558</b>	<b>895.186</b>	<b>1.208.213</b>	<b>2.103.399</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2.032.724</b>	<b>1.921.602</b>	<b>3.954.326</b>	<b>1.804.757</b>	<b>1.499.115</b>	<b>3.303.872</b>

Краткорочни и дугорочни кредити у динарима одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у различитим областима, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 5% до 8.5% на годишњем нивоу, с тим да су одобрена два динарска кредита у складу са Уговором о гаранцији Републике Србије за кредитирање привреде с циљем ублажавања негативних последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-CoV-2 по стопи од 1М БЕЛИБОР +2,5пп (3,23%) док су се за краткорочне и дугорочне кредите са валутном клаузулом каматне стопе кретале у распону од 3.8% до 5% на годишњем нивоу.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) одобравани су уз каматну стопу од 6.5% до 8.5% на годишњем нивоу.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 26% годишње, односно 39% годишње на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву износи 22.20% на годишњем нивоу.

**(а) Преглед по врстама корисника кредита и потраживања**

Бруто кредити и потраживања од комитената који су обезвређени на дан 31. децембра 2020. године износе 3.954.328 хиљада динара, при чему није било индивидуално обезвређених потраживања (31. децембра 2019. године: укупно 3.303.872 хиљада динара, индивидуално 3.187 хиљада динара, групно 3.300.685 хиљаде динара).



## 18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)

### (б) Рочност доспећа кредита и потраживања од комитената

Рочност доспећа кредита и потраживања од комитената у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Доспела потраживања	396.482	3.842
До 30 дана	100.876	221.156
Од 1 до 3 месеца	791.609	237.930
Од 3 до 12 месеци	996.047	1.341.829
Преко 1 године	1.669.312	1.499.115
	<b>3.954.326</b>	<b>3.303.872</b>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
До 1 месеца	396.482	3.729
Од 1 до 6 месеци	-	29
Од 6 до 12 месеци	-	26
Преко 1 године	-	58
	<b>396.482</b>	<b>3.842</b>

### (в) Концентрација кредита и потраживања

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2020 и 2019. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Трговина	753.971	469.406
Прерађивачка индустрија и пољопривреда	1.658.922	1.641.993
Грађевинарство	709.955	651.681
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром	87.625	158.334
Остало	732.345	365.756
Становништво	11.508	16.702
	<b>3.954.326</b>	<b>3.303.872</b>



**18. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (Наставак)**

*(г) Промене на рачунима исправке вредности кредита и потраживања од комитената*

Промене на рачунима исправке вредности кредита и потраживања од комитената у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	69.879	243.999
Нове исправке вредности (Напомена 10)	82.459	125.985
Укидање исправке вредности (Напомена 10)	(109.975)	(126.880)
Искњижавање исправке вредности	(89)	(171.871)
Курсне разлике	(178)	(1.354)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>42.096</b>	<b>69.879</b>


**19. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА**

У хиљадама динара

	Грађевински објекти и земљиште	Опрема	Основна средства у припреми	Укупно некретнине, постројења и опрема	Нематеријална имовина
<b>Набавна или ревалоризирана вредност</b>					
<b>1. јануар 2019. године</b>	<b>1.419.067</b>	<b>368.080</b>	-	<b>1.787.147</b>	<b>94.394</b>
Ефекат процене вредности	19.701	-	-	19.701	-
Повећања	-	-	54.392	54.392	34.649
Преноси	-	52.249	(54.392)	(2.143)	-
Отуђења и расходања	-	(11.919)	-	(11.919)	-
<b>Стање на дан</b>					
<b>31. децембра 2019. године</b>	<b>1.438.768</b>	<b>408.410</b>	-	<b>1.847.178</b>	<b>129.043</b>
Ефекат процене вредности	31.043	-	-	31.043	-
Повећања	-	37.157	41.276	78.433	36.896
Преноси	-	-	(41.276)	(41.276)	-
Отуђења и расходања	-	(3.459)	-	(3.459)	-
<b>Стање на дан</b>					
<b>31. децембра 2020. године</b>	<b>1.469.811</b>	<b>442.108</b>	-	<b>1.911.919</b>	<b>165.939</b>
<b>Акумулирана исправка вредности</b>					
<b>1. јануар 2019. године</b>	<b>112.702</b>	<b>336.424</b>	-	<b>449.126</b>	<b>53.315</b>
Амортизација (Напомена 12)	15.385	14.681	-	30.066	19.410
Пренос на инв. некретнине	1.775	-	-	1.775	-
Отуђења и расходања	-	(11.840)	-	(11.840)	-
<b>Стање на дан</b>					
<b>31. децембра 2019. године</b>	<b>129.862</b>	<b>339.265</b>	-	<b>469.127</b>	<b>72.725</b>
Амортизација (Напомена 12)	15.599	20.406	-	36.005	26.589
Ефекат процене вредности	2.224	-	-	2.224	-
Отуђења и расходања	-	(3.456)	-	(3.456)	-
<b>Стање на дан</b>					
<b>31. децембра 2020. године</b>	<b>147.685</b>	<b>356.215</b>	-	<b>503.900</b>	<b>99.314</b>
<b>Неотписана вредност на дан:</b>					
<b>31. децембра 2020. године</b>	<b>1.322.126</b>	<b>85.893</b>	-	<b>1.408.019</b>	<b>66.625</b>
<b>31. децембра 2019. године</b>	<b>1.308.906</b>	<b>69.145</b>	-	<b>1.378.051</b>	<b>56.318</b>

На дан 31. децембар 2020. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембар 2020. године чини грађевински објекат у Савској 25. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембар 2020. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембар 2020. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.





## 19. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (Наставак)

Банка је у 2020. години ангажовала независног проценитеља који је извршио процену земљишта на коме се налази објекат у Савској 25 и грађевинског објекта у Савској 25. На основу извршене процене, прокњижено је повећање вредности земљишта и објекта у износу од 28.818 хиљада динара у корист ревалоризационих резерви (Напомена 26а)(ii).

## 20. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Инвестиционе некретнине на дан 31. децембра 2020. године износе 448.715 хиљада динара и односе се на део некретнине у Савској 25 укупне вредности од 418.659 хиљаде динара и некретнину у Народних хероја 63 укупне вредности од 30.056 хиљада динара.

Банка је у току 2015. године део некретнине у Савској 25 (трећи и четврти спрат) дала у закуп на период од три године (анексима је период закупа продужен до 2023. године), као и део петог спрата. С обзиром да Банка остварује приходе по том основу извршила је раздвајање некретнине у Савској 25 и део непокретности по основу кога остварује приходе евидентирала као инвестициону некретнину. На дан 31. децембар 2020. године вредност дела некретнине који је издат у закуп на бази независне процене од стране ангажованог проценитеља износи 418.659 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 416.953 хиљада динара).

Некретнина у Народних хероја 63 је у току 2016. године дата у закуп на период од пет година. Обзиром да Банка остварује приходе по том основу наведену непокретност је евидентирала као инвестициону некретнину. На дан 31. децембар 2020. године вредност овог објекта на бази независне процене од стране ангажованог проценитеља износи 30.056 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 29.906 хиљада динара).

Ефекат повећања вредности инвестиционих некретнина у 2020. години у износу од 1.856 хиљаде динара исказан је у оквиру прихода од промене вредности инвестиционих некретнина (Напомена 8.б)).

## 21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	<u>31. децембар</u> <u>2020.</u>	<u>31. децембар</u> <u>2019.</u>
<i>Остала потраживања:</i>		
Залихе материјала, резервних делова и остале залихе	4.950	3.632
Остала потраживања	7.120	1.976
Потраживања по основу накнада	1.235	413
<i>Активна временска разграничења:</i>		
Остала разграничења	500	436
<b>Бруто остала средства</b>	<b><u>13.805</u></b>	<b><u>6.457</u></b>
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<i>(328)</i>	<i>(286)</i>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u><u>13.477</u></u></b>	<b><u><u>6.171</u></u></b>



## 21. ОСТАЛА СРЕДСТВА (Наставак)

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Стање на почетку године	286	15.791
Нове исправке вредности (Напомена 10)	192	461
Укидање исправке вредности (Напомена 10)	(172)	(15.966)
Курсне разлике	22	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>328</b>	<b>286</b>

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

	2020.			У хиљадама динара 2019.		
	У динарима	У страниј валути		У динарима	У страниј валути	
		Укупно	Укупно		Укупно	Укупно
Трансакциони депозити	218.066	1.264	219.330	64.742	2.950	67.692
Остали депозити - краткорочни	1.912.486	414.685	2.327.171	937.485	655.118	1.592.603
Разграничене обавезе за обрачунату камату	117	-	117	-	-	-
Обавезе за камату	2.442	307	2.749	1.623	-	1.623
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2.133.111</b>	<b>416.256</b>	<b>2.549.367</b>	<b>1.003.850</b>	<b>658.068</b>	<b>1.661.918</b>

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2020. године су осигуравајућа друштва која чине 76,8% укупних депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци на дан биланса стања.

## 23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Трансакциони депозити (а)	9.530.419	5.293.980
Остали депозити (б)	3.681.988	2.865.208
Примљени кредити (в)	105.822	136.072
Обавезе по основу камата и накнада	2.413	667
Разграничене обавезе за обрачунату камату	1.063	1.462
<b>Стање на дан</b>	<b>13.321.705</b>	<b>8.297.389</b>


**23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)**
**(а) Трансакциони депозити**

	31. децембар 2020.			31. децембар 2019.		
	У хиљадама динара			У хиљадама динара		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Предузећа	4.870.705	1.884.447	6.755.152	2.496.824	1.506.371	4.003.195
Јавни сектор	1.963.268	351.817	2.315.085	875.451	233.591	1.109.042
Становништво	51.153	46.881	98.034	43.429	50.540	93.969
Други комитенти	12.399	349.749	362.148	29.462	58.312	87.774
<b>Стање на дан</b>	<b>6.897.525</b>	<b>2.632.894</b>	<b>9.530.419</b>	<b>3.445.166</b>	<b>1.848.814</b>	<b>5.293.980</b>

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка не плаћа камату. На депозите по виђењу становништва и на трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка не плаћа камату.

**(б) Остали депозити**

	31. децембар 2020.			31. децембар 2019.		
	У хиљадама динара			У хиљадама динара		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
<b>У динарима:</b>						
Штедни депозити	1.156	-	1.156	1.530	-	1.530
Наменски депозити	102.496	32.322	134.818	16.558	21.574	38.132
Остали депозити	2.196.107	-	2.196.107	675.241	-	675.241
<b>Укупно:</b>	<b>2.299.759</b>	<b>32.322</b>	<b>3.332.081</b>	<b>693.329</b>	<b>21.574</b>	<b>714.903</b>
<b>У иностраној валути:</b>						
Штедни депозити	27.706	3.611	31.317	32.951	641	33.592
Наменски депозити	1.145.564	96.591	1.242.155	857.353	518.674	1.376.027
Остали депозити	79.911	-	79.911	740.686	-	740.686
<b>Укупно:</b>	<b>1.253.181</b>	<b>100.202</b>	<b>1.353.383</b>	<b>1.630.990</b>	<b>519.315</b>	<b>2.150.305</b>
<b>Стање на дан</b>	<b>3.552.940</b>	<b>132.524</b>	<b>3.685.464</b>	<b>2.324.319</b>	<b>540.889</b>	<b>2.865.208</b>

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Предузећа	3.356.128	2.018.321
Јавни сектор	261.799	285.323
Становништво	64.171	62.936
Банке и остале фин.институције у стечају	1.583	495.186
Други комитенти	1.783	3.442
<b>Стање на дан</b>	<b>3.685.464</b>	<b>2.865.208</b>



### 23. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (Наставак)

#### (б) *Остали депозити (Наставак)*

На динарске депозите правних лица у 2020 години, Банка плаћа камату у распону од 0% до 3,40% на годишњем нивоу. На девизне депозите камате су се кретале у распону од 0,00% до 1,80% на годишњем нивоу. Наведени распони каматних стопа односе се на трансакционе, по виђењу и ненаменске орочене депозите клијената. Банка на наменске депозите –коллатерале не обрачунава камату.

Од јула месеца 2017. године, на краткорочне и дугорочне депозите становништва у динарима и страном валути, Банка не плаћа камату.

На динарски штедни улог становништва по виђењу, Банка плаћа камату од 1,00 % на годишњем нивоу. Каматна стопа на депозите по виђењу становништва у страном валути крећу се од 0.05% до 0.1% годишње и то 0.1% за ЕУР и 0.05% за УСД. У 2020. години није било дечије штедње.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2020. године су јавна предузећа који чине 19% укупних депозита и осталих обавезе према другим комитентима и предузећа из система одбрамбене индустрије Србије који чине 75% укупних депозита и осталих обавезе према другим комитентима на дан биланса стања.

#### (в) *Примљени кредити*

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Остале финансијске обавезе у страном валути	105.822	136.072
<b>Стање на дан</b>	<b>105.822</b>	<b>136.072</b>

Примљени кредити у страном валути се односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0.3% годишње.

### 24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Резервисања за судске спорове (Напомена 31. (б)) (а)	8.728	9.857
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (б)	30.058	58.035
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде (в)	9.559	7.551
Негативни ефекти модификације	28.953	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>77.298</b>	<b>75.443</b>

(а) Руководство Банке је извршило процену исхода судских спорова и извршило резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу у износу од 8.728 хиљаде динара.



## 24. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

- (б) Процену вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши коришћењем регулаторних фактора кредитне конверзије, на нивоу од 50% за чинидбене гаранције и 100% за плативе гаранције. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, основица за обрачун резервисања умањује се за износ депозита.

За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

- (в) Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2020. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке.

Дисконтна стопа 4,5%

Стопа раста зарада у Републици Србији 4,5%

Стопа флукуације запослених 5%

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>Резервисања за судске спорове</b>		
Стање на почетку године	9.857	3.944
Формирање резервисања (Напомена 13)	3.356	9.494
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 8)	(2.566)	(428)
Искоришћена резервисања	(1.919)	(3.153)
	<b>8.728</b>	<b>9.857</b>
<b>Резервисања за губитке по ванбилансној активи</b>		
Стање на почетку године	58.035	62.434
Резервисања у току године (Напомена 10)	37.317	52.546
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 10)	(64.745)	(56.854)
Остале промене	(549)	(91)
	<b>30.058</b>	<b>58.035</b>
<b>Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде</b>		
Стање на почетку године	7.551	6.654
Резервисања у току године (Напомена 11)	1.387	1.928
Актуарски губици (Промене на капиталу)	621	(110)
Исплата отпремнина	-	(921)
	<b>9.559</b>	<b>7.551</b>
<b>Резервисања по основу модификације финансијских инструмената</b>	<b>28.953</b>	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>77.298</b>	<b>75.443</b>

Банка је искористила резервисања за судске спорове у износу од 1.919 хиљаде динара по основу окончања судског спора.



## 24. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Банка је у складу са ИФРС 9 извршила резервисања по основу модификације финансијских инструмената у укупном износу од РСД 28.953 хиљада.

## 25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>У динарима</b>		
Обавезе према добављачима	17.634	10.325
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	3.000	3.614
Обавезе за неискоришћене годишње одmore	6.841	5.657
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
- Остала разграничења	23.171	16.065
Остале обавезе	8.450	3.203
	<b>59.096</b>	<b>38.864</b>
<b>У иностраној валути</b>		
- Остале обавезе	2.568	2.757
	<b>2.568</b>	<b>2.757</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>61.664</b>	<b>41.621</b>

## 26. КАПИТАЛ

### (a) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Акцијски капитал - обичне акције /i/	2.846.076	2.846.076
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ii/	551.740	578.934
Резерве из добити	168.346	121.767
Нераспоређен добитак	20.923	46.579
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>3.587.545</b>	<b>3.593.816</b>

### (i) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2020. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 20.329.116 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 140 динара (31. децембар 2019. године: 2.329.116 обичних акција појединачне номиналне вредности од 140 динара). Банка је затворено акционарско друштво.



## 26. КАПИТАЛ (Наставак)

### (a) Структура капитала Банке (Наставак)

#### (i) Акцијски капитал (Наставак)

Скупштина акционара Банке донела је 4. маја 2017. године Одлуку о повећању основног капитала Српске банке а.д. Београд из нето имовине претварањем дела добити у основни капитал, повећањем номиналне вредности акција са 130 на 140 динара по акцији. Наведеном Одлуком је део добити у износу од 20.291.160 динара искоришћен за повећање основног капитала тако да је за 20.329.116 акција повећана номинална вредност акције са 130 на 140 динара по акцији.

Скупштина акционара Банке донела је 30. марта 2017. године Одлуку о расподели добитка за 2016. годину, којом је део добитка у износу од 50.124 хиљаде динара распоређен у резерве Банке.

Скупштина акционара Банке донела је 27. априла 2018. године Одлуку о расподели добитка за 2017. годину, којом је добитак у износу од 29.217 хиљаде динара остао нераспоређен како би покрио ефекте прве примене МСФИ 9.

Скупштина акционара Банке донела је 24. априла 2019. године Одлуку о расподели добитка за 2018. годину, којом је добитак у износу од 26.354 хиљада динара распоређен у резерве Банке.

Скупштина акционара Банке донела је 28. априла 2020. године Одлуку о расподели добитка за 2019. годину, којом је добитак у износу од 46.579 хиљада динара распоређен у резерве Банке.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 76,69% у акцијском капиталу, или 15.589.891 акција на дан 31. децембра 2020. године.

#### (ii) Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2020. године износе 551.740 хиљада динара (31. децембра 2019. године: 578.934 хиљада динара), највећим делом се односе на резерве које су настале као резултат процене грађевинских објеката и земљишта, у укупном износу од 372.371 хиљада динара (31. децембра 2019. године 347.876 хиљада динара). Банка је у својим пословним књигама током 2020. године евидентирала ефекте независне процене земљишта урађене од стране овлашћеног проценитеља, на коме се налази објекат у Савској 25, земљиште око објекта као и грађевински објекат у Савској 25. (Напомена 19) у корист ревалоризационих резерви у износу од 28.818 хиљаде динара, што је умањено за ефекат одложених пореских обавеза у износу од 4.323 хиљаде динара прокњижен такође преко ревалоризационих резерви.

Ефекти свођења вредности улагања у хартије од вредности које се воде по фер вредности кроз остали резултат на тржишну вредност износе 180.167 хиљаде динара, док је исправка вредности истих хартија прокњижена на терет биланса успеха и ревалоризационих резерви у износу од 8.534 хиљаде динара. Банка је прокњижила актуарске губитке у износу од 621 хиљада динара на дан 31. децембра 2020. године.



## 26. КАПИТАЛ (Наставак)

### (б) Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2020. године били су следећи:

<u>Показатељи пословања</u>	<u>Прописани</u>	<u>Остварени</u>
	Минимум	
1. Капитал	ЕУР 10 милиона	25.700
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	40,99
3. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине	Максимум 60%	61,59
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком		13,33
	Максимум	
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	400%	99,45
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,89
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	3,08
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	3,45
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	9,04
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	18,85
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 25%	13,33
11. Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	Максимум 10%	0,13

На дан 31. децембра 2020. године показатељ улагања у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства и инвестиционе некретнине није био усаглашен са прописаним лимитом НБС. НБС је у децембру 2018. и јануару 2019. године била у контроли у Банци и дала јој је рок за усклађивање показатеља са прописаним лимитом до 30. септембра 2019. године.

Банка је 27. септембра 2019. године доставила Акциони план за усклађивање показатеља улагања Српске банке ад Београд у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине. Узимајући у обзир очекиване ефекте примене модалитета за усклађивање вредности показатеља са прописаним лимитом, презентоване у поменутом акционом плану, НБС је обавестила Банку да је обавеза Банке да крајем сваког месеца извештава НБС о активностима предузетим током тог месеца на реализацији Акционог плана.

Руководство Банке предузима неопходне мере у циљу усаглашавања наведеног показатеља.

## 27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	<u>31. децембар 2020.</u>	<u>31. децембар 2019.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица (а)	9.209.601	9.361.558
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	4.981.656	5.843.587
Остали деривти по уговореној вредности	235.251	-
Друге ванбилансне позиције (в)	65.671.108	67.883.234
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>80.097.616</u></b>	<b><u>83.088.379</u></b>




**27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)**
**(а) Послови у име и за рачун трећих лица**

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица:		
- зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	392.959	488.549
- зајмови за откуп станова на рате	8.814.652	8.870.938
- зајмови за откуп гаража на рате	662	713
- остало	1.328	1.358
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>9.209.601</b>	<b>9.361.558</b>

**(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе**

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>У динарима</b>		
Плативе гаранције	209.194	267.814
Чинидбене гаранције	957.174	596.205
Фин.имовина за обезбеђење обавеза	400.000	501.590
Потраживања за продате девизе	-	499.896
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	788.517	667.366
	<b>2.354.885</b>	<b>2.532.871</b>
<b>У иностранј валути</b>		
Плативе гаранције	124	151
Чинидбене гаранције	2.620.054	2.803.510
Евиденција за продате девизе	-	500.462
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	6.593	6.593
	<b>2.626.771</b>	<b>3.310.716</b>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>4.981.656</b>	<b>5.843.587</b>

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рачност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобренних кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.



## 27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

### (б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 24 (б). На дан 31. децембра 2020. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 30.058 хиљада динара (31. децембар 2019. године: 58.035 хиљада динара).

### (в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Евиденција лоро акредитива	23.800.183	23.609.290
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	241.368	5
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	34.494.962	36.892.878
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	5.221.965	5.207.681
Покривени акредитиви	141.037	161.969
Евиденциона камата	428.265	435.634
Евиденција потраживања	1.059.265	1.317.989
Остало	284.063	257.788
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>65.671.108</b>	<b>67.883.234</b>

### з) Остали деривати по уговореној вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Остали деривати по уговореној вредности	235.251	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>235.251</b>	<b>-</b>

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2020. године, најзначајнији износ од 20.311.697 хиљада динара се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП „Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2019. године 20.424.219 хиљада динара).

Позиција покривених акредитива улази у ставке које се класификују.

У складу са Одлуком о рачуноводственом отпису билансне активе банке („Службени гласник РС“, бр. 77/2017), којом је Банка у обавези да изврши рачуноводствени отпис проблематичног кредита у случају када је обрачунати износ обезвређења тог кредита који је банка евидентирала у корист исправке вредности 100% његове бруто књиговодствене вредности и да изврши пренос из билансне у ванбилансну евиденцију, Банка континуирано врши отпис проблематичних пласмани пренос у ванбилансну евиденцију.



## 28. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

- а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели:

	Стање на дан 31. децембра 2020. године	Приходи/ (расходи) у 2020. години	У хиљадама динара	
			Стање на дан 31. децембра 2019. године	Приходи/ (расходи) у 2019. години
Депозити	2.221		714	-
Преузете обавезе	-		170	-

- б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку ( акционари ) и на које Банка има значајног утицаја. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

Комитент	Потражи- вања	Депозити	Неискори- шћене преузете обавезе	Гаранције у РСД	У хиљадама динара	
					Укупни приходи	Укупни расходи
Атекс, Београд		4.294			38	
ХК Крушик, Ваљево	387.943	5.923		167	26.892	
ЈП Југоимпорт СДПР, Нови Београд	397.580	3.404.221	6.593	2.395.871	50.447	
Утва, Авио индустрија		52.980			350	
Миле Драгић Зрењанин	40.000	6.269		140.235	4.742	
Први партизан, Ужице	235.160	78.584			13.413	
Аста граде, Београд		2			5	
Компанија Слобода, Чачак	418.054	249.290			24.385	
ППТ Наменска		225.270			787	
<b>2020. година</b>	<b>1.478.737</b>	<b>4.026.833</b>	<b>6.593</b>	<b>2.536.273</b>	<b>121.059</b>	<b>-</b>
<b>2019. година</b>	<b>1.370.870</b>	<b>2.372.226</b>	<b>225.332</b>	<b>2.539.235</b>	<b>70.922</b>	<b>-</b>



## 28. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (Наставак)

- (в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2020. и 2019. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2020.	2019.
Зараде чланова Извршног одбора	12.392	10.828
Накнаде члановима Управног одбора	7.438	7.701
	<b>19.830</b>	<b>18.529</b>

## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

### 29.1. Увод

Ризик је могућност настанка негативних ефеката на капитал и финансијски резултат Банке као последица трансакција које банка обавља и макроекономског окружења у коме послује. Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, мерења, процену, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о свим ризицима којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности Банке. Систем за управљање ризицима се усклађује са природом, обимом и сложености пословања Банке и обухвата: стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, стратегију и план управљања капиталом, адекватну организациону структуру, ефикасан процес управљања ризицима, адекватан систем унутрашњих контрола, процедура и методологија, одговарајући информациони систем.

Банка је у свом пословању изложена следећим ризицима: кредитном ризику и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, оперативном ризику, тржишном ризику (пре свега девизном ризику), ризику концентрације, каматном ризику, ризику улагања и ризику земље.

#### *Структура управљања ризицима*

У организационом смислу управљање ризицима, односно одговорност за управљање системом управљања ризицима, стратегијом управљања ризицима и стратегијом управљања капиталом, поверена је: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања, Одбору за управљање активом и пасивом и Одбору за праћење и управљање лошим пласманима. Надлежности одбора су утврђене прописима Народне банке Србије, Статутом и другим интерним актима Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола, и надзор над радом Извршног одбора у складу са одобреним политикама и процедурама. Усваја стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима и стратегију и план управљања капиталом и прати њихову реализацију.

Извршни одбор спроводи стратегију управљања ризицима, политику управљања ризицима, и стратегију и план управљања капиталом. Усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и методологије и друга пратећа акта којима се ближе уређују поступци управљања ризицима и редовно контролише и анализира ефикасност њихове примене.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.1. Увод (Наставак)

#### *Структура управљања ризиком (Наставак)*

Одбор за праћење пословања Банке усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима, системом унутрашњих контрола, надзире систем унутрашњих контрола и прати функционисање система управљања ризиком у Банци, разматра уочене недостатке и предлаже Управном одбору начин на који ће се отклонити ти недостаци.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза, потраживања и ванбилансних ставки, предлаже мере за управљање каматним ризиком, ризиком ликвидности, а по потреби и осталим ризицима.

Одбор за праћење и управљање лошим пласманима је надлежан за управљање и праћење наплате проблематичних пласмана Банке, доношење одлука из домена своје надлежности, као и предлагање одређених одлука надлежним одборима, а у циљу решавања статуса и наплате пласмана.

У организационом смислу ради примене посебног и јединственог система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке, Банка је формирала Одељење управљања ризицима.

Опредељење Банке је да развија управљање ризицима у оквиру своје организације кроз унапређење процедурама уређеног и документованог процеса одлучивања о преузимању ризика, са јасно и транспарентно разграниченим надлежностима и овлашћењима запослених или појединих одбора укључених у систем управљања ризицима.

#### *Унутрашња ревизија*

Унутрашња ревизија обезбеђује да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу. Наведено се обезбеђује примењујући систематичан и документован приступ вредновања и унапређења постојећег начина управљања ризицима, система унутрашњих контрола и руковођења процесима. Извештаји о активностима унутрашње ревизије, са налазима и препорукама, достављају се надлежном руководству Банке, Одбору за праћење пословања и Управном одбору Банке.

#### *Управљање ризицима и системи извештавања*

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражавају тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.1. Увод (Наставак)

#### *Управљање ризицима и системи извештавања (Наставак)*

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима организационих делова, кроз успостављени систем извештавања о пословању и изложености Банке ризицима, на дневном, месечном и кварталном нивоу.

### 29.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног кредитног портфолија, настојећи да контролише и минимизира негативне ефекте који могу имати утицај на финансијски резултат и капитал Банке, услед пропуста дужника да испуни услове уговора са Банком, а нарочито услед неизвршавања финансијских обавеза по основу главнице, камате и накнаде. Банка управља портфолиом ризичних пласмана са циљем да формира и одржава стабилни и профитабилни портфолио.

Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолија, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

Одељење управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### *Ризици сродни кредитном ризику*

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

#### *Прекомерна концентрација ризика*

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолија. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

#### *Деривативни финансијски инструменти*

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолија деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције.

Банка је на дан 31. децембра 2020. имала деривате по основу репо продаје код НБС државних обвезница РС које има у свом власништву.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто и нето износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2020. и 2019. године дат је у наредној табели:

	31. децембар 2020.		31. децембар 2019.	
	бруто	нето	бруто	нето
<b>Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:</b>				
Готовина и средства код централне банке	827	826	866	863
Хартије од вредности	4.251.067	4.242.039	3.071.742	3.065.388
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.477.428	2.466.917	2.996.910	2.990.965
Кредити и потраживања од комитената	3.954.326	3.912.230	3.303.872	3.233.993
Остала средства	6.976	6.657	4.793	4.507
<b>Укупно</b>	<b>10.690.624</b>	<b>10.628.669</b>	<b>9.378.183</b>	<b>9.295.716</b>
<b>Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:</b>				
Плативе гаранције	209.318		267.965	
Чинидбене гаранције	3.577.227		3.399.715	
Покривени акредитиви	141.037		161.969	
Потраживања за продате девизе	-		499.896	
Преузете неопозиве обавезе	795.110		673.959	
<b>Укупно</b>	<b>4.722.692</b>		<b>5.003.504</b>	
<b>Укупна изложеност кредитном ризику</b>	<b>15.413.316</b>		<b>14.381.687</b>	

На дан 31. децембра 2020. године билансна актива која се класификује износи 6.580.080 хиљада динара и од максималне кредитне изложености се разликује за износ од 4.122.267 хиљаде динара по основу државних ХОВ и 146 хиљада динара потраживања од Агенције за осигурање депозита који се не класификују. Износ који се класификује је додатно увећан за износ од 11.674 хиљаде динара ХОВ које се вреднују кроз биланс успеха и нису изложене кредитном ризику, те стога нису приказане у горњој табели.

Укупан износ чинидбених гаранција изложених кредитном ризику од 3.577.227 хиљада динара разликује се од укупних чинидбених гаранција које се класификују за износ од 73.493 хиљаде динара које се односе на издате гаранције државној војној установи.





## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Ванбилансна изложеност која се класификује износи на дан 31. децембра 2020. године 4.649.199 хиљада динара, што се од максималне кредитне изложености разликује за износ од 73.493 хиљаде динара чини дбених гаранција издатих државној војној установи које су приказане у оквиру максималне кредитне изложености, а нису предмет класификације.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица Банке.

У наредној табели приказане су билансне и ванбилансне изложености распоређене у нивое кредитног ризика – 1, 2 и 3 на дан 31. децембра 2020. године.

	<b>31.12.2020.</b>		
	<b>Бруто изложеност</b>	<b>Исправка вредности и резервисања</b>	<b>Нето изложеност</b>
Готовина и средства код централне банке	827	-	827
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација - Ниво 1	2.477.428	10.511	2.466.917
Кредити и потраживања од комитената и остала средства	3.961.302	42.415	3.918.887
Редовни пласмани	3.961.074	42.187	3.918.887
Ниво 1	3.692.003	33.054	3.658.949
Ниво 2	269.071	9.133	259.938
Проблематични пласмани - Ниво 3	228	228	-
Групно процењени	8	8	-
Појединачно процењени	220	220	-
Хартије од вредности – Ниво 1	4.251.067	9.028	4.242.039
Укупно билансне изложености	<b>10.690.624</b>	<b>61.955</b>	<b>10.628.669</b>
Ванбилансне изложености			
Редовни пласмани	4.707.586	14.952	4.692.634
Ниво 1	4.455.596	4.710	4.450.886
Ниво 2	251.991	10.242	241.749
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	15.106	15.106	-
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	15.106	15.106	-
Укупно ванбилансне изложености	<b>4.722.692</b>	<b>30.058</b>	<b>4.692.635</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

У наредној табели приказане су билансне и ванбилансне изложености распоређене у нивое кредитног ризика – 1, 2 и 3 на дан 31. децембра 2019. године.

	<b>31.12.2019.</b>		
	<b>Бруто изложеност</b>	<b>Исправка вредности и резервисања</b>	<b>Нето изложеност</b>
Готовина и средства код централне банке	<b>866</b>	<b>3</b>	<b>863</b>
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација - Ниво 1	<b>2.996.910</b>	<b>5.945</b>	<b>2.990.965</b>
Кредити и потраживања од комитената и остала средства	<b>3.308.665</b>	<b>70.165</b>	<b>3.238.500</b>
Редовни пласмани	<b>3.305.137</b>	<b>68.729</b>	<b>3.236.408</b>
Ниво 1	2.489.535	62.706	2.426.829
Ниво 2	815.602	6.023	809.579
Проблематични пласмани - Ниво 3	<b>3.528</b>	<b>1.436</b>	<b>2.092</b>
Групно процењени	169	166	3
Појединачно процењени	3.359	1.270	2.089
Хартије од вредности – Ниво 1	<b>3.071.742</b>	<b>6.354</b>	<b>3.065.388</b>
Укупно билансне изложености	<b>9.378.183</b>	<b>82.467</b>	<b>9.295.716</b>
Ванбилансне изложености			
Редовни пласмани	<b>4.988.398</b>	<b>42.929</b>	<b>4.945.469</b>
Ниво 1	4.821.675	20.344	4.801.331
Ниво 2	166.723	22.585	144.138
Пласмани у статусу неизмирења обавеза - Ниво 3	<b>15.106</b>	<b>15.106</b>	<b>-</b>
Групно процењени	-	-	-
Појединачно процењени	15.106	15.106	-
Укупно ванбилансне изложености	<b>5.003.504</b>	<b>58.035</b>	<b>4.945.469</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед кретања и стања резервисања за очекиване кредитне губитке према типу финансијског инструмента у 2020. години:

Кретања МСФИ резервисања у 2020.	Готовина и средства код централне банке			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2020.	3	-	-	3
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Промене ИФРС резервисања по основу промене вредновања	-	-	-	-
Нова продукција	1	-	-	1
Наплата	(4)	-	-	(4)
Пренос на ванбиланс	-	-	-	-
Продаја (уступање) потраживања	-	-	-	-
<b>Стање 31.12.2020.</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

Кретања МСФИ резервисања у 2020.	Хартије од вредности			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Почетно стање - 01.01.2020.	6.354	-	-	6.354
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Нова продукција	5.331	-	-	5.331
Наплата	(3.163)	-	-	(3.163)
Пренос на ванбиланс	-	-	-	-
Продаја (уступање) потраживања	-	-	-	-
Курсне разлике	506	-	-	506
<b>Стање 31.12.2020.</b>	<b>9.028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.028</b>


**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Кретања МСФИ резервисања у 2020.	Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање - 01.01.2020.	5.945	-	-	5.945
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Промене ИФРС резервисања по основу промене вредновања	-	-	-	-
Нова продукција	29.770	-	-	29.770
Наплата	(24.800)	-	-	(24.800)
Пренос на ванбиланс	-	-	-	-
Курсне разлике	(408)	-	-	(408)
<b>Стање 31.12.2020.</b>	<b>10.511</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.511</b>

  

Кретања МСФИ резервисања у 2020.	Кредити и потраживања од комитената			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање - 01.01.2020.	62.578	6.024	1.277	69.879
Трансфер у ниво 1	2.424	(2.424)	-	-
Трансфер у ниво 2	(37.173)	38.172	(999)	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Промене ИФРС резервисања по основу промене вредновања	-	-	-	-
Нова продукција	75.590	6.869	-	82.459
Наплата	(70.286)	(39.508)	(181)	(109.975)
Пренос на ванбиланс	-	-	(89)	(89)
Курсне разлике	(178)	-	-	(178)
<b>Стање 31.12.2020.</b>	<b>32.955</b>	<b>9.133</b>	<b>8</b>	<b>42.096</b>

  

Кретања МСФИ резервисања у 2019.	Остала средства			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно
Почетно стање - 01.01.2020.	126	-	160	286
Трансфер у ниво 1	-	-	-	-
Трансфер у ниво 2	-	-	-	-
Трансфер у ниво 3	-	-	-	-
Нова продукција	-	-	192	192
Наплата	(18)	-	(154)	(172)
Пренос на ванбиланс	-	-	-	-
Курсне разлике	-	-	22	22
<b>Стање 31.12.2020.</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>328</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (a) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

На дан 31. децембра 2020. године, Банка је имала изложеност преко 10% капитала банке према шест правних лица у укупном износу од 3.005.287 хиљада динара, што износи 99.45% капитала банке (31. децембар 2019. године: 2.659.616 хиљада динара, што је представљало 88.27% капитала банке (нето).

На дан 31. децембра 2020. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила 569.767 хиљада динара, што износи 18,85% капитала банке.

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брuto ризична билансна и ванбилансна актива) са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:



29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

У хиљадама динара

	Готовина и средства код централне банке	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других фин. орг.	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2020.
Србија:							
- Београд	827	2.122.532	9.849	4.122.267	5.367	4.097.165	10.358.007
- Војводина	-	182.958	95.666	-	21	335.616	614.261
- остатак Србије	-	1.648.836	-	128.800	1.588	289.911	2.069.135
	<b>827</b>	<b>3.954.326</b>	<b>105.515</b>	<b>4.251.067</b>	<b>6.976</b>	<b>4.722.692</b>	<b>13.041.403</b>
Европска унија	-	-	1.140.860	-	-	-	1.140.860
Остатак Европе	-	-	951.000	-	-	-	951.000
Остатак света	-	-	280.053	-	-	-	280.053
	-	-	<b>2.371.913</b>	-	-	-	<b>2.371.913</b>
<b>Укупно</b>	<b>827</b>	<b>3.954.326</b>	<b>2.477.428</b>	<b>4.251.067</b>	<b>6.976</b>	<b>4.722.692</b>	<b>15.413.316</b>



29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

У хиљадама динара

	Готовина и средства код централне банке	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других фин. орг.	Хартије од вредности	Остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2019.
Србија:							
- Београд	866	1.666.384	1.233.722	3.051.172	3.504	4.372.929	10.328.577
- Војводина	-	160.991	236.091	-	5	401.961	799.048
- остатак Србије	-	1.476.497	176.389	20.570	1.024	228.614	1.903.094
	<b>866</b>	<b>3.303.872</b>	<b>1.646.202</b>	<b>3.071.742</b>	<b>4.533</b>	<b>5.003.504</b>	<b>13.030.719</b>
Европска унија	-	-	792.456	-	244	-	792.700
Остатак Европе	-	-	381.150	-	-	-	381.150
Остатак света	-	-	177.102	-	16	-	177.118
	-	-	<b>1.350.708</b>	-	<b>260</b>	-	<b>1.350.968</b>
<b>Укупно</b>	<b>866</b>	<b>3.303.872</b>	<b>2.996.910</b>	<b>3.071.742</b>	<b>4.793</b>	<b>5.003.504</b>	<b>14.381.687</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брutto ризична билансна и ванбилансна актива), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2020. и 2019. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Бруто максимална изложеност 2020.	Нето максимална изложеност 2020.	Бруто максимална изложеност 2019.	Нето максимална изложеност 2019.
Становништво	13.082	12.518	19.318	18.360
Пољопривреда, шумарство, рибарство	12.444	12.044	24.099	22.224
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	2.393.610	2.379.627	2.193.840	2.155.931
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	321.007	317.890	313.495	301.576
Грађевинарство	1.081.532	1.076.758	769.276	766.812
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	3.795.036	3.782.342	3.308.628	3.301.814
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	143.522	143.248	123.425	123.423
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава и рекреација, остале услужне делатности	944.338	937.457	981.862	973.705
Банке и финансијски сектор	2.480.469	2.469.913	3.499.537	3.493.513
Република Србија	4.228.227	4.219.555	3.133.055	3.126.747
Остало	50	10	15.152	15.115
	<b>15.413.317</b>	<b>15.351.362</b>	<b>14.381.687</b>	<b>14.299.220</b>




**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

 (б) *Квалитет портфолија (Наставак)*

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана.

Следеће табеле приказују квалитет портфолија заснован на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године.

У хиљадама динара

Категорије	Пласмани комитентима			Пласмани банкама			Укупно 2020. Пласмани комитентим а и банкама	Укупно 2019. Пласмани комитентима и банкама
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3		
			3					
А	1.676.081	-	-	1.338.214	-	-	3.014.295	3.078.959
Б	1.291.373	52.661	-	1.139.213	-	-	2.483.247	2.775.519
В	453.953	216.406	-	1	-	-	670.360	117.809
Г	263.604	-	-	-	-	-	263.604	227.916
Д	239	-	8	-	-	-	247	596
Некласификовано	-	-	-	-	-	-	-	99.983
<b>Укупно</b>	<b>3.685.250</b>	<b>269.067</b>	<b>8</b>	<b>2.477.428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.431.753</b>	<b>6.300.782</b>

\* укључене су позиције „Кредити и позтраживања од комитената“ и „Кредити и потраживања од банака“

Структура исправки вредности, утврђених у складу са интерном методологијом Банке, са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године.

У хиљадама динара

Категорије	Исправке вредности и резервисања комитентима			Исправке вредности и резервисања банкама			Укупно 2020. Пласмани комитентима и банкама	Укупно 2019. Пласмани комитентима и банкама
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3		
А	12.701	-	-	6.573	-	-	19.274	19.837
Б	12.186	2.533	-	3.938	-	-	18.657	46.743
В	7.084	6.600	-	-	-	-	13.684	7.895
Г	973	-	-	-	-	-	973	931
Д	11	-	8	-	-	-	19	189
Некласификовано	-	-	-	-	-	-	-	229
<b>Укупно</b>	<b>32.955</b>	<b>9.133</b>	<b>8</b>	<b>10.51</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>52.607</b>	<b>75.824</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (б) Квалитет портфолија (Наставак)

Старосна анализа кредита и пласмана комитентима који су доспели, а нису обезвређени на дан 31. децембра 2020. и 31. децембра 2019. године, дат је у следећим табелама:

	Пласмани комитентима и банкама			У хиљадама динара
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно 2020
	Потраживања без доцње:	589	10.778	-
Потраживања са доцњом:	8.508	2.497	-	11.005
1-30 дана	8.508	2.497	-	11.005
31-60 дана	-	-	-	-
61-90 дана	-	-	-	-
> 90 дана	-	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>9.097</b>	<b>13.275</b>	<b>-</b>	<b>22.372</b>

\*приказана су доспела потраживања која нису у целости обезвређена

	Пласмани комитентима и банкама			У хиљадама динара
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупно 2019
	Потраживања без доцње:	129.623	-	-
Потраживања са доцњом:	2.439	119.041	13	121.493
1-30 дана	2.439	-	-	2.439
31-60 дана	-	47.041	-	47.041
61-90 дана	-	72.000	-	72.000
> 90 дана	-	-	13	13
<b>Укупно</b>	<b>132.062</b>	<b>119.041</b>	<b>13</b>	<b>251,116</b>

#### Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су одређени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### *Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика (Наставак)*

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на непокретностима, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби и потраживањима.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средства обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Следећа табела приказује износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима (чија процењена тржишна вредност није старија од три године), укупан износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима, просечан LTV показатељ, као и износ потраживања обезбеђених хипотеком на непокретностима у оквиру одређених распона LTV показатеља, на дан 31. децембра 2020. године:

	У хиљадама динара
Вредност LTV показатеља	Вредност потраживања која су обезбеђена хипотеком на непокретностима
Испод 50%	129.778
Од 50% до 70%	775.285
Од 70% до 90%	867.056
Од 90% до 100%	462.523
Од 100% до 120%	-
Од 120% до 150%	-
Преко 150%	-
Укупно	2.234.642
Просечан LTV показатељ	74.56%



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### *Процена обезвређења финансијских средстава*

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором.

Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

#### (в) *Реструктурирани кредити*

На дан 31. децембра 2020. године, Банка има у стању један реструктуриран кредит правном лицу у укупном износу од 233.436 хиљада динара и два реструктурирана кредита физичким лицима у укупном износу од 236 хиљада динара.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Кредити малим и средњим предузећима	233.436	3.388
Кредити становништву	236	445
	<b>233.672</b>	<b>3.833</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.2. Кредитни ризик (Наставак)

#### (г) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиревања обавеза (default), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиревања обавеза (default) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго). На редовној основи је успостављено праћење укупног стања и тренда износа ових потраживања како би се правовремено реаговало у циљу наплате истих и правовремено одредио адекватан износ исправке вредности. Код одређивања дефолт догађаја у обзир се узимају дани кашњења, постојање реструктурирања, отписа потраживања, стечаја или ликвидације, као и остали показатељи који могу указати на умањену надокнадивост пласмана.

Преглед потраживања са статусом default-а у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
Физичка лица	8	134
	<b>8</b>	<b>134</b>

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (default) износи 8 хиљада динара, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (default) износи 8 хиљада динара (на дан 31. децембра 2019. године потраживања са статусом неизмиревања износила су 134 хиљаде динара). На смањење билансне активе са статусом неизмиревања обавеза утицала је наплата и пребацивање дела ових потраживања у ванбилансну евиденцију (Напомена 18(г)).

### 29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да уравни приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2020. и 2019. године је био следећи:

	<u>31. децембар 2020.</u>	<u>31. децембар 2019.</u>
Просек током периода	2.94	3.33
Највиши	4.15	5.12
Најнижи	2.05	2.01
На дан 31. децембра	4.15	2.53

У складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке, Банка обрачунава и прати и показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА), који представља однос заштитног слоја ликвидности банке и нето одлива ликвидних средстава до којих би дошло током наредних 30 дана од дана рачунања овог показатеља у претпостављеним условима стреса.

Показатељ покрића ликвидном активом (ППЛА) на дан 31 децембра 2020. и 2019. године је био следећи:

	<u>31. децембар 2020.</u>	<u>31. децембар 2019.</u>
<b>ППЛА</b>	220.02	193.43


**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

*Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2020. и 2019. године и заснована је на уговореним, преосталим недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

У хиљадама динара

<u>2020. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>До 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно 2020.</u>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	237.779	1.353.370	958.217	-	-	2.549.366
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	9.611.872	1.371.192	2.103.520	234.744	377	13.321.705
Остале обавезе	52.105	9.559	-	-	-	61.664
	<b><u>9.901.756</u></b>	<b><u>2.734.121</u></b>	<b><u>3.061.737</u></b>	<b><u>234.744</u></b>	<b><u>377</u></b>	<b><u>15.932.735</u></b>

У хиљадама динара

<u>2019. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>До 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно 2019.</u>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	90.100	913.575	658.243	-	-	1.661.918
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.794.307	946.921	1.108.856	446.872	433	8.297.389
Остале обавезе	32.583	9.038	-	-	-	41.621
	<b><u>5.916.990</u></b>	<b><u>1.869.534</u></b>	<b><u>1.767.099</u></b>	<b><u>446.872</u></b>	<b><u>433</u></b>	<b><u>10.000.928</u></b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

#### Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2020. и 2019. године приказана је у следећој табели:

2020. година	У хиљадама динара					
	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2020.
Гаранције	23.525	873.835	2.340.243	533.630	15.312	3.786.545
Акредитиви	-	10.565	130.472	-	-	141.037
Преузете неопозиве обавезе	-	317	69.105	725.688	-	795.110
	<u>23.525</u>	<u>884.717</u>	<u>2.539.820</u>	<u>1.259.318</u>	<u>15.312</u>	<u>4.722.692</u>

2019. година	У хиљадама динара					
	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2019.
Гаранције	409.984	857.371	2.077.844	322.481	-	3.667.680
Акредитиви	397	20.047	-	141.525	-	161.969
Потраживања за продате девизе	-	499.896	-	-	-	499.896
Преузете неопозиве обавезе	16.635	571	90.781	565.972	-	673.959
	<u>427.016</u>	<u>1.377.885</u>	<u>2.168.625</u>	<u>1.029.978</u>	<u>-</u>	<u>5.003.504</u>

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

#### Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.




**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

**Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)**

Табела у наставку представља анализу преосталих рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна неусклађеност средстава и обавеза на дан 31. децембра 2020. и 2019. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара					Укупно
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
<b>Актива</b>						
Готовина и средства код централне банке	6.570.385	-	-	-	-	6.570.385
Хартије од вредности	39.872	78.310	21.819	563.742	3.558.525	4.262.268
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.244.537	47.488	615.311	90.088	-	2.997.424
Кредити и потраживања од комитената	189.840	910.126	1.847.311	964.953	-	3.912.230
Нематеријална улагања	-	-	-	-	66.625	66.625
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	1.408.019	1.408.019
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	448.715	448.715
Остала средства	13.477	-	-	-	-	13.477
<b>Укупно актива</b>	<b>9.058.111</b>	<b>1.035.924</b>	<b>2.484.441</b>	<b>1.618.783</b>	<b>5.481.884</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Пасива</b>						
Обавезе по основу деривата	68	-	-	-	-	68
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	237.779	1.353.370	958.218	-	-	2.549.367
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	9.830.572	1.152.492	2.103.520	234.744	377	13.321.705
Резервисања	77.298	-	-	-	-	77.298
Текуће и одложене пореске обавезе	-	81.496	-	-	-	81.496
Остале обавезе	61.664	-	-	-	-	61.664
Капитал	-	-	-	-	3.587.545	3.587.545
<b>Укупно пасива</b>	<b>10.207.381</b>	<b>2.587.358</b>	<b>3.061.738</b>	<b>234.744</b>	<b>3.587.922</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2020.</b>	<b>(1.149.270)</b>	<b>(1.551.434)</b>	<b>(577.297)</b>	<b>1.384.039</b>	<b>1.893.962</b>	<b>-</b>
<b>Рочна неусклађеност на дан 31. децембар 2019.</b>	<b>(849.194)</b>	<b>(1.417.902)</b>	<b>512.059</b>	<b>1.661.473</b>	<b>93.564</b>	<b>-</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

#### 29.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2020. и 2019. године.

Валута	У хиљадама динара	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
<b>2020. година</b>		
ЕУР	+1%	12,019
УСД	+1%	2,915
РСД	+1%	62,385
<b>2019. година</b>		
ЕУР	+1%	14,799
УСД	+1%	8,998
РСД	+1%	37,280


**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.4. Тржишни ризик (Наставак)

## 29.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2020. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

У хиљадама динара

	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тносно	Укупно
<b>Актива</b>						
Готовина и средства код централне банке	6.518.595	-	-	-	51.790	6.570.385
Хартије од вредности	28.196	78.310	21.819	3.535.160	598.783	4.262.268
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	244.374	36.121	11.317	-	2.705.612	2.997.424
Кредити и потраживања од комитената	60.853	1.108.300	1.797.428	861.978	83.671	3.912.230
Нематеријална улагања	-	-	-	-	66.625	66.625
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	1.408.019	1.408.019
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	448.715	448.715
Остала средства	-	-	-	-	13.477	13.477
<b>Укупно актива</b>	<b>6.852.018</b>	<b>1.222.731</b>	<b>1.830.564</b>	<b>4.397.138</b>	<b>5.376.692</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Пасива</b>						
Обавезе по основу деривата	-	-	-	-	68	68
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	392.000	-	-	2.157.367	2.549.367
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	2.033.180	1.920.344	2.159.445	433	7.208.303	13.321.705
Резервисања	-	-	-	-	77.298	77.298
Текуће и одложене пореске обавезе	-	-	-	-	81.496	81.496
Остале обавезе	-	-	-	-	61.664	61.664
Капитал	-	-	-	3.587.545	-	3.587.545
<b>Укупно пасива</b>	<b>2.033.180</b>	<b>2.312.344</b>	<b>2.159.445</b>	<b>3.587.978</b>	<b>9.586.196</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Нето изложеност каматном ризик у на дан 31. децембар 2020.</b>	<b>4.818.838</b>	<b>(1.089.613)</b>	<b>(328.881)</b>	<b>809.160</b>	<b>(4.209.504)</b>	<b>-</b>
<b>Нето изложеност каматном ризик у на дан 31. децембар 2019.</b>	<b>3.091.146</b>	<b>(738.078)</b>	<b>451.952</b>	<b>3.302.666</b>	<b>(6.107.686)</b>	<b>-</b>



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.4. Тржишни ризик (Наставак)

#### 29.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у инострану валуту.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка треба обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. На дан 31. децембра 2020. године, показатељ девизног ризика износио је 9.04%.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

Валута	Промене у девизном курсу (%)	У хиљадама динара	
		Ефекат на резултат пословања пре опорезивања	Ефекат на капитал
<b>2020. година</b>			
ЕУР	10%	-2,285	
УСД	10%	26,365	-2.18
<b>2019. година</b>			
ЕУР	10%	(19,795)	
УСД	10%	25,457	-3.09


**29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**

## 29.4. Тржишни ризик (Наставак)

## 29.4.2. Девизни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2020. и 2019. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

У хиљадама динара

Девизна позиција	У хиљадама динара						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
<b>Актива</b>							
Готовина и средства код централне банке	82.064	6.452	5.551	-	94.067	6.476.318	6.570.385
Хартије од вредности	268.085	-	-	-	268.085	3.994.183	4.262.268
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.746.545	713.351	148	6.861	2.466.905	530.519	2.997.424
Кредити и потраживања од комитената	1.822.311	28	-	-	1.822.339	2.089.891	3.912.230
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	66.625	66.625
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	-	-	1.408.019	1.408.019
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	448.715	448.715
Остала средства	(553)	194	-	-	(359)	13.836	13.477
<b>Укупно актива</b>	<b>3.918.452</b>	<b>720.025</b>	<b>5.699</b>	<b>6.861</b>	<b>4.651.037</b>	<b>15.028.106</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Пасива</b>							
Обавезе по основу деривата	-	-	-	-	-	68	68
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	414.667	-	-	-	414.667	2.134.700	2.549.367
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	3.637.331	453.366	2.769	222	4.093.688	9.228.017	13.321.705
Резервисања	7.089	986	-	872	8.947	68.351	77.298
Текуће и одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	81.496	81.496
Остале обавезе	289	2.023	-	255	2.567	59.097	61.664
Капитал	-	-	-	-	-	3.587.545	3.587.545
<b>Укупно билансна пасива</b>	<b>4.059.376</b>	<b>456.375</b>	<b>2.769</b>	<b>1.349</b>	<b>4.519.869</b>	<b>15.159.274</b>	<b>19.679.143</b>
<b>Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2020.</b>	<b>(140.924)</b>	<b>263.650</b>	<b>2.930</b>	<b>5.512</b>	<b>131.168</b>	<b>(131.168)</b>	<b>-</b>
<b>Нето девизна позиција на дан 31. децембар 2019.</b>	<b>(197.953)</b>	<b>755.035</b>	<b>3.137</b>	<b>7.222</b>	<b>567.441</b>	<b>(67545)</b>	<b>(567.441)</b>



Износ од 117,580 хиљада динара се односи на потраживања од Народне банке Србије по основу своп уговора у EUR које су укључене у обрачун девизног ризика, а нису приказане у табели, с обзиром да су евидентиране у оквиру ванбилансне евиденције.

## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.5. Ризици изложености банке

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

Одељење управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од стране Управног одбора. Одељење тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

### 29.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору (10% капитала Банке) и укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке (60% капитала Банке). Као што је обелодањено у Напомени 26, на дан 31. децембра 2020. године постоји одступање од прописаног лимита. Руководство Банке предузима неопходне мере ради усаглашавања са наведеним показатељом.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије. Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору. Одељење рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је Банка изложена (ризик земље) јесу ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земље врши запослени у Одељењу управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног портфолија Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

### 29.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминише све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.8. Оперативни ризик (Наставак)

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

### 29.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 8%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016, 119/2017, 76/2018, 57/2019, 88/2019, 27/2020 и 67/2020) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011, 6/2013, 51/2014, 85/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020 и 137/2020).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке, утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције, обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик.

Банка је, у складу са Решењем НБС о налозима и мерама Српској банци а.д. Г.бр. 8326 од 09. новембра 2015. године, из регулаторног капитала, за потребе извештавања, искључила износ од 477.670 хиљада динара.





## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

### 29.9. Управљање капиталом (Наставак)

У складу са Законом о банкама и Одлуком о плановима опоравка банке и банкарске групе („Сл.гласник РС бр.71/2015) Банка је израдила и Народној банци Србије доставила План опоравка који представља главни стуб за јачање финансијске отпорности Банке, као и постизање стабилности у ситуацијама озбиљних финансијских поремећаја.

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2020. и 2019. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2020.	31. децембар 2019.
<b>Регулаторни капитал</b>		
Основни капитал	3.021.867	3.012.788
Допунски капитал		-
<b>Укупан основни и допунски капитал</b>		
<b>Укупно (1)</b>	<b>3.021.867</b>	<b>3.012.788</b>
<b>Ризична билансна и ванбилансна актива</b>		
Билансна актива	5.915.732	5.381.719
Ванбилансна актива	385.421	475.829
Отворена девизна позиција	273.054	265.029
Оперативни ризик	797.526	761.806
<b>Укупно (2)</b>	<b>7.371.733</b>	<b>6.884.383</b>
<b>Адекватност капитала (1/2 x 100)</b>	<b>40,99%</b>	<b>43.76%</b>

Решењем НБС о супервизорској процени Банке и пратећим препорукама, од 27. децембра 2019. године, Банци је дата препорука је да би требало да, почев од 01. јануара 2020. године, одржава регулаторни капитал у износу од 14.09%, што представља укупан супервизорски захтев за капиталом, који треба увећати за обрачунати комбиновани заштитни слој капитала на релевантни датум.

На дан 31. децембра 2020. године свеобухватни захтев за капиталом износио је 17.33% ризичне активе, обрачунат као збир укупних супервизорских захтева за капиталом и комбинованог заштитног слоја капитала на тај дан.



## 29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

29.10. Правична (фер) вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Хипотеке	2.527.484	1.997.753	2.527.484	1.997.753
Залогe	-	-	-	-
Депозит	1.350.915	1.396.890	1.350.915	1.396.890
Гаранција државе	1.246.458	1.352.234	1.246.458	1.352.234
	<b>5.124.857</b>	<b>4.746.877</b>	<b>5.124.857</b>	<b>4.746.877</b>

## 30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ

Фер вредност у финансијским извештајима је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавешетених, вољних страна у независној трансакцији. Фер вредност се рачуна користећи тржишне информације расположиве на датум извештавања као и интерне индивидуалне методе процене.

Котирајуће тржишне цене се користе за хартије којима се тргује. Фер вредност осталих хартија се рачуна као нето садашња вредност будућних очекиваних готовинских токова.

Фер вредност неопозивих кредитних обавеза и потенцијалних обавеза су исте као и њихове књиговодствене вредности.

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената. Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопу која одражава текуће тржишне услове.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Банка мери фер вредност помоћу следеће хијерархије фер вредности која одражава значај инпута који се користе у изради мерења:

- Ниво 1: котиране тржишне цене (некориговане) на активним тржиштима за идентичан инструмент.
- Ниво 2: Технике процене које се темеље на уочљивим инпутима који не представљају котиране цене из нивоа 1, било директно (тј. као цене) или индиректно (тј. изведени из цена). Ова категорија укључује инструменте који су вредновани коришћењем: котиране тржишне цене на активним тржиштима за сличне инструменте; наведене цене за исте или сличне инструменте на тржишту која се сматрају мање активним; или друге технике процене у којима су сви значајни инпути директно или индиректно уочљиви из тржишних података.



### 30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ (Наставак)

- Ниво 3: Технике процене које користе значајне неуочљиве инпуте. Ова категорија укључује све инструменте, где техника вредновања укључује инпуте небазирани на уочљивим подацима и неуочљиви инпути имају значајан утицај на вредновање инструмента. Ова категорија укључује инструменте који се вреднују на бази котираних цена сличних инструмената где су значајна неуочљива подешавања или претпоставке потребне да би се одражавала разлика између инструмената.

Фер вредности финансијске имовине и финансијских обавеза којима се тргује на активним тржиштима темељи се на котираним тржишним ценама или ценама котираним од стране дилера. За све остале финансијске инструменте Банка одређује фер вредности помоћу техника процене.

Технике процене укључују нето садашњу вредност и моделе дисконтованог готовинског тока, упоређујући са сличним инструментима за које постоји уочљива тржишна цена и други модели процене. Претпоставке и инпути коришћени у техникама процене укључују ослобођене ризика и бенчмарк каматне стопе, кредитне марже и друге премије које се користе у процени дисконтне стопе, цене обвезница и власничких хартија, девизне курсеве, капитал и капиталом индексирани цене и очекиване осцилације цена и корелације. Циљ техника процене је одредити фер вредност која одражава цену финансијског инструмента на дан извештавања, која би била дефинисана од стране учесника на тржишту у слободним и независним трансакцијама.

Банка користи широко прихваћене моделе процене за одређивање фер вредности уобичајених и једоставнијих финансијских инструмената, као каматне стопе и валутне свопове који користе само уочљиве тржишне податке и захтевају мало просуђивања и процене од стране менаџмента. Котиране цене и инпути за моделе су обично доступни на тржишту за котиране дужничке и власничке хартије од вредности, деривате којима се тргује и једоставне деривате као каматни свопови.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активне и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активне и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Процена финансијских инструмената

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама.



### 30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ (Наставак)

#### Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

#### Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти, као што су хартије од вредности које се накнадно вреднују по фер вредности кроз остали резултат, се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

У сврху избора котиране цене финансијских инструмената може бити примерена једна од следећих алтернатива:

- Цена последње куповине;
- Просечна цена трговања.

У случају да не постоји активно тржиште за дати инструмент и самим тим Ниво 1 инпут, Банка може фер вредност да утврди коришћењем инпута нижег хијерархијског нивоа.

Банка у свом портфолију има државне хартије од вредности (обвезнице/записи) које су класификоване као хартије од вредности које се вреднују по фер вредности кроз остали резултат. За државне дужничке хартије од вредности Банка користи приходни приступ, дисконтовање будућих новчаних токова на садашњу вредност путем дисконтне стопе – тржишне стопе.

За наведене хартије од вредности Банка користи методе вредновања фер вредности применом Нивоа 2 инпута.

Тржишна стопа којом се дисконтују будући новчани токови на садашњу вредност обрачунава се тако што се користи просечна вредност остварених каматних стопа из трговања на секундарном тржишту државним обвезницама које Банка поседује (уколико је било таквог трговања), као и државним обвезницама на примарном и секундарном тржишту са истом или приближно истом рочношћу у односу на обвезнице за које се ради обрачун фер вредности. У обрачун фер вредности улазе трговања државним обвезницама на примарном и секундарном тржишту на кварталном нивоу (последњи квартал пре обрачуна фер вредности).



**30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ – МЕРЕЊЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ (Наставак)**

*Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се одмеравају по фер вредности*

Табела која следи садржи анализу финансијских средстава и обавеза вреднованих по фер вредности по нивоима у хијерархији фер вредности:

	У хиљадама динара			Укупно
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
<b>2020.</b>				
Финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат	-	4.122.269	-	4.122.269
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	11.674	-	-	11.674
	<b>11.674</b>	<b>4.122.269</b>	<b>-</b>	<b>4.133.943</b>
<b>2019.</b>				
Финансијска средства по фер вредности кроз остали резултат		3.051.172	-	3.051.172
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха	15.922	-	-	15.922
	<b>15.922</b>	<b>3.051.172</b>	<b>-</b>	<b>3.067.094</b>



**30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ (Наставак)**

Финансијска имовина која се не води по фер вредности:

	31.12.2020.		У хиљадама РСД 31.12.2019.	
	Књиговодствена вредност	Фер вредност	Књиговодствена вредност	Фер вредност
<b>Финансијска (монетарна) актива</b>				
Готовина и средства код централне банке	6.570.385	6.570.385	2.013.573	2.013.573
Хартије од вредности које се вреднују по амортизованој вредности	128.325	128.325	20.569	20.492
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.997.424	2.997.424	3.521.602	3.521.602
Кредити и потраживања од комитената	3.912.230	3.883.277*	3.233.993	3.233.993
Остала актива	8.221	8.221	2.530	2.530
	<b>13.616.585</b>	<b>13.587.632</b>	<b>8.792.267</b>	<b>8.792.190</b>
<b>Финансијска (монетарна) пасива</b>				
Депозити и остале обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	2.549.367	2.549.367	1.661.918	1.661.918
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	13.321.705	13.321.705	8.297.389	8.297.389
Остале обавезе	35.493	35.493	25.556	25.556
	<b>15.906.565</b>	<b>15.906.565</b>	<b>9.984.863</b>	<b>9.984.863</b>
<b>Укупно обавезе</b>				

\*Књиговодствена вредност је умањена за ефекат обрачуна модификације



### 30. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ - ФЕР ВРЕДНОСТ (Наставак)

Финансијска имовина која се не води по фер вредности (Наставак)

*Хијерархија фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности (Наставак)*

Процењене фер вредности финансијских средстава и обавеза који се не одмеравају по фер вредности приказана су у табели која следи према нивоима хијерархије фер вредности:

	У хиљадама динара				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупна фер вредност	Књиго- водствена вредност
<b>2020.</b>					
Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности	-	-	128.325	128.325	128.325
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	2.997.424	2.997.424	2.997.424
Кредити и потраживања од комитената	-	3.883.277	-	3.883.277	3.912.230
	-	<b>3.883.277</b>	<b>3.125.749</b>	<b>7.009.026</b>	<b>7.037.979</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	2.549.367	2.549.367	2.549.367
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	13.321.705	13.321.705	13.321.705
	-	-	<b>15.871.072</b>	<b>15.871.072</b>	<b>15.871.072</b>
<b>2019.</b>					
Финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности	-	20.569	-	20.569	20.492
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	3.521.602	3.521.602	3.521.602
Кредити и потраживања од комитената	-	-	3.233.993	3.233.993	3.233.993
	-	<b>20.569</b>	<b>6.755.595</b>	<b>6.776.164</b>	<b>6.776.087</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	-	1.661.918	1.661.918	1.661.918
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	-	8.297.389	8.297.389	8.297.389
	-	-	<b>9.959.307</b>	<b>9.959.307</b>	<b>9.959.307</b>



### 31. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

#### (а) Обавезе по основу лизинга

Банка нема обавезе за закуп пословног простора обзиром да се једина експозитура налази у власништву Банке.

#### (б) Судски спорови

Против Банке се на дан 31. децембра 2020. године води 7 судских спорова од стране правних лица и 40 судских спорова од стране физичких лица. На бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке, формирано је резервисања за два спора које против Банке воде правна лице у износу од 2.284 хиљада динара и за 23 спора који против банке воде физичка лица у износу од 1.456 хиљада динара. Против Банке се води и 6 радних спорова, а Банка је извршила резервисање у износу од 4.988 хиљада динара. За преостале спорове Руководство Банке очекује позитиван исход.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

#### (в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

### 32. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2020. и 2019. године у функционалну валуту за поједине стране валуте су:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>	У РСД
ЕУР	117,5802	117,5928	
УСД	95,6637	104,9186	
ЦХФ	108,4388	108,4004	





### **33. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА**

Након датума биланса стања није било других догађаја који би захтевали корекцију у финансијским извештајима или у напоменама уз финансијске извештаје.

Београд, 15.03.2021. године