

**POLUGODIŠNJI KONSOLIDOVANI
IZVEŠTAJ
GRUPE NLB KOMERCIJALNE
BANKE
ZA 2022. GODINU**

Beograd, avgust 2022. godine

SADRŽAJ

I POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU GRUPE

II KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

BILANS STANJA-KONSOLIDOVANI

BILANS USPEHA-KONSOLIDOVANI

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU-KONSOLIDOVANI

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE-KONSOLIDOVANI

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU-KONSOLIDOVANI

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

III IZJAVE ODGOVORNIH LICA

IV ODLUKA O USVAJANJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU GRUPE
NLB KOMERCIJALNA BANKA AD
BEOGRAD ZA PERIOD
OD 01.01. DO 30.06.2022.
GODINE**

Beograd, Avgust 2022. godine

SADRŽAJ

PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA GRUPE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE	3
MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA GRUPE	5
Organizaciona struktura Grupe	6
Osnovni podaci o članicama Grupe	6
KORPORATIVNO UPRAVLJANJE U GRUPI	8
Pravila korporativnog upravljanja	8
Opis osnovnih elemenata sistema internih kontrola i smanjenja rizika u vezi sa postupkom finansijskog izveštavanja	9
Informacije o ponudama za preuzimanje.....	12
Opis politike raznolikosti	12
FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA GRUPE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE	13
Bilansna aktiva Grupe i članica Grupe	13
Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2022. godine	14
Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2022. godine-članice Grupe.....	16
Kredit i depoziti komitenata i banaka Grupe i članica Grupe.....	17
Konsolidovani bilans uspeha u period od 01.01. do 30.06.2022. godine	18
Pokazatelji profitabilnosti Grupe.....	20
Konsolidovani bilans uspeha u period od 01.01. do 30.06.2022. godine-članice Grupe	20
FINANSIJSKI INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA GRUPE	21
POSLOVANJE OGRANAKA PRE KONSOLIDACIJE	21
OTKUP SOPSTVENIH AKCIJA	23
UPRAVLJANJE RIZICIMA	24
Ciljevi i politike za upravljanje finansijskim rizicima.....	24
Izloženost rizicima (cenovnom, kreditnom, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka) sa strategijom za upravljanje rizicima i ocenom njihove efikasnosti	26
NEFINANSIJSKE INFORMACIJE GRUPE	29
Poslovni model Grupe	29
Ulaganja u cilju zaštite životne sredine	30
Socijalna i kadrovska pitanja Grupe	31
Poštovanje ljudskih prava.....	32
Borba protiv korupcije i pitanja u vezi sa podmićivanjem	33
Aktivnosti na polju istraživanja.....	34
Društveno odgovorno poslovanje Grupe	36
PLAN BUDUĆEG RAZVOJA GRUPE	38
ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	38

PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA GRUPE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

Izveštaj za period od 01.01. do 30.06.2022. godine predstavlja verodostojan prikaz razvoja i rezultata poslovanja GRUPE NLB KOMERCIJALNE BANKE AD Beograd ostvarenih u prvih šest meseci 2022. godine.

OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA¹						
	30.06.22.	30.06.21.	INDEX 2022/2021	2020.	2019.	2018.
ROA	1,47%	0,26%	561,0	0,80%	1,68%	1,99%
ROE	9,52%	1,72%	554,7	4,93%	10,24%	12,09%
Neto kamatna marža na ukupnu aktivu	2,65%	2,55%	104,0	2,72%	3,00%	3,31%
CIR	61,24%	67,80%	90,3	69,17%	63,67%	60,41%
BILANS USPEHA (u 000 RSD)						
Dobitak/gubitak pre poreza	3.795.743	672.583	564,4	3.884.127	7.726.328	8.381.166
Dobitak/gubitak nakon poreza	3.533.687	809.358	436,6	2.607.184	8.399.865	8.380.334
Neto prihod od kamata	6.855.805	6.550.661	104,7	13.288.023	13.770.518	13.946.644
Neto prihod od naknada	3.699.463	2.777.560	133,2	5.266.522	5.727.124	5.540.447
Operativni troškovi	6.464.217	6.324.548	102,2	12.834.821	12.414.562	11.772.192
Neto prihodi/rashodi obezvređenja FS koja se ne vrednuju po FV kroz BU ²	279.200	(1.022.910)	-	(1.264.236)	1.587.676	51.681
BILANS STANJA (u 000 RSD)						
	30.06.22.	2021.	INDEX 2022/2021	2020.	2019.	2018.
Bilansna aktiva	543.668.960	489.468.222	111,1	500.868.939	475.755.894	441.586.959
Vanbilansno poslovanje	690.605.108	532.084.315	129,8	534.330.733	503.834.838	496.783.044
Kredit i potraživanja od banaka i DFO ³	15.348.470	29.130.701	52,7	18.865.483	26.990.004	21.037.537
Kredit i potraživanja od komentata	297.521.736	209.044.942	142,3	219.433.627	208.234.158	191.448.642
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i CB ⁴	9.641.338	2.134.916	451,6	8.096.190	8.318.606	8.228.284
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	437.461.325	403.286.418	108,5	406.192.067	370.987.710	350.668.156
KAPITAL (u 000 RSD)						
Adekvatnost kapitala	24,14%	28,55%	84,55	28,82%	27,05%	25,22%
Broj zaposlenih ⁵	3.076	2.745	112,1	2.985	3.056	3.076
Aktiva po zaposlenom (000 EUR)	1.504	1.516	99,2	1.427	1.324	1.212
Aktiva po zaposlenom (000 RSD)	176.848	178.313	99,2	167.795	155.679	143.559

Tabela 1: Prikaz osnovnih pokazatelja poslovanja (izvor: NLB Komercijalna banka a.d. Beograd)

¹ U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu izvršena je i korekcija bilansa za 2020. godinu zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Godišnji Izveštaj o poslovanju Grupe za 2020. godinu. U skladu sa izmenama bilansa za 2020. godinu izvršena je i naknadna korekcija pokazatelja poslovanja za 2020. godinu u meri u kojoj je to bilo moguće.

U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine izvršena je i korekcija pojedinih pozicija BU za period 01.01. do 30.06.2021. godine zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Izveštaj o poslovanju Grupe za period 01.01. do 30.06.2021. godine.

Podaci u Izveštaju o poslovanju Grupe na dan 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Banka nastala integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd) i članove Grupe na dan 30.06.2022. godine, uz napomenu da rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu stanja i bilansu uspeha za prethodne periode koji su prikazani u izveštaju odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd i u tom trenutku članove Grupe (ne uključuju podatke iz bilansa stanja i uspeha koje je na odnosne datume imala NLB Banka a.d. Beograd).

² Neto prihodi / rashodi obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

³ DFO – druge finansijske organizacije

⁴ DFO i CB – druge finansijske organizacije i centralna banka

⁵ Broj zaposlenih KB Grupe za 30.6.2022. i 2021. godinu obuhvata NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd kao Matičnu banku, KOMBANK INVEST a.d. Beograd kao zavisno društvo i NLB Banku a.d. Podgorica kao pridruženo društvo.

MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

Makroekonomski pokazatelji	SRBIJA
Bruto društveni proizvod	EUR 53,3 mlrd ⁶
Kretanje BDP-a	7,4% ⁷
Index potrošačkih cena (VI 2022/VI 2021)	+11,9%
Aktiva bankarskog sektora	-0,2% ⁸
Učešće aktive bankarskog sektora u BDP	80,5% ⁹
Industrijska proizvodnja	-1,4% ¹⁰
NPL bankarskog sektora	3,4% ¹¹
Stopa nezaposlenosti	10,6% ¹²

Prema konačnim podacima Republičkog zavoda za statistiku RS realni rast BDP-a za 2021. godinu iznosi 7,4%. Prema preliminarnoj proceni Republičkog zavoda za statistiku RS rast BDP-a za prvi kvartal 2022. godine, iznosi 4,4% m.g.¹³

Inflatorni pritisci, koji su bili blagi do prve polovine 2021. godine, od druge polovine prethodne godine su se pojačali i uticali su na rast međugodišnje inflacije koja je na kraju decembra 2021. godine iznosila 7,9% m.g.¹⁴ U maju 2022. godine, međugodišnja inflacija iznosila je 10,4%, a u junu 11,9%. U skladu sa Memorandumom NBS ciljana stopa ukupne inflacije za period od januara 2021. do decembra 2024. godine kretaće se u granicama cilja 3,0%±1,5pp¹⁵. Usled negativnih efekata sukoba Ukrajine i Rusije i ekonomskih efekata sankcija EU prema Rusiji poslednja, majska projekcija NBS daljeg kretanja inflacije, je na višem nivou i iznosi 9,2% u 2022. godini.

Anketa o radnoj snazi Republičkog zavoda za statistiku RS pokazuje da stopa nezaposlenosti za prvi kvartal 2022. godine iznosi 10,6%¹⁶.

Ukupna vrednost spoljnotrgovinske razmene u toku 2021. godine iznosila je EUR 50,2 milijarde. U periodu januar-maj 2022. godine vrednost spoljnotrgovinske razmene iznosila je EUR 26,4 milijarde.¹⁷

Neto priliv stranih direktnih investicija (SDI), za dvanaest meseci 2021. godine iznosio je EUR 3,6 milijardi. U periodu januar-maj 2022. godine neto priliv SDI dostigao je iznos EUR 1,03 milijarde¹⁸.

Javni dug centralne države na kraju decembra 2021. godine iznosio je EUR 30,1 milijardu što predstavlja 56,4% BDP-a, dok je na kraju maja meseca 2022. godine iznosio EUR 30,7 milijardi što predstavlja 52,3% BDP-a¹⁹.

Premija rizika Srbije, merena EMBI indeksom (indeks obveznica zemalja u usponu) za dug u EUR, povećana je tokom prvog tromesečja 2022. godine za 79 b.p. da bi na kraju marta meseca iznosila 275 b.p. Slična kretanja su imale i premije rizika za dug u EUR i druge evropske zemlje u usponu usled izmenjene spremnosti investitora za ulaganja u zemlje u usponu²⁰.

U toku 2021. godine na Beogradskoj berzi je ostvaren ukupan promet od RSD 41,2 milijarde odnosno EUR 350,7 miliona što predstavlja smanjenje u odnosu na 2020. godinu (-15,4%). Realizovano je 18.743 transakcija (3,6%) i ostvarena je tržišna kapitalizacija od RSD 533,3

⁶ NBS, Osnovni makroekonomski pokazatelji, 6.jul 2022. (stanje na kraju 2021. godine)

⁷ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jun 2022.

⁸ Promena aktive bankarskog sektora Srbije 31.03.2022./2021

⁹ Podatak se odnosi na BDP i aktivu sektora na dan 31.12.2021.

¹⁰ MFIN, Tekuća makroekonomska kretanja, april 2022.(jan-feb 2022.m.g.)

¹¹ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, maj 2022., NPL za mart 2022.

¹² RZS, Anketa o radnoj snazi, Q1 2022.

¹³ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jun 2022.

¹⁴ RZS, Saopštenje za javnost, decembar 2021.

¹⁵ NBS, Memorandum NBS o ciljanim stopama inflaciji do 2024. godine, usvojen na sednici IO NBS, 9.12.2021.godine

¹⁶ RZS, Anketa o radnoj snazi, prvi kvartal 2022.

¹⁷ MFIN, Osnovni indikatori makroekonomskih kretanja, 5. jul 2022.

¹⁸ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jul 2022.

¹⁹ MFIN, Tabela-javni dug Republike Srbije, jul 2022.

²⁰ NBS, Izveštaj o inflaciji, maj 2022

milijardi. Berzanski indeks Belexline završio je 2021. godinu na vrednosti 1.711,57 (9,29%) dok je indeks Belex15 dostigao vrednost 820,78 (9,64%).

U toku prvih šest meseci 2022. godine ostvaren je ukupan promet od RSD 23,2 milijarde odnosno EUR 197,6 miliona. Realizovano je 11.222 transakcije i ostvarena tržišna kapitalizacija od RSD 489,7 milijardi. Berzanski index Belexline, na kraju juna 2022. godine dostigao je vrednost 1.690,07 (-1,26%), index Belex15 postigao je vrednost 839,62 (2,30%).²¹

POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA GRUPE

Bankarska Grupa se sastoji iz dve banke (Matične banke i jedne pridružene banke) i jednog društva za upravljanje investicionim fondovima.

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd, Matična banka, u okviru registrovanih delatnosti obavlja sledeće poslove:

- depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
- poslove platnog prometa;
- izdavanje platnih kartica;
- poslove sa hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.);
- brokersko-dilerske poslove;
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstava (garancijski posao);
- kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.);
- poslove zastupanja u osiguranju, po prethodnoj saglasnosti Narodne banke Srbije;
- poslove za koje je ovlašćena zakonom.

Matična Banka je ovlašćena za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom od 2003. godine, za obavljanje delatnosti brokersko-dilerskog društva od 2005. godine, za obavljanje delatnosti kastodi banke od 2006. godine, a za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju od 2011. godine.

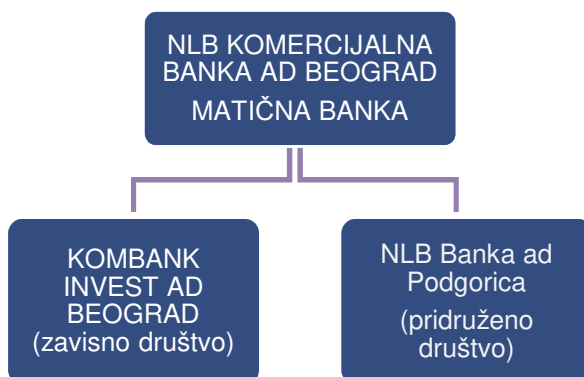
Komercijalna banka a.d. Podgorica je bila zavisno društvo i činila Grupu Komercijalne banke a.d. Beograd do novembra 2021. godine. Dana 14.11.2021. godine uspešno je okončan operativni postupak pripajanja Komercijalne banke a.d. Podgorica NLB Banci a.d. Podgorica. Nakon okončanja postupka pripajanja NLB Komercijalna banka a.d. Beograd ima vlasništvo u akcionarskom kapitalu NLB Banke a.d. Podgorica od 23,97%. Na dan 30.06.2022. godine NLB Banka a.d. Podgorica ima status pridruženog društva Grupi NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.

KOMBANK INVEST AD Beograd je registrovan za obavljanje sledećih delatnosti:

- organizovanje i upravljanje otvorenim investicionim fondovima,
- osnivanje i upravljanje zatvorenim investicionim fondovima,
- upravljanje privatnim investicionim fondovima,
- druge poslove u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, odnosno poslove portfolio menadžera i investicionog savetnika.

²¹ Beogradska berza, godišnje statistike, 2021., 2022

Organizaciona struktura Grupe



Osnovni podaci o članicama Grupe

	NLB KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD	KOMBANK INVEST AD BEOGRAD	NLB Banka AD PODGORICA
ADRESA	Svetog Save 14	Kralja Petra 19	Bulevar Stanka Dragojevića 46
DRŽAVA	Republika Srbija	Srbija	Crna Gora
TELEFON	00381-11-30-80-100	00381-11-330-8160	+382 19888

NLB Komercijalna banka AD Beograd, Matična banka, osnovana je 1. decembra 1970. godine, a transformisana u akcionarsko društvo 6. maja 1992. godine. Banka je registrovana kod Trgovinskog suda u Beogradu 10. jula 1991. godine, a zakonski je preregistrovana u Agenciji za privredne registre 14. aprila 2006. godine. Banka je dobila dozvolu za bankarsku delatnost od Narodne banke Jugoslavije 3. jula 1991. godine.

Poslovnu 2020. godinu obeležile su aktivnosti na završetku procesa privatizacije Banke. U februaru 2020. godine potpisan je Ugovor između Ministarstva finansija Republike Srbije i Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana, Slovenija, o kupoprodaji 83,23% običnih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd. Nakon toga, od marta 2020. godine započeo je „closing process“, proces preuzimanja (akvizicije) Banke. Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana, Slovenija je 30.12.2020. godine završila proces preuzimanja Komercijalne banke a.d. Beograd. Navedenog dana je izvršeno potpisivanje Ugovora o prenosu akcija Komercijalne banke a.d. Beograd između Republike Srbije i Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana, Slovenija.

Akcionari Matične banke sa preko 5% kapitala (obične akcije) (na dan 30.06.2022.g.)

NLB KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD
91,72939% vlasništvo NLB d.d. Ljubljana
100,00% vlasništvo NLB d.d. Ljubljana od 13.07.2022.

Pored mreže ekspozitura Matična banka poslovanje u Beogradu obavlja na tri lokacije

Adresa/Centrala	Svetog Save 14	Svetogorska 42-44	Trg Politike 1
TELEFON	381-11-30-80-100	381-11-32-40-911	381-11-33-39-001
FAX	381-11-344-23-72	381-11-32-35-121	381-11-33-39-196
S.W.I.F.T. code	KOBBRSBG	KOBBRSBG	KOBBRSBG
REUTERS dealing code	KOMB	KOMB	KOMB
INTERNET	www.kombank.com	www.kombank.com	www.kombank.com
E - mail	posta@kombank.com	posta@kombank.com	posta@kombank.com

Poslovna mreža Matične banke

Početakom 2022. godine, nakon realizovane integracije NLB Banke a.d. Beograd i Komercijalne banke a.d. Beograd, Matična banka je sproveda reorganizaciju i uspostavljena je nova organizaciona struktura Banke

Na dan 30.6.2022. godine mrežu Matične banke čini 186 ekspozitura grupisanih u četiri Regiona (Region Beograd, Vojvodina, Zapadna Srbija, Jugoistočna Srbija) i Filijalu Kosovska Mitrovica.

Uspostavljena je i drugačija organizacija u okviru poslova sa privredom, tako da se na dan 30.06.2022. godine isti obavljaju kroz 4 sektora i to: Sektor za rad sa privredom / velikim klijentima, Sektor za rad sa malom i srednjom privredom, Sektor hartija od vrednosti i finansijskih tržišta i Sektor poslova za analitiku privrede.

Detaljni podaci o organizaciji matične Banke kao i poslovnoj mreži dostupni su na sajtu Banke.

KOMBANK INVEST a.d. Beograd

KOMBANK INVEST AD BEOGRAD

100,0% vlasništvo NLB KB Beograd



Društvo za upravljanje UCITS fondom **KOMBANK INVEST a.d. Beograd** je privredno društvo upisano u Registar privrednih subjekata Agencije za privredne registre dana 5. februara 2008. godine. Društvo posluje kao dvodomno nejavno akcionarsko društvo u skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, Pravilnikom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i Pravilnikom o uslovima za obavljanje delatnosti društva za upravljanje otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom.

Društvo upravlja sa tri investiciona fonda i to:

1. KOMBANK IN FOND, vrsta fonda - balansirani, valute fonda Rsd i Eur,
2. KOMBANK NOVČANI FOND, vrsta fonda - očuvanje vrednosti imovine, valuta fonda Rsd,
3. KOMBANK DEVIZNI FOND, vrsta fonda - očuvanje vrednosti imovine, valuta fonda Eur.

Na dan 30.06.2022. godine Društvo je imalo šest zaposlenih lica.

NLB BANKA a.d. Podgorica

NLB BANKA AD PODGORICA

23,97% vlasništvo NLB KB Beograd

NLB Banka a.d. Podgorica je banka koja obavlja registrovane poslovne aktivnosti na teritoriji Crne Gore i registrovana je po zakonima Crne Gore. Sedište NLB Banke a.d. Podgorica je u ulici Bulevar Stanka Dragojevića br. 46 u Podgorici. Banka obavlja svoje aktivnosti kroz mrežu filijala, ekspozitura i šaltera, koju nakon pripajanja Komercijalne banke ad Podgorica, na dan 30.06.2022. godine, čine 19 filijala, 2 ekspoziture i 1 šalter, i to u sledećim gradovima: Podgorici, Ulcinju, Baru, Budvi, Cetinju, Bijelom Polju, Rožajama, Herceg Novom, Kotoru, Nikšiću, Tivtu, Pljevljima, Beranama i Tuzima.

Na dan 30.06.2022. godine NLB Banka a.d. Podgorica je imala 357 zaposlenih (31. decembra 2021. godine: 367 zaposlenih).

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE U GRUPI

Pravila korporativnog upravljanja

Kodeks korporativnog upravljanja Matične banke

Pravila korporativnog upravljanja su zasnovana na odgovarajućim zakonskim propisima (prvenstveno Zakon o bankama i Zakon o privrednim društvima).

Nadležnosti i ovlašćenja svih organa NLB Komercijalne banke AD Beograd (Skupština akcionara, Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor), su zasnovana na odgovarajućim zakonskim propisima i definisana su internim aktima (Ugovor o osnivanju, Statut Banke, poslovnici o radu organa Banke i drugim internim aktima).

NLB Komercijalna banka AD Beograd, Matična banka, u svom poslovanju, u skladu sa Odlukom Izvršnog odbora Banke br. 8373 od 09.04.2013. godine, primenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Privredne komore Srbije („Sl. glasnik RS“, br. 99/2012), koji je usvojila Skupština Privredne komore Srbije. Kodeksom korporativnog upravljanja uspostavljeni su principi korporativne prakse prema kojima se, u poslovanju, ponašaju i pridržavaju nosioci korporativnog upravljanja Banke. Cilj Kodeksa je uvođenje dobrih poslovnih običaja u oblasti korporativnog upravljanja, ravnopravan uticaj svih zainteresovanih strana, postojećih i potencijalnih akcionara, zaposlenih, klijenata, organa Banke, države i dr. Konačan cilj je obezbeđenje dugoročnog i održivog razvoja Banke. Tekst Kodeksa korporativnog upravljanja je javno objavljen na internet prezentaciji NLB Komercijalne banke AD Beograd (<https://www.nlbkb.rs/o-nama/nlb-komercijalna-banka/korporativno-upravljanje>).

Organi upravljanja Matične banke

Organi upravljanja Matične banke prikazani su u Izveštaju o poslovanju za drugi kvartal 2022. godine NLB Komercijalne banke a.d. Beograd.

Kodeks korporativnog upravljanja Društva za upravljanje UCITS fondom KOMBANK INVEST

KOMBANK Invest a.d. Beograd organizovan je u formi jednočlanog akcionarskog društva koje nije javno sa sistemom dvodomnog upravljanja. Radi obezbeđenja nepristrasnosti, transparentnosti i odgovornosti u korporativnom ponašanju Društvo primenjuje, Pravila ponašanja i profesionalne etike koja su usklađena sa matičnim društvom, Politiku upravljanja sukobom interesa i ličnim transakcijama i dr.

Uprava Društva za upravljanje UCITS fondom KOMBANK INVEST

Uprava Društva je formirana u skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i Statutom Društva. Upravljanje Društvom je organizorano kao dvodomno.

Organi uprave su: Skupština, Nadzorni odbor i Direktor.

Funkciju Skupštine u ime NLB Komercijalne banke AD Beograd kao jedinog akcionara, vrši Izvršni odbor NLB Komercijalne banke AD Beograd. Način rada i odlučivanja Izvršnog odbora NLB Komercijalne banke AD Beograd, koji vrši ulogu Skupštine Društva, utvrđen je Poslovnikom o radu Izvršnog odbora NLB Komercijalne banke AD Beograd.

Nadzorni odbor ima tri člana koja bira Skupština Društva.

Članovi Nadzornog odbora Društva na dan 30.06.2022. godine su:

IME I PREZIME	FUNKCIA	DATUM IZBORA	TRAJANJE MANDATA
Vlastimir Vuković	Predsednik	12.02.2021	4 godine od datuma izbora
Blaž Bračić	Član	12.02.2021	4 godine od datuma izbora
Tanja Ahlin	Član	12.02.2021	4 godine od datuma izbora

Nadležnosti Nadzornog odbora Društva definisane su Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i Statutom Društva.

Kvorum za rad i odlučivanje Nadzornog odbora Društva je većina od ukupnog broja članova Nadzornog odbora Društva. Članom Nadzornog odbora smatra se i predsednik Nadzornog odbora.

Društvo ima jednog direktora, koji je Izvršni direktor. Direktora imenuje Nadzorni odbor Društva. Mandat direktora traje 4 godine po čijem isteku može biti ponovo imenovan.

Direktor Društva na dan 30.06.2022. godine je:

IME I PREZIME	FUNKCIA	DATUM IZBORA	TRAJANJE MANDATA
Vladimir Garić	Direktor	12.02.2021	4 godine od datuma izbora

Nadležnosti i ovlašćenja svih organa članica Grupe zasnovana su na odgovarajućim zakonskim propisima i definisana u internim aktima. Pravila korporativnog upravljanja implementirana su kroz interna akta i u samoj primeni istih ne postoje odstupanja.

Opis osnovnih elemenata sistema internih kontrola i smanjenja rizika u vezi sa postupkom finansijskog izveštavanja

U Godišnjem izveštaju o poslovanju Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu u poglavlju 5.6. sačinjen je detaljan opis Sistema internih kontrola i smanjenja rizika u vezi sa postupkom finansijskog izveštavanja.

U odnosu na materijal objavljen u Godišnjem izveštaju o poslovanju, usled organizacionih promena koje su se desile u međuvremenu, nastale su manje izmene u delu materijala koji se odnosi na Sistem internih kontrola, te se sada objavljuje samo deo koji se menja.

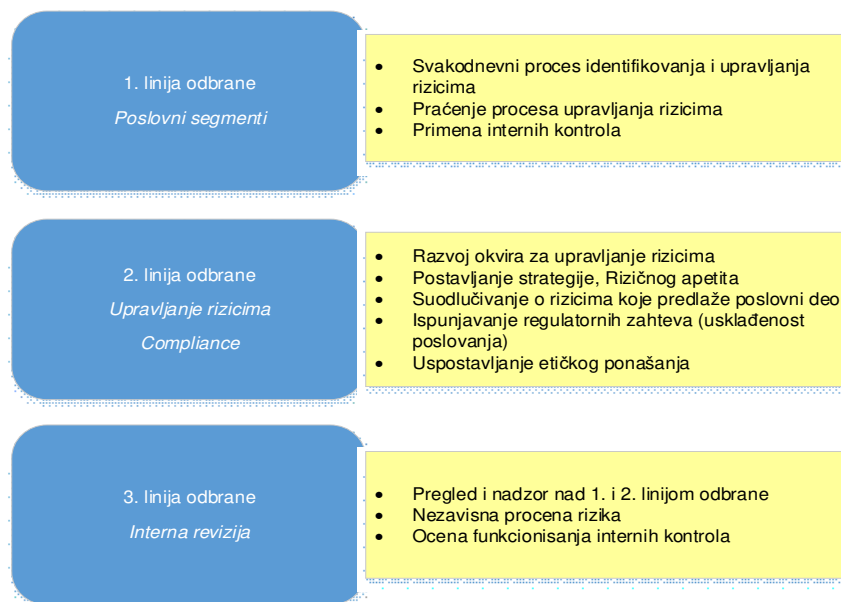
Sistem internih kontrola

Banka je uspostavila tri linije odbrane koje obuhvataju:

- **Poslovne linije** - čine prvu liniju odbrane, predlažući poslovne odluke u okviru definisanih internih politika i ovlašćenja, i time preuzimaju odgovornost za preuzete rizike.
- **Upravljanje rizicima i usklađenost poslovanja (Compliance)** - obuhvataju drugu liniju odbrane, definišući pravila o rizičnom apetitu / profilu, strategiji za rizike, praćenju i upravljanju rizicima. Pored toga, to uključuje analizu i suodlučivanje o rizicima koje predlaže poslovni deo, a time i preuzimanje odgovornosti za analizu i preuzete rizike. Organizacioni deo nadležan za usklađenost poslovanja (Compliance) se fokusira na sistematsko praćenje zakonskog i regulatornog okruženja. Osim regulatornih usklađivanja, bave se i proverom usklađenosti unutar organizacije. Organizacioni deo

nadležan za uspostavljanje sistema za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranje terorizma (AML Odeljenje) se fokusira na identifikovanje i procenu rizika od pranja novca i finansiranje terorizma, definisanje strategije i uspostavljanje sistema za praćenje i upravljanje rizicima, kao i kontrolu njegove efikasnosti.

- **Interna revizija** - Interna revizija predstavlja treću liniju odbrane, gde Interna revizija prati proces donošenja odluka u svim oblastima Banke, razmatra ključne rizike u poslovanju, savetuje menadžment na svim nivoima. Pruža nezavisna i nepristrasna uveravanja u vezi s upravljanjem ključnim rizicima i funkcionisanjem internih kontrola.



U skladu sa Zakonom o bankama²² Banka je uspostavila odgovarajući sistem internih kontrola na način koji omogućava kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sistem interne kontrole sastoji se, naročito, od:

- Funkcije upravljanja rizicima,
- Funkcije usklađenosti poslovanja i
- Funkcije unutrašnje revizije.

U skladu sa Zakonom o bankama, Banka je organizovala posebnu organizacionu celinu za upravljanje rizicima u cilju identifikacije, merenja i procene rizika kojima je izložena u svom poslovanju odnosno u cilju upravljanja rizicima kojima je izložena. Aktivnosti upravljanja rizicima su funkcionalno i organizaciono odvojene od redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

U okviru funkcije upravljanja rizicima u Banci su formirana tri sektora i to: Sektor prevencije i upravljanja rizičnim plasmanima, Sektor analize kreditnog rizika i Sektor upravljanja rizicima. U sklopu redovnih aktivnosti na nivou ova tri sektora sačinjavaju se odgovarajuće strategije, politike, metodologije, procedure, uputstva i druga dokumenata.

Funkciju usklađenosti poslovanja u Banci obavlja Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja i bezbednost (Compliance). Rukovodioca Sektora, u skladu sa Zakonom o bankama, postavlja i razrešava Upravni odbor Banke.

Funkcija usklađenosti poslovanja vrši identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja i upravlja tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

²² Zakon o bankama, Odeljak 2, članovi od 82. do 87.

Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka.

Rukovodilac i zaposleni u Sektoru su nezavisni u radu i obavljaju isključivo poslove koji su zakonskim i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije dodeljeni u nadležnost organizacionog dela za kontrolu usklađenosti poslovanja.

Sektor u skladu sa zakonskom regulativom, najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti i predlaže planove upravljanja tim rizicima o čemu sačinjava izveštaj koji se nakon usvajanja od strane Izvršnog odbora Banke dostavlja na usvajanje Upravnom odboru Banke. O utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja obaveštava se Izvršni odbor Banke i Odbor za reviziju.

U skladu sa zakonskom regulativom, Sektor sačinjava program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, kao i značajan broj opštih akata (politike, metodologije, pravilnike i pravila) i drugih dokumenata u cilju obezbeđenja usklađenosti poslovanja Banke sa zakonskim i podzakonskim aktima.

Funkciju unutrašnje revizije u Banci obavlja Sektor unutrašnje revizije koji je formiran u skladu sa Zakonom o bankama sa ciljem da Upravnom odboru Banke pruži nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i da Upravnom odboru Banke pruži pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva.

Sektor unutrašnje revizije je nezavisan u svom radu što mu omogućava Zakon o bankama, odnosno uspostavljena organizaciona struktura u Banci, tako da Sektor unutrašnje revizije za svoj rad odgovara direktno Upravnom odboru Banke. U skladu sa Zakonom o bankama, direktora Sektora unutrašnje revizije na dužnost bira odnosno sa iste razrešava Upravni odbor Banke. Direktor Sektora unutrašnje revizije ima pravo da se direktno obrati Upravnom odboru Banke kada god je to potrebno.

Rukovodilac Sektora unutrašnje revizije izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a o svom radu podnosi izveštaje Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke.

Sektor unutrašnje revizije sprovodi redovne i periodične kontrole rada i postupanja organizacionih oblika Banke u skladu sa definisanim planovima revizije. Zaposleni Sektora unutrašnje revizije imaju pravo uvida u sve dokumente Banke i njenih podređenih društava, i pravo da bez ograničenja vrše nadzor nad poslovanjem.“

Unutrašnja kontrola i unutrašnja revizija Društva za upravljanje UCITS fondom KOMBANK INVEST

Društvo uspostavlja strukturu unutrašnjih kontrola koja se sastoji od:

- Funkcije praćenja usklađenosti i
- Funkcije interne revizije.

Informacije o ponudama za preuzimanje

U toku prvog polugodišta 2022. godine od strane Matične banke i društva KOMBANK INVEST AD Beograd nije bilo objavljenih ponuda za preuzimanje akcija drugih akcionarskih društava.

U skladu sa navedenim, u toku prvog polugodišta 2022. godine Grupa NLB Komercijalna banka a.d. Beograd kroz proces preuzimanja drugih pravnih lica nije:

- stekla bilo koje direktno ili indirektno učešće u kapitalu drugog pravnog lica;
- postala vlasnik bilo kojih hartija od vrednosti koje bi joj omogućile posebnu kontrolu nad drugim pravnim licima;
- postala vlasnik hartija od vrednosti sa ograničenim glasačkim pravima nad drugim pravnim licem;
- učestvovala u imenovanju i opozivu članova uprave drugog pravnog lica i
- učestvovala u utvrđivanju ovlašćenja uprave drugog pravnog lica.

Opis politike raznolikosti

Opis politike raznolikosti detaljno je prikazan u Izveštaju o poslovanju Grupe za 2021. godinu.

Organizaciona struktura i organi NLB Komercijalne banke a.d. Beograd prikazani su u Izveštaju o poslovanju NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za drugi kvartal 2022. godine.

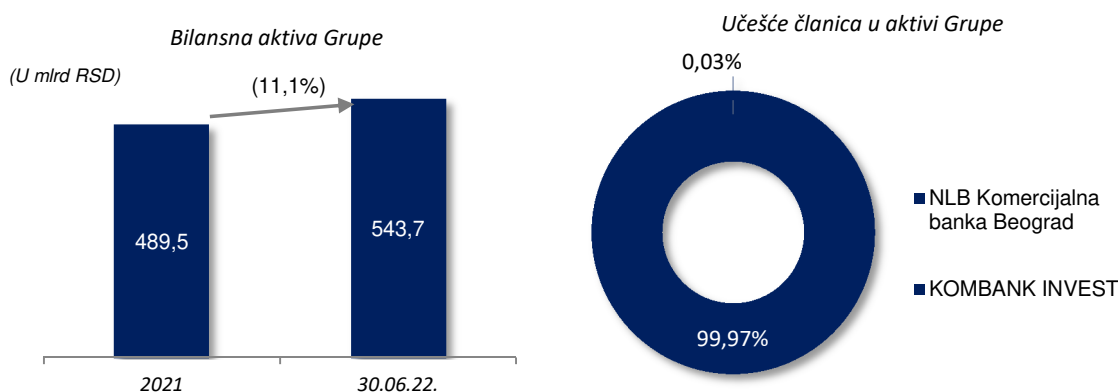
FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA GRUPE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

Bilansna aktiva Grupe i članica Grupe

I pored poslovanja u relativno nepovoljnim i izmenjenim makroekonomskim uslovima u zemlji i neposrednom okruženju gde posluje, Grupa je za prvih šest meseci 2022. godine zabeležila pozitivno kretanje bilansne aktive.

OPIS ²³	30.06.2022.	2021	2020	2019	2018
<i>(u hiljadama RSD)</i>					
BILANSNA AKTIVA GRUPE*	543.668.960	489.468.222	500.295.263	475.755.894	441.586.959
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd ²⁴	543.510.846	489.291.030	455.152.974	428.857.730	398.447.676
Komercijalna banka a.d. Banja Luka ²⁵	-	-	27.879.636	29.256.166	27.624.178
Komercijalna banka a.d. Podgorica ²⁶	-	-	17.088.819	17.472.505	15.353.955
KOMBANK INVEST a.d. Beograd	158.114	177.192	173.834	169.493	161.150

*Napomena: Za izradu konsolidovanog bilansa stanja za 30.06.2022. i 2021. godinu primenjen je metod pune konsolidacije za NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Matičnu banku) i KOMBANK INVEST a.d. Beograd (zavisno društvo). Zbog uporedivosti sa podacima iz prethodnih godina u tabeli nije prikazana aktiva NLB Banke a.d. Podgorica, koja je konsolidovana metodom udela kao pridruženo društvo.



Bilansna aktiva Grupe na kraju prvog polugodišta 2022. godine je povećana u odnosu na kraj 2021. godine za RSD 54.200,7 miliona (11,1%). Učešće Matične banke u konsolidovanoj aktivi je i dalje dominantno.

²³ U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu izvršena je i korekcija bilansa za 2020. godinu zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Godišnji Izveštaj o poslovanju Grupe za 2020. godinu. U skladu sa izmenama bilansa za 2020. godinu izvršena je i naknadna korekcija pokazatelja poslovanja za 2020. godinu u meri u kojoj je to bilo moguće. U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine izvršena je i korekcija pojedinih pozicija BU za period 01.01. do 30.06.2021. godine zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Izveštaj o poslovanju Grupe za period 01.01. do 30.06.2021. godine.

Podaci u Izveštaju o poslovanju Grupe na dan 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Banka nastala integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd) i članove Grupe na dan 30.06.2022. godine, uz napomenu da rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu stanja i bilansu uspeha za prethodne periode koji su prikazani u izveštaju odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd i u tom trenutku članove Grupe (ne uključuju podatke iz bilansa stanja i uspeha koje je na odnosne datume imala NLB Banka a.d. Beograd).

²⁴ Od aprila 2022. godine naziv Matične banke je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd

²⁵ Od decembra 2021. godine, nakon prodaje paketa akcija Banci Poštanska štedionica a.d. Beograd, preko Banjalučke berze, Komercijalna banka a.d. Banja Luka više nije u sastavu Grupe Komercijalne banke

²⁶ Od novembra 2021. godine, nakon procesa spajanja sa NLB Bankom a.d. Podgorica, Komercijalna banka a.d. Podgorica ne postoji kao samostalno pravno lice.

Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2022. godine

Konsolidovana aktiva Grupe na dan 30.06.2022. godine

R.B.	OPIS ²⁷	30.06.2022.	31.12.2021.	INDEXI	UČEŠĆE 2022.
1	2	3	4	5=(3:4)*100	6
	AKTIVA (u hiljadama RSD)				
1.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	87.685.914	82.055.481	106,9	16,1
2.	Založena finansijska sredstva	-	-	-	-
3.	Potraživanja po osnovu derivata	12.908	-	-	-
4.	Hartije od vrednosti	121.957.024	149.744.019	81,4	22,4
5.	Kredit i potraživanja od banaka i DFO	15.348.470	29.130.701	52,7	2,8
6.	Kredit i potraživanja od komitenata	297.521.736	209.044.942	142,3	54,7
7.	Promene fer vredn. stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-
8.	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-
9.	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1.542.595	1.479.000	104,3	0,3
10.	Investicije u zavisna društva	-	-	-	-
11.	Nematerijalna imovina	603.817	582.101	103,7	0,1
12.	Nekretnine, postrojenja i oprema	9.609.066	8.755.740	109,7	1,8
13.	Investicione nekretnine	2.695.112	2.610.531	103,2	0,5
14.	Tekuća poreska sredstva	74	18.985	0,4	-
15.	Odložena poreska sredstva	1.290.358	512.015	252,0	0,2
16.	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342.063	101.614	336,6	0,1
17.	Ostala sredstva	5.059.823	5.433.093	93,1	0,9
	UKUPNA AKTIVA (od 1. do 17.)	543.668.960	489.468.222	111,1	100,0

Od pojedinačnih bilansnih pozicija, najveće učešće u bilansnoj aktivni Grupe, na dan 30.06.2022. godine, imali su kredit i potraživanja od komitenata (54,7%). Pozicija kredit i potraživanja od komitenata ima trend rasta na dan 30.06.2022. godine, povećana je za 42,3% u odnosu na kraj 2021. godine između ostalog i kao rezultat integracije NLB Banke a.d. Beograd i Komercijalne banke a.d. Beograd što je uticalo na rast bilansa Matične banke.

Pozicija hartije od vrednosti predstavlja značajnu poziciju konsolidovane aktive, sa učešćem od 22,4%, i zabeležila je smanjenje u toku prvog polugodišta 2022. godine, smanjena je 18,6% u odnosu na kraj 2021. godine.

Gotovina i sredstva kod centralne banke učestvovala su u ukupnoj konsolidovanoj aktivni sa 16,1% i povećana su u odnosu na kraj prethodne godine za 6,9%.

Bilansna pozicija kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija čini 2,8% konsolidovane bilansne aktive i beleži smanjenje od 47,3% u odnosu na kraj 2021. godine.

²⁷ U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu izvršena je i korekcija bilansa za 2020. godinu zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Godišnji Izveštaj o poslovanju Grupe za 2020. godinu. U skladu sa izmenama bilansa za 2020. godinu izvršena je i naknadna korekcija pokazatelja poslovanja za 2020. godinu u meri u kojoj je to bilo moguće. U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine izvršena je i korekcija pojedinih pozicija BU za period 01.01. do 30.06.2021. godine zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Izveštaj o poslovanju Grupe za period 01.01. do 30.06.2021. godine.

Podaci u Izveštaju o poslovanju Grupe na dan 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Banka nastala integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd) i članove Grupe na dan 30.06.2022. godine, uz napomenu da rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu stanja i bilansu uspeha za prethodne periode koji su prikazani u izveštaju odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd i u tom trenutku članove Grupe (ne uključuju podatke iz bilansa stanja i uspeha koje je na odnosne datume imala NLB Banka a.d. Beograd).

Konsolidovana pasiva Grupe na dan 30.06.2022. godine

R.B.	OPIS	30.06.2022.	31.12.2021.	INDEXI	UČEŠĆE 2022.
1	2	3	4	5=(3:4)*100	6
	PASIVA (u hiljadama RSD)				
1.	Obaveze po osnovu derivata	3.358	-	-	-
2.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9.641.338	2.134.916	451,6	1,8
3.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	437.461.325	403.286.418	108,5	80,4
4.	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-
5.	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-
6.	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-
7.	Subordinirane obaveze	1.766.439	-	-	0,3
8.	Rezervisanja	5.107.364	4.251.729	120,1	0,9
9.	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-
10.	Tekuće poreske obaveze	185.737	-	-	-
11.	Odložene poreske obaveze	-	-	-	-
12.	Ostale obaveze	5.702.568	4.143.452	137,6	1,0
	UKUPNE OBAVEZE (od 1. do 12.)	459.868.129	413.816.515	111,1	84,5
	KAPITAL				
13.	Akcijski kapital	45.859.620	40.034.550	114,6	8,4
14.	Sopstvene akcije	31.994	-	-	-
15.	Dobitak	16.383.302	9.579.290	171,0	3,0
16.	Gubitak	5.369	-	-	-
17.	Rezerve	21.595.272	26.037.867	82,9	4,0
	UKUPNO KAPITAL (od 13. do 17.)	83.800.831	75.651.707	110,8	15,4
	UKUPNO PASIVA	543.668.960	489.468.222	111,1	100,0

Na strani konsolidovane pasive, dominantna pozicija, na kraju prvog polugodišta 2022. godine, je bila depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima sa učešćem od 80,5%. Pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima je povećana u odnosu na 2021. godinu za 8,5% kao rezultat sprovedene integracije NLB Banke a.d. Beograd i Komercijalne banke a.d. Beograd.

U konsolidovanoj pasivi, ukupni kapital je učestvovao sa 15,4%, a 15,5% je iznosilo učešće na dan 31.12.2021. godine. U odnosu na 2021. godinu kapital Grupe, na dan 30.06.2022. godine, je očekivano povećan (10,8%) prevashodno usled povećanja pozicija akcijski kapital i dobitak u kapitalu što je rezultat sprovedene integracije dve banke i formiranja nove Matične banke. Rezerve u kapitalu su smanjene za 17,1% na kraju prvog polugodišta 2022. godine u odnosu na 2021. godinu, smanjenje je posledica smanjenja revalorizacionih rezervi.

Promene ključnih bilansnih pozicija su očekivane obzirom na promene koje su se desile u sastavu KB Grupe u toku 2021. godine i prve polovine 2022. godine (prodaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka kao i pripajanje Komercijalne banke a.d. Podgorica NLB Banci a.d. Podgorica). Takođe, u aprilu 2022. godine NLB Banka a.d. Beograd je pripojena Komercijalnoj banci a.d. Beograd čime je formirana NLB Komercijalna banka a.d. Beograd koja je Matična banka Grupe.

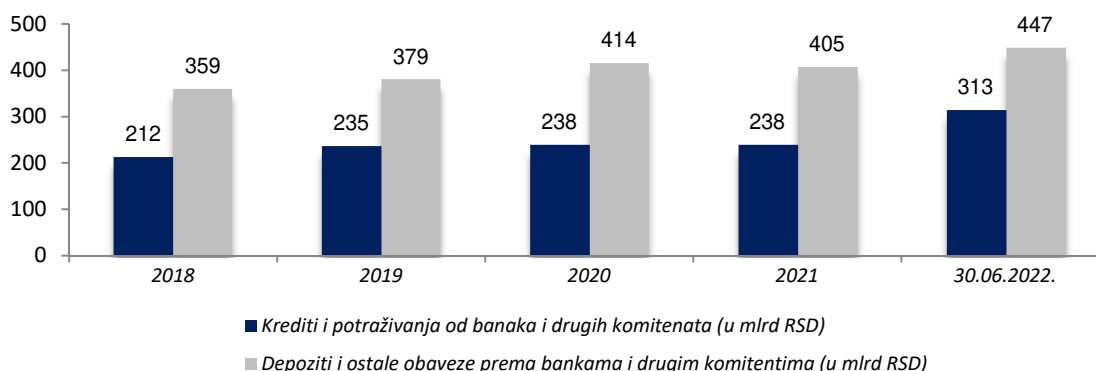
Konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2022. godine-članice Grupe

	OPIS	NLB Komercijalna banka Beograd	KOMBANK INVEST Beograd	UKUPNO GRUPA
1	2	3	4	5=(3+4)
	AKTIVA/pozicija (u hiljadama RSD)			
	Gotovina i sredstva kod centralne banke	87.685.914	-	87.685.914
	Potraživanja po osnovu derivata	12.908	-	12.908
	Hartije od vrednosti	121.819.448	137.576	121.957.024
	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15.332.383	16.087	15.348.470
	Kredit i potraživanja od komitenata	297.521.736	-	297.521.736
	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1.542.595	-	1.542.595
	Nematerijalna imovina	603.817	-	603.817
	Nekretnine, postrojenja i oprema	9.609.009	57	9.609.066
	Investicione nekretnine	2.695.112	-	2.695.112
	Tekuća poreska sredstva	-	74	74
	Odložena poreska sredstva	1.287.585	2.773	1.290.358
	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342.063	-	342.063
	Ostala aktiva	5.058.276	1.547	5.059.823
	UKUPNA AKTIVA	543.510.846	158.114	543.668.960
	PASIVA/pozicija			
	Obaveze po osnovu derivata	3.358	-	3.358
	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9.641.338	-	9.641.338
	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	437.461.325	-	437.461.325
	Subordinirane obaveze	1.766.439	-	1.766.439
	Rezervisanja	5.103.627	3.737	5.107.364
	Tekuće poreske obaveze	185.737	-	185.737
	Ostale obaveze	5.700.863	1.705	5.702.568
	UKUPNO OBAVEZE	459.862.687	5.442	459.868.129
	Ukupno kapital	83.788.152	12.679	83.800.831
	UKUPNO PASIVA	543.650.839	18.121	543.668.960

Kredit i depoziti komitenata i banaka Grupe i članica Grupe

OPIS ²⁸	30.06.2022.	2021	2020	2019	2018
<i>(u hiljadama RSD)</i>					
KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I BANAKA	312.870.206	238.175.643	238.299.110	235.224.162	212.486.179
<i>Promena u %</i>	31,4%	(0,1%)	1,3%	10,7%	3,9%
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd ²⁹	312.854.119	238.159.323	206.597.421	205.497.840	185.917.193
Komercijalna banka a.d. Banja Luka ³⁰	-	-	18.873.327	18.734.989	16.811.744
Komercijalna banka a.d. Podgorica ³¹	-	-	12.811.983	10.974.943	9.740.866
KOMBANK INVEST a.d. Beograd	16.087	16.320	16.379	16.390	16.376
DEPOZITI I OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA I BANKAMA	447.102.663	405.421.334	414.288.257	379.306.316	358.896.440
<i>Promena u %</i>	10,3%	(2,1%)	9,2%	5,7%	10,9%
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	447.102.663	405.421.334	376.433.132	339.234.701	321.271.358
Komercijalna banka a.d. Banja Luka	-	-	23.109.297	24.601.533	23.547.061
Komercijalna banka a.d. Podgorica	-	-	14.745.828	15.470.082	14.078.021
KOMBANK INVEST a.d. Beograd	-	-	-	-	-

Kretanje kredita i depozita Grupe od 2018. do 30.06.2022. godine



Učešće Matične banke, u kreditima i potraživanjima od banaka i drugih komitenata Grupe, na kraju prvog polugodišta 2022. godine je iznosilo 100,0% (kao i na kraju 2021. godine). Dominantno je i učešće Matične banke u depozitima i ostalim finansijskim obavezama prema bankama i drugim komitentima Grupe sa 100,0% što je i očekivano obzirom na pomenute promene u sastavu Grupe koje su se desile u toku 2021. i prvom polugodištu 2022. godine (prodaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka, pripajanje Komercijalne banke a.d. Podgorica NLB Banci a.d. Podgorica, pripajanje NLB Banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd).

²⁸ U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu izvršena je i korekcija bilansa za 2020. godinu zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Godišnji Izveštaj o poslovanju Grupe za 2020. godinu. U skladu sa izmenama bilansa za 2020. godinu izvršena je i naknadna korekcija pokazatelja poslovanja za 2020. godinu u meri u kojoj je to bilo moguće.

U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine izvršena je i korekcija pojedinih pozicija BU za period 01.01. do 30.06.2021. godine zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Izveštaj o poslovanju Grupe za period 01.01. do 30.06.2021. godine.

Podaci u Izveštaju o poslovanju Grupe na dan 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Banka nastala integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd) i članove Grupe na dan 30.06.2022. godine, uz napomenu da rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu stanja i bilansu uspeha za prethodne periode koji su prikazani u izveštaju odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd i u tom trenutku članove Grupe (ne uključuju podatke iz bilansa stanja i uspeha koje je na odnosne datume imala NLB Banka a.d. Beograd).

²⁹ Od aprila 2022. godine naziv Matične banke je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd

³⁰ Od decembra 2021. godine, nakon prodaje paketa akcija Banci Poštanska štedionica a.d. Beograd, preko Banjalučke berze, Komercijalna banka a.d. Banja Luka više nije u sastavu Grupe Komercijalne banke

³¹ Od novembra 2021. godine, nakon procesa spajanja sa NLB Bankom a.d. Podgorica, Komercijalna banka a.d. Podgorica ne postoji kao samostalno pravno lice

Konsolidovani bilans uspeha u period od 01.01. do 30.06.2022. godine

R.B.	OPIS ³²	30.06.2022.	30.06.2021.	INDEXI
1	2	3	4	5=(3:4)*100
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA (u hiljadama RSD)			
1.1.	Prihodi od kamata	7.240.479	7.230.824	100,1
1.2.	Rashodi od kamata	(384.674)	(680.163)	56,6
1.	Neto prihod po osnovu kamata	6.855.805	6.550.661	104,7
2.1.	Prihodi od naknada i provizija	4.777.134	3.700.634	129,1
2.2.	Rashodi od naknada i provizija	(1.077.671)	(923.074)	116,7
2.	Neto prihod po osnovu naknada i provizija	3.699.463	2.777.560	133,2
3.	Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti FI ³³	12.855	2.280	563,8
4.	Neto dobitak/gubitak po osnovu reklasifikacije FI	-	-	-
5.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po fer vrednosti	(63.013)	129.764	-
6.	Neto dobitak/gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-
7.	Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(137.897)	39.808	-
8.	Neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU	279.200	(1.022.910)	-
9.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86.194	-	-
10.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
11.	Ostali poslovni prihodi	317.896	123.456	257,5
	UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	11.050.503	8.600.619	128,5
12.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2.737.164)	(2.714.238)	100,8
13.	Troškovi amortizacije	(540.592)	(548.571)	98,5
14.	Ostali prihodi	352.195	130.286	270,3
15.	Ostali rashodi	(4.329.199)	(4.795.513)	90,3
	DOBITAK/GUBITAK(-) PRE OPOREZIVANJA	3.795.743	672.583	564,4
16.	Porez na dobitak	204.648	-	-
17.	Dobitak po osnovu odloženih poreza	115.740	182.952	63,3
18.	Gubitak po osnovu odloženih poreza	(173.148)	(46.177)	375,0
19.	DOBITAK/GUBITAK(-) NAKON OPOREZIVANJA	3.533.687	809.358	436,6
	Dobitak koji pripada matičnom entitetu	3.533.687	809.357	436,6
	Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	-	1	-
	Osnovna zarada po akciji	-	-	-
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	-	-	-

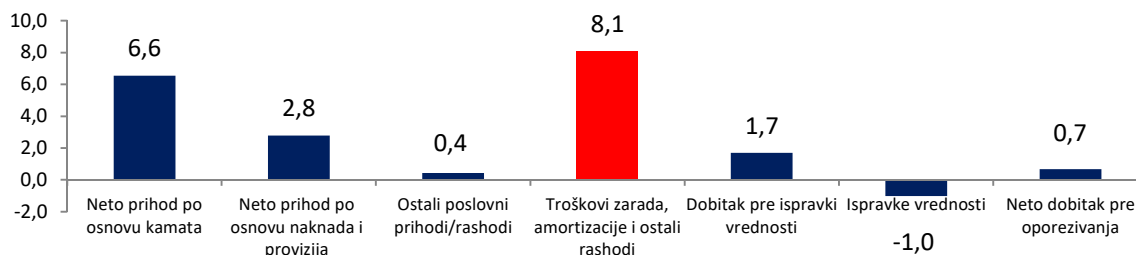
³² U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe Komercijalne banke a.d. Beograd za 2021. godinu izvršena je i korekcija bilansa za 2020. godinu zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Godišnji Izveštaj o poslovanju Grupe za 2020. godinu. U skladu sa izmenama bilansa za 2020. godinu izvršena je i naknadna korekcija pokazatelja poslovanja za 2020. godinu u meri u kojoj je to bilo moguće. U toku izrade konsolidovanih bilansa Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine izvršena je i korekcija pojedinih pozicija BU za period 01.01. do 30.06.2021. godine zbog čega postoji razlika u podacima u odnosu na već objavljeni Izveštaj o poslovanju Grupe za period 01.01. do 30.06.2021. godine.

Podaci u Izveštaju o poslovanju Grupe na dan 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd (Banka nastala integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd) i članove Grupe na dan 30.06.2022. godine, uz napomenu da rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

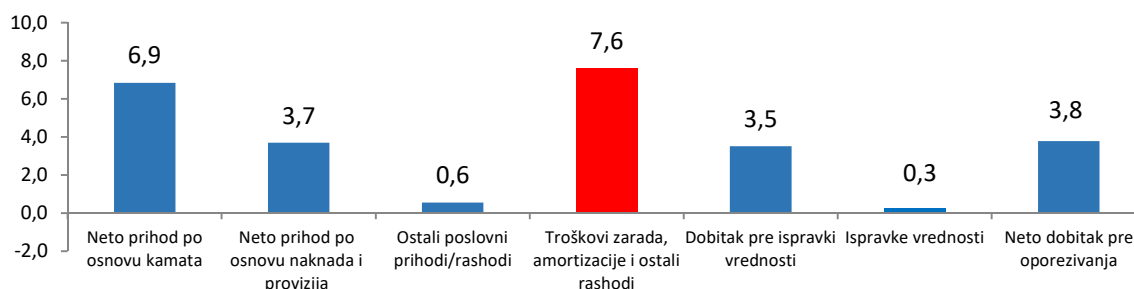
Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu stanja i bilansu uspeha za prethodne periode koji su prikazani u izveštaju odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd i u tom trenutku članove Grupe (ne uključuju podatke iz bilansa stanja i uspeha koje je na odnosne datume imala NLB Banka a.d. Beograd).

³³ FI – finansijskih instrumenata

Bilans uspeha Grupe u periodu 01.01. do 30.06.2021. godine



Bilans uspeha Grupe u periodu 01.01. do 30.06.2022. godine



U toku prvih šest meseci 2022. godine, na nivou Grupe NLB Komercijalne banke a.d. Beograd ostvaren je dobitak pre oporezivanja u iznosu od RSD 3.795,7 miliona. Konsolidovani dobitak pre oporezivanja Grupe u toku prvih šest meseci 2022. godine povećan je za 464,4% odnosno za RSD 3.123,2 miliona u odnosu na isti period 2021. godine.

Prihodi od kamata Grupe, u toku prvih šest meseci 2022. godine, neznatno su povećani u odnosu na isti period 2021. godine (povećanje za 0,1%), dok su rashodi od kamata smanjeni u istom periodu (smanjenje za 43,4%). Pomenuto je rezultiralo povećanjem neto prihoda po osnovu kamata Grupe u iznosu od RSD 305,1 milion odnosno 4,7%.

Konsolidovani prihodi po osnovu naknada i provizija, u toku prvog polugodišta 2022. godine povećani su u odnosu na isti period 2021. godine za 29,1%. Rashodi od naknada i provizija su zabeležili povećanje ali procentualno manje, povećani su za 16,7%, što je rezultiralo da neto prihod od naknada i provizija Grupe bude veći za 33,2% u odnosu na isti period 2021. godine.

U toku prvog polugodišta 2022. godine ostvaren je neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od RSD 279,2 miliona, za razliku od istog perioda 2021. godine kada je ostvaren neto rashod u iznosu od RSD 1.022,9 miliona.

U toku prvih šest meseci 2022. godine zabeležen je i neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti u iznosu od RSD 63,0 miliona dok je u istom periodu 2021. godine zabeležen neto dobitak u iznosu od RSD 129,8 miliona.

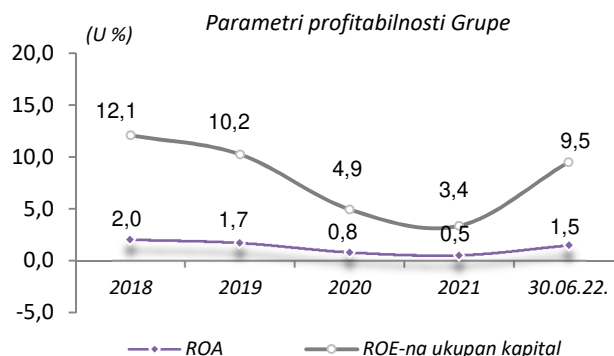
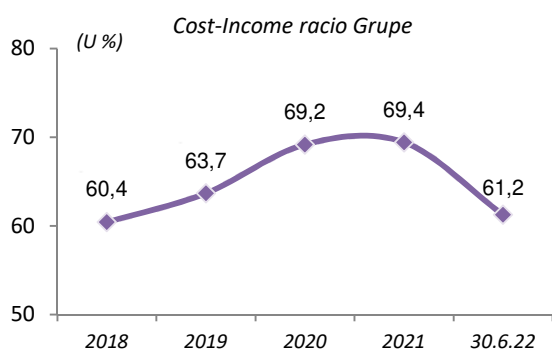
Troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali rashodi su smanjeni u odnosu na isti period 2021. godine za 5,6% odnosno smanjeni su za RSD 451,4 miliona.

Polozicija ostali prihodi Grupe zabeležili su povećanje od RSD 221,9 miliona, odnosno povećanje od 170,3% u toku prvih šest meseci 2022. godine u odnosu na isti period 2021. godine.

U toku prvih šest meseci 2022. godine Grupa je zabeležila neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od RSD 86,2 miliona, dok na isti datum prethodne godine na toj poziciji bilansa uspeha nije bilo iznosa.

Realizovani konsolidovani dobitak pre poreza u toku prvog polugodišta 2022. godine iznosi RSD 3.795,7 miliona i veći je 464,4% u odnosu na rezultat ostvaren u toku 2021. godine na šta uticaj imaju i sve organizacione promene koje su se desile u prethodnom periodu.

Pokazatelji profitabilnosti Grupe



Konsolidovani bilans uspeha u period od 01.01. do 30.06.2022. godine-članice Grupe

	OPIS	NLB Komercijalna banka Beograd	KOMBANK INVEST Beograd	UKUPNO GRUPA
1	2	3	4	5
	<i>(u hiljadama RSD)</i>			
1.1.	Prihodi od kamata	7.240.228	251	7.240.479
1.2.	Rashodi od kamata	384.674	-	(384.674)
1.	Neto prihodi kamata	6.855.554	251	6.855.805
2.1.	Prihodi od naknada	4.765.740	11.394	4.777.134
2.2.	Rashodi od naknada	1.077.524	147	(1.077.671)
2.	Neto prihodi naknada	3.688.216	11.247	3.699.463
3.	Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti FI ³⁴	11.734	1.121	12.855
4.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po fer vrednosti	(63.034)	21	(63.013)
5.	Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene VK ³⁵	(137.896)	(1)	(137.897)
6.	Neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finans. sred. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bil.uspeha	279.200	-	279.200
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86.194	-	86.194
8.	Ostali poslovni prihod	317.896	-	317.896
I	UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	11.037.864	12.639	11.050.503
9.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2.727.824)	(9.340)	(2.737.164)
10.	Troškovi amortizacije	(540.568)	(24)	(540.592)
11.	Ostali prihodi	352.191	4	352.195
12.	Ostali rashodi	(4.321.831)	(7.368)	(4.329.199)
II	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	3.799.832	(4.089)	3.795.743
13.	Porez na dobitak	204.648	-	204.648
14.	Dobitak po osnovu odlož. poreza	115.740	-	115.740
15.	Gubitak po osnovu odloženih poreza	173.148	-	173.148
III	DOBITAK/GUBITAK(-) NAKON OPOREZIVANJA	3.537.776	(4.089)	3.533.687

³⁴ FI – finansijskih instrumenata

³⁵ VK – valutne klauzule

FINANSIJSKI INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA GRUPE

Za adekvatnu procenu finansijskog položaja Grupe, na kraju prvih šest meseci 2022. godine, od ključnog značaja su sledeći finansijski instrumenti odnosno bilansne pozicije: krediti i potraživanja od komitenata, hartije od vrednosti, gotovina i sredstva kod centralne banke, depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima i kapital.

Pozicija krediti i potraživanja od komitenata činila je 54,7% ukupne konsolidovane aktive i povećana je za RSD 88.476,8 miliona u odnosu na kraj 2021. godine.

Pozicija hartije od vrednosti činila je 22,4% ukupne konsolidovane aktive Grupe i smanjena je za RSD 27.787,0 miliona u odnosu na 2021. godinu i najvećim delom se sastoji od plasmana Matične banke u hartije od vrednosti Republike Srbije (RSD 121.819,4 miliona, 99,9%).

Gotovina i sredstva kod centralne banke na kraju prvog polugodišta 2022. godine činila su 16,1% konsolidovane aktive i povećana je za RSD 5.630,4 miliona u odnosu na kraj 2021. godine

S druge strane, pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima činila je 80,5% konsolidovane pasive i povećana je za RSD 34.174,9 miliona. Depoziti su predstavljali osnovni izvor finansiranja KB Grupe i tokom prvih šest meseci 2022. godine.

Pozicija ukupan kapital Grupe je činila 15,4% konsolidovane pasive i povećana je za RSD 8.149,1 milion, prvenstveno zbog povećanja akcijskog kapitala i dobitka u kapitalu (rezultat sprovedene integracije NLB Banke a.d. Beograd i Komercijalne banke a.d. Beograd).

Članice Grupe su dobro kapitalizovane, a pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe iznosi 24,14% i značajno je iznad propisanog limita.

Detaljnije informacije o strukturi pozicija bilansa stanja Matične banke, kao ključne članice Grupe, prikazane su u Izveštaju o poslovanju NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za drugi kvartal 2022. godine, Napomenama uz finansijske izveštaje NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za drugi kvartal 2022. godine i u Napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje za 30.06.2022. godine.

POSLOVANJE OGRANAKA PRE KONSOLIDACIJE

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd, Matična banka, vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije.

KOMBANK INVEST a.d. Beograd izrađuje finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije.

U svrhu pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja pojedinačni finansijski izveštaji Matične banke i Društva KOMBANK INVEST su prilagođeni prezentaciji finansijskih izveštaja na osnovu:

- računovodstvenih propisa Republike Srbije,
- internih akata Matične banke – NLB Komercijalne banke AD Beograd i
- relevantnih MRS i MSFI.

Reklasifikovani pojedinačni bilansi stanja članica Grupe pre konsolidovanja na dan 30.06.2022. godine

OPIS	NLB Komercijalna banka Beograd	KOMBANK INVEST Beograd
(u hiljadama RSD)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	87.685.914	221
Založena finansijska sredstva	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	12.908	0
Hartije od vrednosti	121.819.448	137.576
Kredit i potraživanja od banaka i dfo	15.332.383	16.087
Kredit i potraživanja od komitenata	297.521.736	0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1.488.063	0
Investicije u zavisna društva	140.000	0
Nematerijalna imovina	603.817	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	9.609.009	57
Investicione nekretnine	2.695.112	0
Tekuća poreska sredstva	0	74
Odložena poreska sredstva	1.287.585	2.773
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342.063	0
Ostala sredstva	5.058.490	1.547
UKUPNA AKTIVA	543.596.528	158.335
Obaveze po osnovu derivata	3.358	0
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9.641.559	0
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	437.461.325	0
Subordinirane obaveze	1.766.439	0
Rezervisanja	5.103.627	3.737
Tekuće poreske obaveze	185.737	0
Odložene poreske obaveze	0	0
Ostale obaveze	5.700.863	1.919
UKUPNE OBAVEZE	459.862.908	5.656
Ukupno kapital	83.733.620	152.679
UKUPNO PASIVA	543.596.528	158.335

NAPOMENA: Za potrebe konsolidovanja vrši se reklasifikacija pozicija u pojedinačnim (statutarnim) finansijskim izveštajima članica Grupe koje utiču na korekciju bilansne sume i rezultata u bilansu uspeha iskazanih u statutarnim izveštajima. Korigovani (reklasifikovani) finansijski izveštaji predstavljaju početne bilansne izveštaje i pozicije koje su dalje predmet konsolidacije.

Reklasifikovani pojedinačni bilansi uspeha članica Grupe pre konsolidovanja za period od 01.01. do 30.06.2022. godine

OPIS	NLB Komercijalna banka Beograd	KOMBANK INVEST Beograd
(u hiljadama RSD)		
Prihodi od kamata	7.240.228	251
Rashodi od kamata	(384.674)	0
Neto prihod po osnovu kamata	6.855.554	251
Prihodi od naknada i provizija	4.767.020	11.394
Rashodi od naknada i provizija	(1.077.524)	(1.427)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	3.689.496	9.967
Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti FI ³⁶	11.734	1.121
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	(63.034)	21
Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(137.896)	(1)
Neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU	279.200	0
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86.194	0
Neto dobitak/gubitak po osnovu prstanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0
Ostali poslovni prihodi	177.304	0
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	10.898.552	11.359
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2.727.824)	(9.340)
Troškovi amortizacije	(540.568)	(24)
Ostali prihodi	352.191	4
Ostali rashodi	(4.321.831)	(7.368)
DOBITAK/GUBITAK(-) PRE OPOREZIVANJA	3.660.520	(5.369)

OTKUP SOPSTVENIH AKCIJA

U procesu integracije Komercijalne banke a.d. Beograd sa NLB Bankom a.d. Beograd Banka je u martu 2022. godine, nakon prijema Rešenja Narodne banke Srbije o davanju prethodne saglasnosti za sticanje sopstvenih akcija, izvršila otkup 487.054 sopstvenih akcija od nesaglasnih akcionara, po tržišnoj vrednosti od 4.589,01 dinara po akciji, u ukupnom iznosu od 2.235.096 hiljada dinara.

Dana 18.04.2022. godine Banka je uputila ponudu za prodaju (otuđenje) sopstvenih akcija.

Dana 23.05.2022. godine Banka je objavila obaveštenje o otuđenju sopstvenih akcija (Banka je otuđila ukupno 455.060 sopstvenih akcija što predstavlja 93,4311% sopstvenih akcija tj. 2,4629% od ukupnog broja izdatih običnih akcija). Datum saldiranja transakcije je 23.05.2022. godine. Na dan objavljivanja obaveštenja (24.05.2022.g.) Banka je posedovala ukupno 31.994 sopstvenih akcija odnosno 0,17316% od ukupnog broja izdatih običnih akcija, odnosno 0,16973% od ukupnog broja izdatih akcija obe vrste (obične i preferencijalne).

³⁶ FI – finansijskih instrumenata

Banka je 04.07.2022. godine objavila Obaveštenje akcionarima o prinudnom otkupu akcija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd.

Dana 14.07.2022. godine Banke je objavila Obaveštenje o otuđenju sopstvenih akcija.

Dodatne informacije o otkupu sopstvenih akcija dostupne su na sajtu NLB Komercijalne banke a.d. Beograd, u Izveštaju NLB Komercijalne banke a.d. Beograd za drugi kvartala 2022. godine u delu Napomena uz finansijske izveštaje za drugi kvartal 2022. godine i to u poglavlju 1. Osnivanje i poslovanje Banke i poglavlju 3.26. Kapital, kao i u Napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje za 30.06.2022. godine.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Ciljevi i politike za upravljanje finansijskim rizicima

Na podkonsolidovanom nivou bankarsku Grupu Komercijalna banka ad Beograd čini nadređena Komercijalna banka ad Beograd (u daljem tekstu Matična Banka) i Društvo za upravljanje investicionim Fondovima Kombank Invest. Banka zajedno sa podređenim društvima je postala članica bankarske Grupe krajem 2020. godine a tokom 2021. i u prvoj polovini 2022 godine vršena je harmonizacija sa stanardima upravljanja rizicima. Imajući u vidu različitu prirodu poslovanja i obim poslovanja dominantna je Matična Banka, dok su na podređeno Društvo implementirani standardi bankarske Grupe respektujući prirodu i obim poslovanja.

Upravljanje rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, s obzirom da izloženost rizicima proizlazi iz svih poslovnih aktivnosti, kao neodvojivog dela bankarskog poslovanja, kojim se upravlja kroz identifikovanje, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje, odnosno uspostavljanjem ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Matična Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata: okvir za upravljanje rizicima i izjavu o preuzimanju rizika, strategije, politike i procedure upravljanja rizicima, metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, odgovarajuću organizacionu strukturu, efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima kojima je matična Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, odgovarajući informacioni sistem i adekvatan proces interne procene adekvatnosti kapitala. Takođe, u sistem upravljanja rizicima integrisan je i Plan oporavka Banke, kao mehanizam rane identifikacije situacije teškog finansijskog poremećaja u kome matična Banka može preduzeti mere, odnosno primeniti definisane opcije oporavka u cilju sprečavanja ulaska u fazu rane intervencije u kojoj aktivno učešće ima regulator ili poboljšanje već pogoršanog finansijskog stanja. Okvir za upravljanje rizicima predstavlja formalizaciju Bančine sklonosti ka materijalno značajnim rizicima, koja podrazumeva definisanje ciljeva, tolerancije i limita za sve materijalno značajne rizike koji se mogu kvantifikovati. Strategijom upravljanja rizicima i Strategijom upravljanja kapitalom kao i Planom upravljanja kapitalom, Banka je postavila sledeće ciljeve u okviru sistema upravljanja rizicima: minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika, održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala, razvoj aktivnosti matične Banke u skladu sa poslovnom strategijom i mogućnostima i razvojem tržišta u cilju stvaranja konkurentskih prednosti, diverzifikacija rizika kojima je matična Banka izložena, održavanje učešća NPL u ukupnim kreditima na nivou ispod definisanog limita, održavanje pokazatelja rizika koncentracije po osnovu izloženosti određenim vrstama proizvoda ispod nivoa propisanog regulativom, održavanje učešća kredita u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i kredita u stranoj valuti u ukupnim kreditima matična Banke ispod nivoa propisanog regulativom, održavanje pokazatelja pokrića likvidnom aktivom iznad nivoa propisanog regulativom i internim limitima. Banka permanentno prati sve najave i izmene regulatornog okvira, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

U prvoj polovini godine Banka je sprovedla aktivnosti na usklađivanju sa novom regulativom u delu kojim su uređene mere za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema. Odlukom o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke Narodna banka Srbije je propisala pogodnosti koje banke mogu da primenjuju kako bi se ublažili potencijalni negativni efekti trenutne situacije, po osnovu povećanja nerealizovanih gubitaka dela dužničkih instrumenata na regulatorni kapital. Kroz jasno definisan proces uvođenja novih i značajno izmenjenih proizvoda, usluga i aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima, matična Banka analizira njihov uticaj na buduću izloženost rizicima u cilju optimizacije svojih prihoda i troškova za procenjeni rizik, kao i minimiziranja svih potencijalno mogućih negativnih efekata na finansijski rezultat Banke.

Politika zaštite od izloženosti kreditnom riziku

U cilju zaštite od izloženosti kreditnom riziku, matična Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika pribavljajući i prihvatljive instrumente obezbeđenja (kolaterale), kao sekundarne izvore naplate plasmana. Matična Banka nastoji da posluje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti, procenjujući je u momentu podnošenja zahteva i redovnim monitoringom dužnika, plasmana i kolaterala, u cilju blagovremenog preduzimanja odgovarajućih aktivnosti u postupku naplate. Vrste obezbeđenja potraživanja zavise od procene kreditnog rizika dužnika, i utvrđuju se u svakom konkretnom slučaju pojedinačno, a njihovo pribavljanje se vrši po zaključenju ugovora i pre realizacije plasmana.

Matična Banka je proces i sistem upravljanja rizikom zaštite životne i društvene sredine značajno unapredila tokom prvog polugodišta 2022. godine.

Matična Banka je unutrašnjim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima.

Matična Banka posebnu pažnju poklanja utrživosti i adekvatnoj proceni kolaterala u vezi sa čim prilikom procene vrednosti kolaterala, angažuje ovlašćene procenitelje, kako bi potencijalni rizik od nerealne procene svela na najmanju moguću meru, a nepokretnosti, roba, oprema i ostale pokretne stvari koje su predmet zaloge moraju biti osigurane kod osiguravajućeg društva prihvatljivog za Matična Banku, uz polise osiguranja vinkulirane u korist Banke.

U cilju zaštite od promene tržišnih vrednosti kolaterala, procenjena vrednost se koriguje za definisane procenite umanjenja u zavisnosti od vrste kolaterala i lokacije nepokretnosti, koji se redovno preispituju i revidiraju.

Matična Banka posebnu pažnju posvećuje monitoringu kolaterala i preduzima aktivnosti na obezbeđenju novih procena vrednosti, ali i na pribavljanju dodatnih kolaterala, pre svega kod klijenata sa identifikovanim problemima u poslovanju, ali i klijenata kod kojih je pokrivenost izloženosti kolateralima smanjena usled pada vrednosti pribavljenih kolaterala.

U cilju adekvatnog upravljanja rizicima, matična Banka sprovodi aktivnosti analize kreditnog rizika pri odobrenju plasmana i uspostavljanjem sistema za praćenje, prevenciju i upravljanje rizičnim plasmanima uključujući i adekvatnu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata (Watch List), vrši ublažavanje kreditnog rizika kod klijenata navedenog statusa, kao i kroz preduzimanje mera i akcija u cilju zaštite interesa Banke i sprečavanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital matične Banke.

Tokom prvog polugodišta 2022. godine matična Banka je nastavila sa unapređenjem sistema upravljanja rizicima uvažavajući proces integracije sa NLB Bankom Beograd, kao i uticaja Rusko – Ukrajinske krize.

U prvoj polovini 2022. godini u nastalim uslovima izazvanim COVID-19 pandemijom sa blagim poboljšanjem poslovnog ambijenta poseban izazov sa aspekta upravljanja kreditnim rizikom predstavlja Rusko Ukrajinska kriza, kao i povećanje referentnih kamatnih stopa Centralnih banaka u svetu i u Republici Srbiji. Banka je nastavila sa održavanjem kvaliteta kreditnog portfolija redovnim analizama uticaja pandemije na pad poslovnih aktivnosti i smanjenje

finansijskog potencijala klijenata iz najugroženijih delatnosti i rešavanja problema klijenata koji su već prepoznati kao problematični, a sprovedila je i aktivnosti na smanjenju nenaplativih plasmana.

Primenjuje se koncept „očekivanih gubitaka“ kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih faktora na buduće kretanje verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti. Portfolio se diferencira na tri nivoa koji prate status klijenta (nivo 1 – PL klijenti bez identifikovanog pogoršanja kreditnog rizika, nivo 2 – PL klijenti sa identifikovanim pogoršanjem kreditnog rizika – merenog setom definisanih kriterijuma, nivo 3 – NPL klijenti), uz definisane kriterijume za prelazak klijenata iz viših nivoa u niže. Takođe, u skladu sa MSFI 9 standardom, matična Banka obračunava obezvređenje i za izloženosti prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije.

Počev od 31.12.2021. i na dan 30.06.2022. godine, u obračun LGD unsecured i LGD secured uključen je i uticaj makroekonomskih faktora u naredne tri godine, izumajući u obzir tri scenarija (optimističan, realističan i pesimističan).

Izloženost rizicima (cenovnom, kreditnom, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka) sa strategijom za upravljanje rizicima i ocenom njihove efikasnosti

Matična Banka je u svom poslovanju posebno izložena sledećim vrstama rizika:

1. Kreditnom i sa njim povezanim rizicima.
2. Riziku likvidnosti.
3. Tržišnom riziku.
4. Kamatnom riziku u bankarskoj knjizi.
5. Operativnom riziku.
6. Riziku ulaganja.
7. Riziku izloženosti.
8. Riziku zemlje kao i svim drugim rizicima koji se mogu pojaviti u redovnom poslovanju Banke. Navedeni rizici nisu svi prisutni u poslovanju podređenog društva imajući u vidu prirodu i obim poslovanja.

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja. Prihvatljiv nivo izloženosti kreditnom riziku Banke u skladu je sa definisanim Okvirom za upravljanje rizicima i Strategijom upravljanja rizicima i zavisi od strukture portfolija matične Banke, na osnovu koje se omogućuje limitiranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital matične Banke uz minimiziranje kapitalnih zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka i u cilju održavanja adekvatnosti kapitala na prihvatljivom nivou. Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou klijenta, grupe povezanih lica i celokupnog kreditnog portfolija. Banka odobrava plasmane klijentima (pravnim i fizičkim licima) za koje procenjuje da su kreditno sposobni vršeći analizu, odnosno kvantitativno i/ili kvalitativno merenje i procenu kreditnog rizika i finansijskog stanja dužnika. Proces merenja kreditnog rizika zasnovan je na merenju nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog sistema rejtinga, kao i na primeni regulative Narodne banke Srbije, koja zahteva klasifikaciju svakog plasmana na osnovu propisanih kriterijuma.

Praćenjem i kontrolom portfolija u celini i po pojedinim segmentima, Banka vrši poređenje sa prethodnim periodima, identifikuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa kreditnog rizika. Takođe, prati pokazatelje kvaliteta aktive (kretanje NPL-a, stepen pokrivenosti NPL-a isprawkama vrednosti i slično), kao i izloženost prema regulatorno i interno definisanim limitima. Odlukom o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda. Takođe, uvedeno je i praćenje i izveštavanje o stepenu kreditne zaduženosti fizičkih lica (DTI racio). Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke, kao

rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme odgovarajuće korektivne mere. S druge strane, matična Banka ne ulaže u visoko rizične plasmane kao što su ulaganja u potencijalno profitabilne projekte ali s visokim rizikom, u investicione fondove visoko rizičnog portfolija i slično.

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti matična Banke da ispuni svoje dospelje obaveze usled povlačenja postojećih izvora finansiranja i o nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja – rizik likvidnosti izvora finansiranja, kao i otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu – tržišni rizik likvidnosti.

Rizik likvidnosti ispoljava se kroz teškoće Banke u izmirenju dospelih obaveza u slučaju nedovoljnih rezervi likvidnosti i nemogućnosti pokrića neočekivanih odliva ostale pasive. Banka u svom poslovanju poštuje osnovne principe likvidnosti, ostvarujući dovoljan nivo likvidnih sredstava za pokriće obaveza nastalih u kratkom roku, odnosno poštuje princip solventnosti, formiranjem optimalne strukture sopstvenih i pozajmljenih izvora sredstava i formiranjem dovoljnog nivoa rezervi likvidnosti koje ne ugrožavaju ostvarivanje planiranog povrata na kapital.

Rizik likvidnosti, ispoljava se i u nemogućnosti Banke da transformiše pojedine delove aktive u likvidna sredstva u kratkom roku. Banka vrši analizu rizika izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti. Problem likvidnosti sa aspekta izvora sredstava odnosi se na strukturu pasive, odnosno obaveza i izražava se kroz potencijalno značajno učešće nestabilnih izvora, kratkoročnih izvora ili njihove koncentracije. Rizik likvidnosti izvora sredstava zapravo predstavlja rizik da Banka neće moći da ispuni obaveze usled povlačenja nestabilnih izvora sredstava, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora sredstava. Sa druge strane, rizik likvidnosti ispoljava se i kroz deficit rezervi likvidnosti i otežanog ili nemogućeg pribavljanja likvidnih sredstava po prihvatljivim tržišnim cenama. U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti uspostavljen je proces interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnošću (ILAAP), koji se sprovodi najmanje jednom godišnje. Uspostavljen je i sistem internih limita i Okvir Rizičnog apetita, u skladu sa standardima Grupe za strukturne pokazatelje likvidnosti, kao i sa prirodom poslovanja Banke.

U toku 2022. godine Banka je bila usklađena sa regulatornim i interno definisanim limitima, kao i Okvirom za upravljanje rizicima, a rizik likvidnosti se kretao u kontrolisanim okvirima. Banka aktivno preduzima preventivne mere u cilju minimiziranja izloženosti riziku likvidnosti.

Tržišni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena tržišnih varijabli i obuhvata devizni rizik za sve poslovne aktivnosti koje obavlja i cenovni rizik pozicija knjige trgovanja.

Banka je izložena deviznom riziku koji se manifestuje kroz mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled volatilnosti deviznih kurseva, odnosa, promene vrednosti domaće valute u odnosu na strane valute ili promene vrednosti zlata i drugih plemenitih metala. U cilju minimiziranja izloženosti deviznom riziku Banka vrši diversifikaciju valutne strukture portfolija i valutne strukture obaveza, usklađivanje otvorenih pozicija po pojedinim valutama, poštujući principe ročne transformacije sredstava. U toku 2022. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala, kao i sa značajno konzervativnijim interno definisanim limitima, odnosno sa definisanim Okvirom za upravljanje rizicima.

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa. Banka na sveobuhvatan način blagovremeno utvrđuje uzroke tekuće i procenjuje faktore buduće izloženosti kamatnom riziku. Izloženost ovoj vrsti rizika zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i pasive. Upravljanje kamatnim rizikom ima za cilj održavanje prihvatljivog nivoa izloženosti kamatnom riziku sa aspekta uticaja na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala, vođenjem adekvatne politike ročne usklađenosti perioda ponovnog formiranja kamatnih stopa i usklađivanja izvora sa plasmanima prema visini kamatne stope i ročnosti.

U toku 2022. godine Banka je bila usklađena sa regulatornim i interno definisanim limitima, kao i Okvirom za upravljanje rizicima.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje usled nedostataka ili grešaka kod funkcionisanja unutrašnjih procesa, sistema i ljudi ili zbog spoljnih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne i strateški i reputacioni rizik. Međutim, zbog značaja, reputacioni rizik se uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom. Operativni rizik se definiše kao događaj koji je nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka zaposlenih i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja, interne i eksterne prevare, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja klijenata, distribucije proizvoda, novčanih kazni i penala usled povreda, štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i sistemskih propusta i upravljanja procesima.

Merenje, odnosno procena operativnog rizika matična Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog operativnog rizika. Banka sprovodi merenje izloženosti operativnim rizicima kroz evidenciju događaja, praćenje ključnih indikatora rizika i utvrđivanje profila operativnih rizika.

Ključni indikatori rizika predstavljaju rano upozorenje za signaliziranje promena u rizičnom profilu Banke. Odnose se na određeni operativni rizik i prikazuju veću izloženost u nastanku događaja operativnog rizika. Njihova svrha je pružanje pomoći u smanjivanju gubitaka i operativnih rizika kroz proaktivno sagledavanje faktora rizika.

Profil operativnih rizika Banke predstavlja izloženost Banke operativnom riziku i služi kao osnova za donošenje dopunskih odluka, kojima bi se poboljšao postojeći profil operativne rizičnosti i približio ciljnom profilu. Postojeći profil identifikovanih operativnih rizika je rezultat identifikacije i ocene operativnih rizika u okviru određenih procesa od strane organizacionih oblika, koja se sprovodi najmanje jednom godišnje. Postojeći profil operativnih rizika uključuje operativne rizike koje staratelji operativnih rizika (osobe koje su odgovorne za praćenje operativnih rizika, kao i drugi zaposleni), vide u okviru svojih organizacionih oblika ili izvan njih. Tokom 2022. godine, pored ostalih procena operativnih rizika u procesima, matična Banka je sprovela i procenu izloženosti operativnim rizicima u uslovima integracije dve banke. Za identifikovane operativne rizike definisane su odgovarajuće mere za umanj enje rizika.

Banka preduzima mere u cilju ublažavanja operativnih rizika i proaktivnog reagovanja na potencijalne događaje operativnih rizika kroz permanentno praćenje svih aktivnosti, praćenje ključnih indikatora rizika koji predstavljaju rano upozorenje za signaliziranje promena u rizičnom profilu Banke, primenu adekvatnog i pouzdanog informacionog sistema, a čijim sprovođenjem se unapređuje poslovna praksa i optimizuju poslovni procesi Banke.

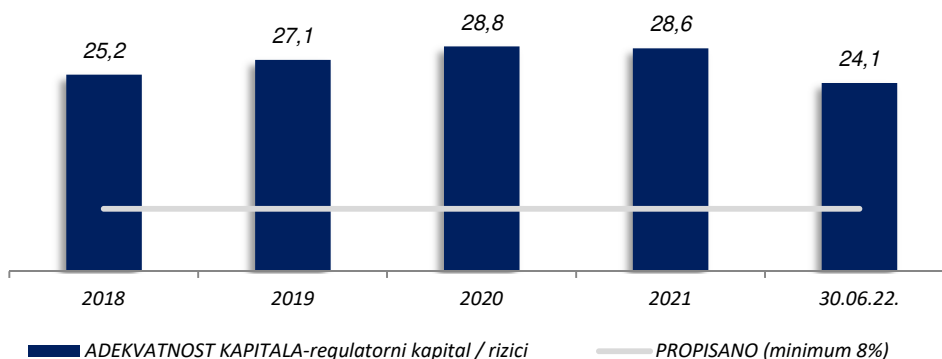
Rizik ulaganja matična Banke predstavlja rizik ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije prati se nivo trajnih ulaganja i o tome se obaveštavaju Organi i Odbori Banke. Na ovaj način se obezbeđuje da ulaganje matične Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala matične Banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i lica povezana sa matičnom Bankom jeste izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke. U toku prvog polugodišta 2022. godine matična Banka je bila usklađena sa regulatornim i interno definisanim limitima izloženosti.

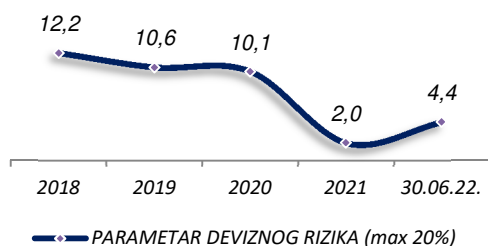
Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je matična Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika. Izloženost Banke riziku zemlje je na prihvatljivom nivou.

Detaljan prikaz i objašnjenje rizika kojima je Grupa izložena u svom poslovanju je predstavljen u tački 4. Upravljanje rizicima u Napomenama uz finansijske izveštaje.

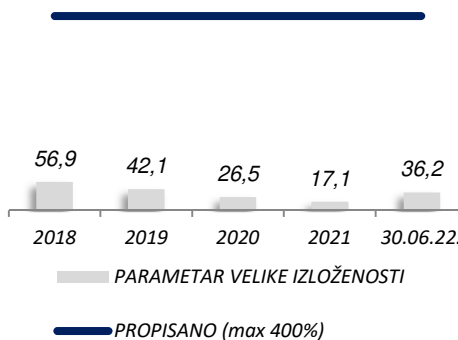
Adekvatnost kapitala Grupe



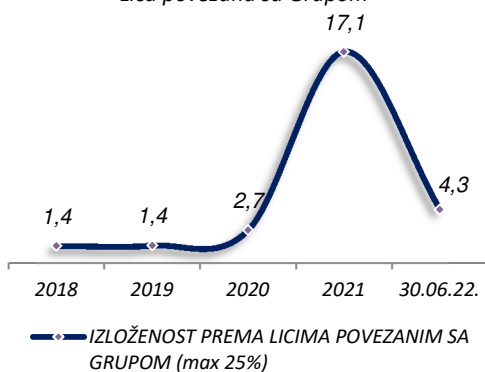
Parametar deviznog rizika Grupe



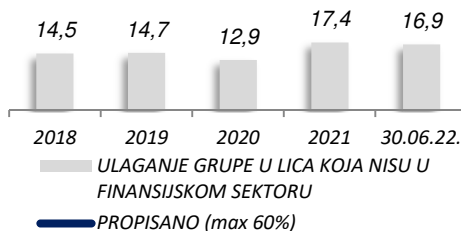
Parametar velike izloženosti Grupe



Lica povezana sa Grupom



Ulaganje Grupe



NEFINANSIJSKE INFORMACIJE GRUPE

Poslovni model Grupe

Matična banka Grupe NLB Komercijalna banka a.d. Beograd funkcioniše kao poslovna banka univerzalnog tipa. Banka je u svom poslovanju podjednako usmerena na rad sa stanovništvom, pravnim licima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima. Aktivnosti Grupe uključuju kreditne,

depozitne i garancijske poslove i poslove platnog prometa u zemlji i inostranstvu u skladu sa Zakonom o bankama, kao i poslove upravljanja investicionim fondovima.

Banka posluje samostalno, po tržišnim principima, uz primenu načela likvidnosti, profitabilnosti i sigurnosti, uz poštovanje zakona, drugih propisa i opštih principa bankarskog poslovanja u ostvarivanju svojih ciljeva na društveno odgovoran način, u skladu sa temeljnim vrednostima i poslovnom etikom.

Poslovni model Banke opredeljen je kao prikupljanje, držanje slobodnih novčanih sredstava od pravnih i fizičkih lica pod definisanim uslovima (glavnice i kamate) i plasiranje prikupljenih novčanih sredstava pravnim i fizičkim licima u obliku kredita pod drugim, definisanim uslovima (glavnice i kamate), investiranje u hartije od vrednosti i druge registrovane poslove.

Osnovna delatnost Društva KOMBANK INVEST AD Beograd je organizovanje i upravljanje UCITS fondom. Izuzetno Društvo može upravljati drugim institucijama kolektivnog investiranja u skladu sa posebnim zakonom i u pogledu kojih podleže prudencijalnom nadzoru. Imovinu Društva čine stvari i prava u vlasništvu Društva, kao i druga prava Društva. Društvo odgovara za svoje obaveze celokupnom imovinom.

Društvo upravlja radom i poslovanjem sledećih fondova:

1. KOMBANK INFOND

Primarni investicioni cilj društva za upravljanje je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem članovima UCITS fonda omogući da uz preuzimanje umerenog rizika ostvare visoke stope prinosa na sredstva uložena na duži vremenski period.

Osnovni investicioni cilj (benchmark) UCITS fonda je ostvarivanje stope prinosa koja kontinuirano prati kretanje vodećih svetskih indeksa.

Imajući u vidu i opredeljenost ulaganja u finansijske instrumente koji su na dnevnom nivou osetljivi na promenu tržišnih uslova, kao i na sastav portfolija UCITS fonda, moguća je umerena volatilitnost investicione jedinice.

2. KOMBANK NOVČANI FOND

Investicioni cilj UCITS fonda je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem omogući ostvarivanje stabilnog prinosa uz što veću profitabilnost ulaganja, za svoje članove, uz nizak stepen rizika i uz održavanje likvidnosti imovine na najvišem mogućem nivou.

Osnovni investicioni cilj (benchmark) UCITS fonda je ostvarivanje stope prinosa koja kontinuirano prati kretanje dnevne BEONIA (Belgrade over-night interest rate) kamatne stope kao repnog pokazatelja UCITS fonda.

3. KOMBANK DEVIZNI FOND

Investicioni cilj UCITS fonda je da odgovornim i profesionalnim upravljanjem omogući ostvarivanje stabilnog prinosa uz što veću profitabilnost ulaganja, za svoje članove, uz nizak stepen rizika i uz održavanje likvidnosti imovine na najvišem mogućem nivou.

Osnovni investicioni cilj UCITS fonda (benchmark) je ostvarenje prinosa koji kontinuirano prati kretanje EURIBOR kamatne stope, kao i ostale repne stope na deviznom tržištu.

Ulaganja u cilju zaštite životne sredine

Grupa poštuje međunarodne standarde i vrednosti u kreiranju finansijskih proizvoda i usluga, razvija i sprovodi aktivnosti na polju zaštite životne sredine i zaštite ljudskih i radnih prava.

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd, Matična banka posebno brine o zaštiti životne sredine i posvećena je odgovornom poslovanju pri čemu se teži minimiziranju u stvaranju otpada, optimizaciji potrošnje resursa u cilju smanjenja uticaja na životnu sredinu na najmanju moguću meru, kao i pravilnom upravljanju potencijalnih rizika po životnu sredinu prilikom kreditiranja. Mere koje se preduzimaju radi smanjenja negativnog uticaja na životnu sredinu su:

Štampanje/recikliranje papira i uticaj na okolinu

Smanjivanje štampanja je trajan i dugoročan proces u Banci koji je pokrenut uvođenjem DMS još 2012. godine. Tokom poslednjih nekoliko godina uvedena je elektronska pisarnica gde se kompletna ulazna pošta skenira i u digitalnom obliku šalje organizacionim oblicima u Banci. Poslednjih godina dokumenti se potpisuju sertifikovanim elektronskim potpisom, a konstantno se radi na digitalizaciji poslovnih procesa što dovodi do konstantnog smanjenja potrošnje papira (u periodu 2019-2020 za 20%, a u periodu 2020-2021 za dodatnih 19%). Jedan od ciljeva projekta relokacije centrale banke je i uvođenje paperless načina poslovanja. Posle izvršenog odabiranja arhivske građe kojoj je istekao rok čuvanja, ista se izdvaja radi uništavanja i recikliranja po najstrožijim standardima i procedurama.

Reciklaža otpada

Upravljanje otpadom podrazumeva sortiranje otpada na komercijalni otpad i otpad od električne i elektronske opreme. Odlaganje otpada od električne elektronske opreme vrši se po završetku godišnjeg popisa osnovnih sredstava na način da se isti predaje sertifikovanoj firmi za zbrinjavanje ove vrste otpada, a koja po završenom prevozu dostavlja Banci overenu potvrdu da je otpad preuzet.

Korišćenje svetla

Svakodnevnom aktivnostima Komercijalna banka doprinosi uštedi električne energije na način da se u prostorijama koje se ne koriste stalno svetlo drži ugašeno i pali se samo po potrebi, a počelo se i sa instaliranjem LED sijalica u objektima. Relokacijom centrale banke planirana je primena tehnoloških rešenja koja će centralu napraviti pametnom zgradom sa implementiranim BMS (sistem za upravljanje zgradom) i solarnim panelima koji će dodatno doprineti manjoj potrošnji energije.

Smanjenje emisije CO₂

Prepoznajući značaj i nepovoljan trend povećanja emisije CO₂ na globalnom nivou Komercijalna banka je preduzela set mera usmerenih na ograničavanje sopstvenog uticaja na emisiju gasova CO₂. Počevši od 2022. godine, Komercijalna Banka je osigurala da celokupna potrošena električna energija dolazi isključivo iz obnovljivih izvora energije. Na taj način je izbegnut indirektan podsticaj emisije gasova sa efektom staklene bašte koji nastaju sagorevanjem uglja. Takođe, pokrenute su i aktivnosti na izračunavanju ukupne emisije pomenutih gasova usled redovnih aktivnosti Komercijalne Banke a rezultati ovih aktivnosti će biti iskorišćeni kako bi se postavile strategije usmerene na dalje smanjenje emisije svih štetnih gasova.

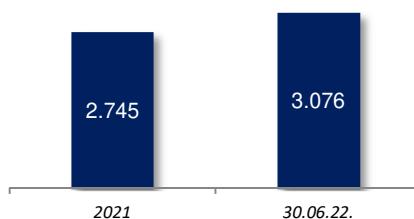
Sistem Upravljanja Zaštitom Životne Sredine

Komercijalna banka aktivno radi na uspostavljanju Sistema upravljanja zaštitom životne sredine (ESMS – Environmental and Social Management System) koji će osigurati svakodnevnu analizu, ograničavanje i upravljanje svih potencijalnih rizika po životnu sredinu ili društvo a koji mogu nastati kreditiranjem određenih industrija ili projekata. Sistem upravljanja zaštitom životne sredine funkcionisaće u skladu sa principima i pravilima usvojenim od strane Evropske Banke za Obnovu i Razvoj (EBRD), Multilateralne Agencije za Garantovanje Investicija (MIGA) i zakonskog okvira Republike Srbije, što će osigurati najviše standarde prilikom upravljanja rizicima po životnu sredinu i društvo.

Socijalna i kadrovska pitanja Grupe

Na dan 30.06.2022. godine Grupa je ukupno imala 3.076 zaposlenih, za 331 više nego na kraju 2021. godine. Povećanje je nastalo kao rezultat sprovedenih promena u toku 2021. i 2022. godine odnosno prodaje člana Grupe Komercijalne banke a.d. Banka Luka i pripajanja člana Grupe Komercijalne banke a.d. Podgorica NLB Banci a.d. Podgorica odnosno pripajanja NLB Banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd. U podatku 3.076 zaposlenih uračunati su zaposleni Matične banke, Društva KOMBANK INVEST i NLB Banke a.d. Podgorica.

Broj zaposlenih Grupe



Članice Grupe samostalno definišu i sprovode kadrovsku politiku u skladu sa pojedinačnim Poslovnim politikama i Strategijama i biznis planovima.

Misija upravljanja ljudskim resursima u NLB Komercijalnoj banci a.d. Beograd je razvoj i održavanje visokog nivoa stručnosti i motivacije zaposlenih u cilju realizacije poslovnih planova Banke. Uz kontinuiranu optimizaciju broja i strukture zaposlenih poslednjih godina, rasla je i efikasnost Banke, mereno aktivom po zaposlenom.

Pitanja vezana za socijalna i kadrovska pitanja Grupe dodatno su obrađena u Godišnjem izveštaju o poslovanju Grupe za 2021. godinu

Poštovanje ljudskih prava

U Grupi se poštuju sva ljudska prava zagarantovana lokalnom regulativom gde članice Grupe posluju. U svom poslovanju Grupa ne koristi i ne zloupotrebljava decu odnosno maloletna lica. Zaposlenim ženama u Grupi je dozvoljeno da koriste pravo na trudnička i porodijska odsustva u skladu sa lokalnom regulativom i Kolektivnim ugovorom.

U Matičnoj banci se poštuju sva ljudska prava zagarantovana Ustavom Republike Srbije. U svom poslovanju Banka ne koristi i ne zloupotrebljava decu odnosno maloletna lica. Zaposlenim ženama u Banci je dozvoljeno da koriste pravo na trudničko bolovanje, porodijska odsustva, odsustva radi nege deteta i odsustvo sa rada radi posebne nege deteta, u skladu sa Zakonom o radu i Kolektivnim ugovorom.

U cilju poštovanja zaštite podataka o ličnosti, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti, NLB Komercijalna banka je usvojila Pravilnik Zaštita podataka o ličnosti (Pr-05-01-BK).

Banka poštuje privatnost zaposlenih u skladu sa propisima o zaštiti podataka o ličnosti. Banka ulaže napore da zaposlenima obezbedi bezbednost na radu, u kom pravcu je usvojen veći broj akata i procedura.

Banka u skladu sa odredbama Kolektivnog ugovora kolektivno osigurava sve zaposlene za slučaj težih bolesti i hirurških intervencija i za slučaj smrti usled nezgode i invaliditeta (24/7/365).

Zaposleni je dužan da poštuje propise o bezbednosti i zaštiti života i zdravlja na radu, a nepoštovanje tih propisa i neobaveštavanje Banke o svakoj vrsti potencijalne opasnosti koja bi mogla da utiče na bezbednost i zdravlje na radu zaposlenog ili drugih zaposlenih, predstavlja povredu radne discipline, saglasno odredbama Kolektivnog ugovora Komercijalne banke ad Beograd.

U Banci postoji Odbor za bezbednost i zdravlje na radu koji ima nadležnosti uređene zakonom i Kolektivnom ugovorom NLB Komercijalne banke ad Beograd.

Borba protiv korupcije i pitanja u vezi sa podmićivanjem

U Matičnoj banci je u primeni dokument Politika upravljanja sukobom interesa i sprečavanje korupcije NLB Komercijalne banke AD Beograd - NLB Grupa (dalje:Politika) kojom je regulisano pitanje borbe protiv korupcije i podmićivanja³⁷.

U primeni ove Politike, Matična banka se pridržava:

- važećih zakonskih propis;
- Kodeksa korporativnog upravljanja Privredne komore Srbije,
- Pravila poslovanja Beogradske berze a.d. i
- najbolje prakse NLB Grupe.

U skladu sa navedenom Politikom:

- sukob interesa znači sukob između privatnih interesa pojedinca i osoba povezanih s njim (uključujući članove njihove uže porodice) i interesa NLB d.d. ili članice NLB Grupe, koje je pojedinac dužan da zaštiti, a koji bi mogao imati negativne posledice na sprovođenje poslovnih aktivnosti, donošenje poslovnih odluka, izvršavanje radnih zadataka i ispunjavanje obaveza
- korupcija znači svaku zloupotrebu položaja u privatne svrhe. To uključuje pribavljanje finansijskih i nefinansijskih koristi za sebe ili za druge. Primeri korupcije su ucene, podmićivanje, prevara, nepotizam, plaćanje olakšica.
- podmićivanje znači tražiti ili prihvatiti, za sebe ili za nekoga drugog, nezakonitu nagradu, poklon ili bilo koju drugu korist ili obećanje ili ponudu takve koristi kojom bi, zbog sticanja ili zadržavanja transakcije ili druge nezakonite koristi, zanemarili interese članice NLB Grupe ili drugog fizičkog lica ili im naneli štetu. Podmićivanje takođe znači obećanje, ponudu ili davanje nedozvoljene nagrade, poklona ili bilo koje druge koristi licu ili nekom drugom kako bi se sebi ili nekome priuštila neopravdana prednost pri dobijanju ili zadržavanju transakcije ili druge nezakonite koristi, takođe u zamenu za uslugu pribavljanja ili zadržavanja transakcije ili druge koristi.

Zabranjene radnje u vezi korupcije

U NLB Grupi bilo koji oblik korupcije je strogo zabranjen. U NLB Grupi je zabranjeno korišćenje bilo kojih resursa bilo koje članice NLB Grupe u bilo koje nezakonite svrhe ili svrhe koje nisu u skladu sa antikorupcijskim pravilima predviđenim ovom Politikom. Zaposleni su dužni da odbiju svako koruptivno ponašanje i odmah ga prijave organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost.

U cilju borbe protiv korupcije NLB Komercijalna banka ad Beograd ima razvijene procedure u cilju borbe protiv:

- nezakonitog prihvatanja i nedozvoljenog davanja poklona (podmićivanje) - strogo je zabranjeno nezakonito davanje ili prihvatanje poklona bilo kome/od bilo koga, bilo da je u pitanju poslovni partner, dobavljač ili javni službenik, radi dobijanja novog posla, zadržavanja postojećeg posla ili davanja prednosti nečijim interesima na pogrešan način;
- plaćanja olakšica - ova aktivnost je zabranjena tako da se isplata olakšica ne sme niti vršiti niti primati;
- nepotizma - zabranjena aktivnost;
- lobiranja i političkih doprinosa - članice NLB Grupe neće plaćati nikakve političke doprinose - ni direktne ni indirektno;
- sponzorstava i donacija - moraju se izbegavati odobravanja donacija i sponzorstava na netransparentan način za profitne organizacije; udruženja ili organizacije ili osobe

³⁷ Podsticanje se takođe smatra korupcijom - ako neko obeća ili čak da nagradu drugoj osobi u zamenu za radnju koja ima naznake korupcije. U tom slučaju, i osoba kojoj je dat podsticaj i osoba koja u suštini obavlja takvu radnju uključene su u koruptivnu radnju.

povezane sa NLB Grupom, ili bez poštovanja pravila uspostavljenih za odobravanje donacija i sponzorstava;

- standarda za dobavljače i / ili spoljne pružaoce usluga - dobavljači i spoljni pružaoци usluga moraju biti unapred obavješteni o zahtevima u oblasti usklađenosti i integriteta, dobiti linkove za pristup objavljenom Kodeksu ponašanja NLB Grupe (za javnu upotrebu) dok ugovori sa Bankom moraju da sadrže standarde u oblasti usklađenosti i sprečavanja korupcije, kao i odgovarajuće pravne lekove (raskid ugovora zbog nepoštovanja standarda NLB Grupe);
- korišćenje posrednika - posrednici, agenti, savetnici, agenti za promet nekretninama, predstavnici i druga lica koja deluju u ime i za račun Banke ili druge članice NLB Grupe, moraju biti unapred obavješteni o zahtevima u oblasti usklađenosti i integriteta, dobiti linkove za pristup objavljenom Kodeksu ponašanja NLB Grupe (za javnu upotrebu) dok ugovori sa Bankom moraju da sadrže standarde u oblasti usklađenosti i sprečavanja korupcije, kao i odgovarajuće pravne lekove (raskid ugovora zbog nepoštovanja standarda NLB Grupe);
- zapošljavanje ili naručivanje usluga od bivših državnih službenika, nameštenika ili njihovih rođaka - javni službenici i nosioci funkcija, članovi njihove uže porodice i druge osobe usko povezane sa njima (npr. prijatelji, drugi bliski poznanici) uživaju jednak tretman kao i ostali (potencijalni) zaposleni ili poslovni partneri, na osnovu njihovog iskustva, veština i kompetencija, i nikada im se ne može dati prioritet zbog ovih veza u postupcima zapošljavanja ili procesima naručivanja usluga ili kupovine robe;
- kontakti sa visokim državnim zvaničnicima - članovi organa upravljanja članica NLB Grupe koji imaju kontakte sa vladom ili predstavnicima države ili predstavnicima diplomatskih predstavništava ili međunarodnih organizacija moraju, pored poštovanja pravila o prihvatanju i davanju poklona, kako bi zaštitili integritet i ugled NLB Grupe, voditi računa da u tim kontaktima ostvaruju osnovni cilj ove Politike, odnosno osiguraju transparentnost poslovanja i
- kontakti sa drugim licima - zaposleni u NLB Grupi kojima se obratio predstavnik ili agent dobavljača, spoljnog pružaoца usluga, klijenta ili trećeg lica kako bi pokušali da neprimereno utiču na poslovne odluke članice NLB Grupe na neprimeren ili nezakonit način, dužni su da na to odmah ukažu organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja banke.

Ostale nedozvoljene odnosno zabranjene radnje u obavljanju poslovnih aktivnosti Banke i Grupe su opisane u pomenutom dokumentu tj. Politici.

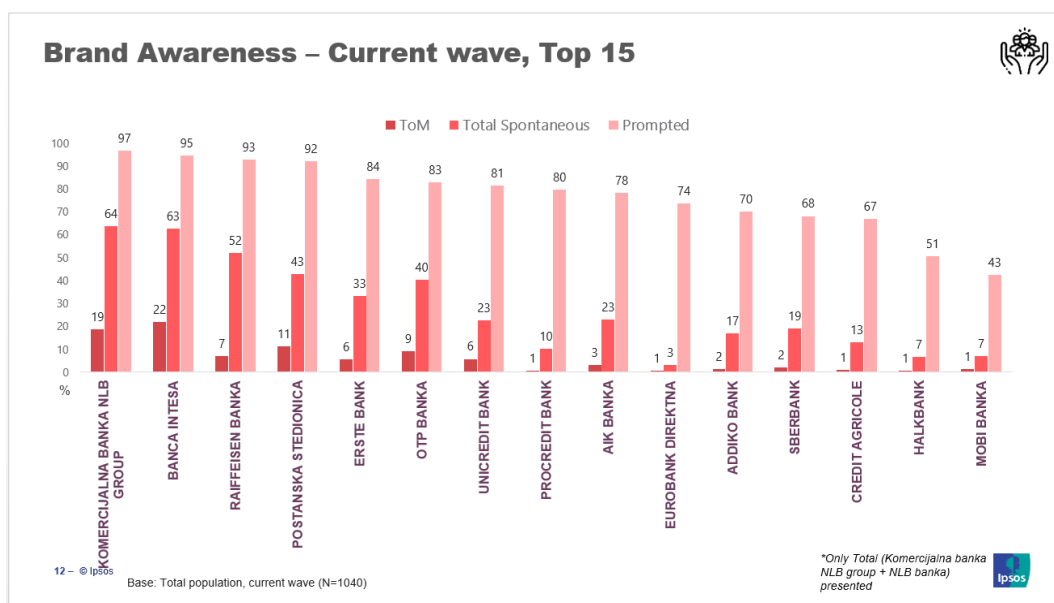
Aktivnosti na polju istraživanja

NLB Komercijalna banka je tokom 2022. godine detaljno i ažurno pratila dešavanja na finansijskom tržištu i uspešno se prilagođavala uslovima i promenama na istom, kako bi zadržala svoju zavidnu poziciju, što pokazuju i sprovedena istraživanja.

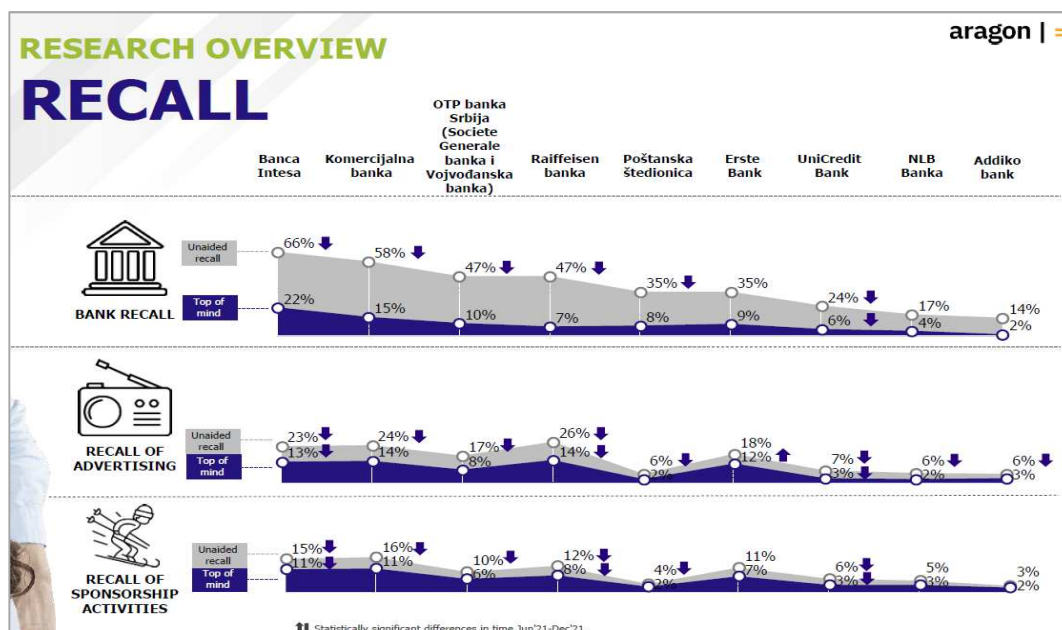
Tržišna pozicioniranost Banke kao brenda, njenih proizvoda i usluga, proveravana su i tokom 2022. godine, kroz bankarski Omnibus, koji sprovodi istraživačka agencija „IPSOS“, specijalizovana za ovu vrstu istraživanja, kao i kroz Brand Track, koji sprovodi istraživačka agencija iz Slovenije Aragon. Istraživanja pokazuju da Banka u dužem vremenskom periodu drži jednu od vodećih pozicija u očima javnosti, mereno kriterijumima prepoznatljivosti brenda, kvaliteta i zadovoljstva proizvodima i uslugama koje klijenti koriste. Svi rezultati istraživanja prezentuju se relevantnim organizacionim jedinicama Banke radi dodatnog jačanja brenda NLB Komercijalna banka.

Poslednji izveštaji bankarskog Omnibusa (iz januara 2022. godine) i Brand Track istraživanja (iz februara 2022. godine), pokazuju da je Komercijalna banka NLB Group, po mišljenju ispitanika, rangirana u samom vrhu po kriterijumu prepoznatljivosti brenda među vodećih 15 banaka u Srbiji.

Prepoznatljivost brenda banaka u Srbiji (bankarski Omnibus, januar 2022. godine)

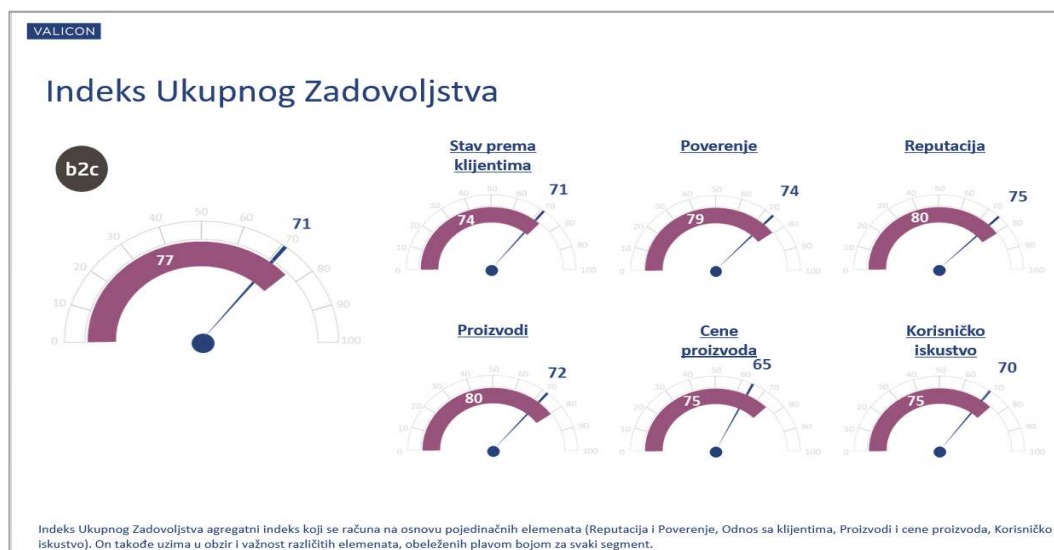


Prisećanje brendova banaka u Srbiji (Brand Track, februar 2022. godine)



Između ostalog, rađena je i Studija o zadovoljstvu klijenata iz februara 2022. godine koju je sprovedla istraživačka agencija iz Slovenije Valicon, a koja je pokazala prostor za unapređenje sledećih atributa: stav prema klijentima, korisničko iskustvo i cene proizvoda.

Studija o zadovoljstvu klijenata Komercijalne banke NLB Grupe (februar 2022. godine)



Rezultati istraživanja i analiza doprinose unapređenju efikasnosti procesa donošenja poslovnih odluka, posebno bitnih u segmentu razvoja novih i unapređenja i modifikacije postojećih proizvoda i usluga.

U kontinuiranom procesu praćenja tržišnih signala i potreba postojećih korisnika i potencijalnih klijenata, nadležni sektori članica Grupe su u prethodnom periodu korisnicima ponudili nove i/ili unapredili postojeće proizvode i usluge Banke.

Društveno odgovorno poslovanje Grupe

NLB KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Poseban doprinos očuvanju i povećanju vrednosti korporativnog imidža davale su aktivnosti iz oblasti društveno odgovornog poslovanja (DOP). Banka ih je pažljivo birala i podržavala i u njima aktivno saradivala sa svojim partnerima, ali u isto vreme pokretala i svoje akcije i kampanje koje imaju širi uticaj i značaj za određene ciljne grupe, ali i za društvo u celini.

Nastavljena je kampanja „Stambeni krediti za mlade“, nakon inicijalnog lansiranja kampanje u oktobru 2021. godine. Tada još uvek Komercijalna banka nastavila je sa akcijom “Prava prilika da živiš po svom” koja je deo strateške inicijative NLB Grupe da podrži trend ostanka mladih ljudi u svojim matičnim zemljama.

Prvih 350 klijenata koji su od februara do kraja marta 2022. godine podneli zahtev za stambeni kredit i čiji kredit je isplaćen do kraja maja 2022. godine, od Banke su dobili vredan poklon za useljenje u svoj stan, u iznosu od 30.000 dinara.

Redovne aktivnosti u oblasti društvene odgovornosti bile su otežane usled situacije u zemlji izazvane pandemijom korona virusa. Banka je i ove godine odgovorila na ovaj izazov procedurama koje su omogućile poslovanje i u ovoj situaciji, pa su tako Komercijalna banka i NLB Banka nastavile sa tradicionalnom akcijom i konkursom „Organic“.

Tada još uvek dve banke, članice NLB Grupe, zajedno su organizovale konkurs namenjen organskim proizvođačima – čak 11. u nizu Organic konkurs kroz koji je nagrađeno pet projekata iz oblasti organske proizvodnje i prerade hrane, novčanim nagradama u ukupnom iznosu od 2,5 miliona dinara.

Organic konkurs već nekoliko godina predstavlja jedno od najvećih takmičenja koje nagrađuje organske proizvođače, u čitavom regionu. Dokaz toj tvrdnji predstavlja preko 640 projekata koji su stigli na adrese NLB Banke i Komercijalne banke, od 2012. godine.

Kao članica NLB Grupe u Srbiji, NLB Komercijalna banka kompletirala je donaciju Fondu B92, čiji rad banka podržava od 2014. godine, a koja je usaglašena s prethodnim Ugovorom o donaciji. Određeni preostali iznos NLB Komercijalna banka uplatila je Fondu na ime nabavke devet protokomera za kiseoničku terapiju za potrebe Instituta za neonatologiju. U pitanju su aparati kojima se meri protok kiseonika koji je potreban pacijentima, u ovom slučaju bebama i neonatusima.

Sve sprovedene aktivnosti Komercijalne banke, a zatim i NLB Komercijalne banke u ovoj oblasti pratila je odgovarajuća PR potpora kada su i interna i eksterna komunikacija u pitanju. Upravo to se pokazalo kao neophodna podrška u vanrednim okolnostima u kojima smo se našli i 2021. i 2022. godine. Banka je kvalitetno, jasno i ciljano komunicirala sa svojim zaposlenima, klijentima i partnerima, kako bi ih pravovremeno informisala o svim izmenama koje su pratile (društveno odgovorno) poslovanje, ali isto tako i proces integracije dve banke. Time je postignuto međusobno razumevanje i zadržano poverenje u Banku, ali su postavljeni i jaki temelji za kreiranje novog brenda nove banke pravih prilika, što doprinosi unapređenju stečenog imidža i reputacije.

PLAN BUDUĆEG RAZVOJA GRUPE

Strategije i planovi poslovanja za budući period definišu se i usvajaju na nivou pojedinačnih članica Grupe.

U skladu sa politikom NLB Grupe Komercijalna banka a.d. Beograd i NLB banka a.d. Beograd su u periodu jul - oktobar 2021. godine za banku koja nastaje integracijom dve banke, sačinili Budžet za 2022. godinu i finansijske projekcije za period 2023 - 2026. godina.

Polazna pretpostavka za izradu plana je uvažavanje efekata sinergije, posebno od aprila 2022. godine, koji se očekuju u procesu integracije. Proces integracije je uspešno završen 30.4.2022. godine i time je prvi veliki izazov u narednom periodu okončan.

Ciljevi koje matična Banka želi postići u narednom petogodišnjem periodu detaljno su prikazani u Godišnjem izveštaju o poslovanju Grupe za 2021. godinu.

Poslovni ciljevi Društva za upravljanje UCITS fondom KOMBANK INVEST a.d. Beograd za budući planski period prikazani su u Godišnjem izveštaju o poslovanju Grupe za 2021. godinu.

ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Od 31. decembra 2021. godine do kraja juna 2022. godine od bitnijih poslovnih događaja, izdvajamo da su zakazane i održane četiri vanredne i jedna redovna sednica Skupštine akcionara Matične banke.

Na vanrednoj sednici Skupštine akcionara Banke koja je zakazana i održana 02.02.2022. godine usvojene su sledeće odluke:

1. Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju;
2. Odluka o usvajanju Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd
3. Odluka o dopuni Odluke o prihvatanju pripajanja NLB Banke AD Beograd Komercijalnoj banci AD Beograd.

Druga vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 25.02.2022. godine na kojoj je usvojena sledeća odluka:

1. Odluka o dopunama Odluke o sticanju sopstvenih akcija Banke od nesaglasnih akcionara.

Treća vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 13.04.2022. godine na kojoj je usvojena sledeća odluka:

1. Odluka o izmenama Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju.

Redovna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 18.04.2022. godine na kojoj su usvojene sledeće odluke:

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja za 2021. godinu sa mišljenjem revizora;
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe za 2021. godinu sa mišljenjem revizora;
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređenog dobitka iz ranijih godina;
4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd;
5. Odluka o usvajanju Strategije i Plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022.-2026. godinu.

Dana 29.04.2022. godine Komercijalna banka ad Beograd je okončala proces integracije sa NLB Bankom ad Beograd i adekvatno sprovela statusnu promenu pripajanjem NLB Banke ad Beograd Komercijalnoj banci ad Beograd u smislu člana 486. Zakona o privrednim društvima.

Četvrta vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 29.06.2022. godine. Na sednici Skupštine akcionara Banke donete su sledeće odluke:

1. Odluka o prinudnom otkupu akcija;
2. Informacije o prihodima članova Upravnog i Izvršnog odbora NLB Komercijalne banke a.d. Beograd u 2021. godini i dostavljanju podataka iz člana 77. i 78. Zakona o bankama;
3. Odluka o usvajanju finansijskih izveštaja sa stanjem na dan upisa statusne promene sa mišljenjem spoljnog revizora.

Banka je 04.07.2022. godine objavila Obaveštenje akcionarima o prinudnom otkupu akcija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd.

Dana 14.07.2022. godine Banka je objavila Obaveštenje o otuđenju sopstvenih akcija.

Dana 29.07.2022. godine upućen je Poziv za vanrednu sednicu Skupštine NLB Komercijalne banke AD Beograd (održaće se 22.08.2022. godine) sa utvrđenim predlogom dnevnog reda:

1. Odluka o povlačenju akcija NLB Komercijalne banke AD Beograd sa regulisanog tržišta i prestanku svojstva javnog društva.

Ostali značajni događaji po završetku poslovne godine u Grupi NLB Komercijalne banke a.d. Beograd, odnosno u članicama Grupe, obelodanjeni su u Napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje – Događaji nakon datuma bilansa stanja.

Potpisano u ime NLB Komercijalne banke a.d. Beograd

Vesna Petrović
Izvršni direktor Sektora
za planiranje i kontroling

Dejan Janjatović
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	4	5
АКТИВА			
Готовина и средстава код централне банке	0001	87.685.914	82.055.481
Заложена финансијска средства	0002	-	-
Потраживања по основу деривата	0003	12.908	-
Хартије од вредности	0004	121.957.024	149.744.019
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0005	15.348.470	29.130.701
Кредити и потраживања од комитената	0006	297.521.736	209.044.942
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0007	-	-
Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0008	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0009	1.542.595	1.479.000
Инвестиције у зависна друштва	0010	-	-
Нематеријална имовина	0011	603.817	582.101
Некретнине, постројења и опрема	0012	9.609.066	8.755.740
Инвестиционе некретнине	0013	2.695.112	2.610.531
Текућа пореска средства	0014	74	18.985
Одложена пореска средства	0015	1.290.358	512.015
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0016	342.063	101.614
Остала средства	0017	5.059.823	5.433.093
УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0017)	0018	543.668.960	489.468.222
ПАСИВА			
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе по основу деривата	0401	3.358	-
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0402	9.641.338	2.134.916
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	0403	437.461.325	403.286.418
Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0404	-	-
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0405	-	-
Обавезе по основу хартија од вредности	0406	-	-
Субординиране обавезе	0407	1.766.439	-
Резервисања	0408	5.107.364	4.251.729
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0409	-	-
Текуће пореске обавезе	0410	185.737	-
Одложене пореске обавезе	0411	-	-
Остале обавезе	0412	5.702.568	4.143.452
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0412)	0413	459.868.129	413.816.515
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	0414	45.859.620	40.034.550
Сопствене акције	0415	31.994	-
Добитак	0416	16.383.302	9.579.290
Губитак	0417	5.369	-
Резерве	0418	21.595.272	26.037.867
Нереализовани губици	0419	-	-
Учешћа без права контроле	0420	-	-
УКУПНО КАПИТАЛ (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) ≥ 0	0421	83.800.831	75.651.707
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) < 0	0422	-	-
УКУПНА ПАСИВА (0413+0421-0422)	0423	543.668.960	489.468.222

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
Приходи од камата	1001	7.240.479	7.230.824
Расходи од камата	1002	384.674	680.163
Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003	6.855.805	6.550.661
Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004	-	-
Приходи од накнада и провизија	1005	4.777.134	3.700.634
Расходи накнада и провизија	1006	1.077.671	923.074
Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1007	3.699.463	2.777.560
Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1008	-	-
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1009	12.855	2.280
Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1010	-	-
Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1011	-	-
Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1012	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1013	-	129.764
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1014	63.013	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	1015	-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	1016	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	-	39.808
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	137.897	-
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1019	279.200	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1020	-	1.022.910
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1021	86.194	-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вредности	1022	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1023	-	-
Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1024	-	-
Остали пословни приходи	1025	317.896	123.456
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021-1022+1023-1024+1025) ≥ 0	1026	11.050.503	8.600.619
УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021-1022+1023-1024+1025) < 0	1027	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1028	2.737.164	2.714.238
Трошкови амортизације	1029	540.592	548.571
Остали приходи	1030	352.195	130.286
Остали расходи	1031	4.329.199	4.795.513
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) ≥ 0	1032	3.795.743	672.583
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) < 0	1033	-	-
Порез на добитак	1034	204.648	-
Добитак по основу одложених пореза	1035	115.740	182.952
Губитак по основу одложених пореза	1036	173.148	46.177
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) ≥ 0	1037	3.533.687	809.358
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) < 0	1038	-	-
Нето добитак пословања које се обуставља	1039	-	-
Нето губитак пословања које се обуставља	1040	-	-
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1037-1038+1039-1040) ≥ 0	1041	3.533.687	809.358
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1037-1038+1039-1040) < 0	1042	-	-
Добитак који припада матичном ентитету	1043	3.533.687	809.357
Добитак који припада власницима без права контроле	1044	-	1
Губитак који припада матичном ентитету	1045	-	-
Губитак који припада власницима без права контроле	1046	-	-
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1047		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1048		

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од до

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001	3.533.687	809.358
ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002	-	-
Остали резултат периода			
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:			
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	2003	-	-
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	2004	-	-
Актуарски добици	2005	-	-
Актуарски губици	2006	-	-
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2007	-	200.531
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2008	79.903	-
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2009	-	-
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2010	-	-
Нереализовани добици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2011	-	-
Нереализовани губици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2012	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата који не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2013	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата који не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2014	-	-
Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:			
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2015	-	138.326
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2016	5.204.169	41.223
Добици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2017	-	-
Губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2018	-	-
Нереализовани добици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођење резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2019	-	-
Нереализовани губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођење резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2020	2.455	2.223
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2021	-	-
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2022	-	-
Нереализовани добици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2023	-	-
Нереализовани губици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2024	-	-
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2025	-	-
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2026	-	-
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2027	792.016	4.597
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2028	-	50.781
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018+2019-2020+2021-2022+2023-2024+2025-2026-2027-2028) ≥ 0	2029	-	249.227
Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018+2019-2020+2021-2022+2023-2024+2025-2026+2027-2028) < 0	2030	4.494.511	-
УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) ≥ 0	2031	-	1.058.585
УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) < 0	2032	960.824	-
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2033	-	1.058.585
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2034	-	-
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2035	960.824	-
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2036	-	-

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01. - 30.06. текуће године	01.01. - 30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	15.316.182	15.077.622
1. Приливи од камата	3002	9.524.183	9.640.884
2. Приливи од накнада	3003	4.886.434	3.729.214
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	900.428	1.705.162
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	5.137	2.362
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	7.724.380	7.669.701
5. Одливи по основу камата	3007	361.947	581.751
6. Одливи по основу накнада	3008	1.077.735	920.558
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	2.102.948	2.304.823
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	3010	499.001	438.738
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	3.682.749	3.423.831
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3001-3006)	3012	7.591.802	7.407.921
IV. Нето одлив готовине готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3006-3001)	3013	-	-
V. Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 3015 до 3020)	3014	68.425	30.513.110
10. Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	-	-
11. Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3016	68.425	7.869.117
12. Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3017	-	-
13. Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	-	22.643.993
14. Повећање других финансијских обавеза	3019	-	-
15. Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3020	-	-
VI. Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 3022 до 3027)	3021	48.151.930	17.777.433
16. Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	26.421.329	17.777.433
17. Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3023	-	-
18. Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3024	-	-
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	21.730.601	-
20. Смањење других финансијских обавеза	3026	-	-
21. Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3027	-	-
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3028	-	20.143.598
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3029	40.491.703	-
22. Плаћени порез на добит	3030	11.914	9.957
23. Исплаћене дивиденде	3031	1.971	9.797
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3032	-	20.123.844
X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3033	40.505.588	-
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039)	3034	54.410.093	12.586.894
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	43.648.070	12.586.894
2. Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	-	-
3. Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	3037	-	-
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038	59.920	-
5. Остали приливи из активности инвестирања	3039	10.702.103	-
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	18.254.797	13.877.760
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	17.427.702	13.809.123
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	-	-
8. Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	3043	827.095	68.637
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	-	-
10. Остали одливи из активности инвестирања	3045	-	-
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)	3046	36.155.296	-
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3034)	3047	-	1.290.866
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	194.216.829	204.642.371
1. Приливи по основу увећања капитала	3049	-	-
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	-	-
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	192.316.257	204.642.371
4. Приливи по основу издатих хартија од вредности	3052	-	-
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	1.900.572	-
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	-	-
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	195.207.392	204.880.343
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	2.235.096	-
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3057	-	-
9. Одливи по основу узетих кредита	3058	192.791.758	204.614.297
10. Одливи по основу издатих хартија од вредности	3059	-	-
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	180.538	266.046
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3061	-	-
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3062	990.563	237.972
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3063	264.011.529	262.819.997
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)	3064	269.352.384	244.224.991
Ћ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3065	-	18.595.006
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3066	5.340.855	-
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	60.638.036	54.055.112
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	1.171.025	940.380
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	751.190	895.829
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	55.717.016	72.694.569

NAPOMENE
UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE
IZVEŠTAJE
ZA 30.06.2022. GODINE

Beograd, avgust 2022. godine



NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKARSKE GRUPE

Komercijalna banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Matična banka") osnovana je 1. decembra 1970. godine, a transformisana je u akcionarsko društvo 6. maja 1992. godine. Matična banka je registrovana kod Trgovinskog suda u Beogradu 10. jula 1991. godine, a zakonski je preregistrovana u Agenciji za privredne registre 14. aprila 2006. godine. Matična banka je dobila dozvolu za bankarsku delatnost od Narodne banke Jugoslavije 3. jula 1991. godine. Poreski identifikacioni broj Matične banke je 100001931.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Matične banke ima:

NLB d.d. Ljubljana 91.73%

Potpisivanjem Ugovora o prenosu akcija 30. decembra 2020. godine između Republike Srbije i NLB d.d. Ljubljana, okončan je proces kupoprodaje Komercijalne banke a.d. Beograd. Predmet ugovora bilo je 83,23% običnih akcija Komercijalne banke, čime je NLB d.d. Ljubljana postala vlasnik akcija Komercijalne banke koje su prethodno bile u posedu Republike Srbije i najveći pojedinačni vlasnik Matične banke sa pravom upravljanja, dok je Komercijalna banka postala zavisna članica NLB Grupe.

NLB d.d. Ljubljana je 11.03.2021. godine objavila Ponudu za preuzimanje preostalih običnih i celokupne emisiju prioriternih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd. Dodatnom kupovinom običnih akcija do 31.12.2021. povećala je svoje učešće u upravljačkim akcijama Komercijalne banke a.d. Beograd na 88.28%.

Na sednici Skupštine Banke održanoj 23. decembra 2021. godine doneta je Odluka o prihvatanju pripajanja NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 37318/2022 od 29. aprila 2022. godine upisana je statusna promena pripajanja NLB banke a.d. Beograd, kao društva prenosioca koje je brisano iz registra privrednih društava usled statusne promene, i Komercijalne banke AD Beograd kao društva sticaoca. Na istoj sednici Skupštine Banke doneta je i Odluka o promeni poslovnog imena Banke. Novo poslovno ime Komercijalne banke a.d. Beograd je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd. Ova Odluka se primenjuje danom registracije statusne promene u Registru privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre.

Komercijalna banka a.d. Beograd, kao društvo sticalac, izvršila je emisiju 1,658,430 običnih akcija, nominalne vrednosti 1,000.00 radi zamene običnih akcija NLB banke a.d. Beograd, kao društva prenosioca, koje su dodeljene akcionaru NLB d.d. Ljubljana, kao jedinom akcionaru Banke prenosioca koja prestaje pripajanjem. NLB d.d. Ljubljana, je time povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na 89.33%.

U procesu prodaje 487,054 sopstvenih akcija koje je Banka stekla od nesaglasnih akcionara prilikom donošenja odluke Skupštine Banke o statusnoj promeni, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, NLB d.d. Ljubljana je u maju 2022. iskoristila pravo kupovine predmetnih akcija srazmerno sopstvenom vlasničkom učešću i izvršila kupovinu dodatnih 442,799 akcija Banke i na taj način povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na 91.73%.

Matična banka ima jedno zavisno pravno lice i jedno pridruženo pravno lice sa učešćem u vlasništvu:

- 100,00% - Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd, Srbija i
- 23,9686% - NLB banka a.d. Podgorica, Crna Gora.

Konsolidovani finansijski izveštaji i napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje predstavljaju konsolidovane podatke Matične banke, Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd i NLB banke a.d. Podgorica (u daljem tekstu „Grupa“).

Statusnom promenom Komercijalne banke a.d. Podgorica i prodajom Komercijalne banke a.d. Banja Luka u 2021. godini, došlo je do izmena sastava Grupe, kako u pogledu kruga konsolidacije Grupe (po osnovu prodaje Komercijalne banke a.d. Banja Luka), tako i u pogledu stepena kontrole (statusnom promenom spajanja putem pripajanja Komercijalne banke a.d. Podgorica banci NLB a.d. Podgorica, umesto prethodne kontrole u zavisnom društvu, Matična banka ima značajan uticaj u pridruženom društvu).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd osnovano je u decembru 2007. godine i registrovano 5. februara 2008. godine. Matični broj Društva je 20379758. U skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, poslovno ime je 04.11.2020. godine promenjeno u Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd.

Aktivnosti Grupe uključuju kreditne, depozitne i garancijske poslove i poslove platnog prometa u zemlji i inostranstvu u skladu sa Zakonom o bankama, kao i poslove upravljanja investicionim fondovima. Grupa je dužna da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na dan 30. juna 2022. godine Grupu čine: centrala i sedište Matične banke u Beogradu, u ulici Svetog Save br. 14; sedište Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd u Beogradu, u ulici Kralja Petra br.19; sedište NLB banke a.d. Podgorica u ulici Bulevar Stanka Dragojevića br. 46 u Podgorici, 4 regiona, 20 filijala i 188 ekspozitura na teritoriji Srbije i Crne Gore (2021. godine: 6 poslovnih centara, 3 sektora za rad sa malom i srednjom privredom, 20 filijala, 192 ekspoziture i 1 šalter na teritoriji Srbije i Crne Gore).

Grupa je na dan 30. juna 2022. godine imala 3,076 zaposlenih, a 31. decembra 2021. godine 2,745 zaposlenih.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Matična banka vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu Republike Srbije („Službeni glasnik RS“, br. 62/2013, 30/2018 i 73/2019), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Matična banka je krajem 2021. godine izmenila računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina na način da umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti nova računovodstvena politika definiše metod fer vrednosti za odmeravanje nakon inicijalnog priznavanja. Nova politika se primenjuje na sve investicione nekretnine Matične banke.

Rukovodstvo Matične banke je izvršilo dobrovoljnu promenu pomenute računovodstvene politike, u cilju usaglašavanja sa računovodstvenim politikama NLB Grupe, kao i sastavljanja finansijskih izveštaja koji će imati za rezultat pružanje pouzdanijih i relevantnijih informacija o efektima transakcija na finansijski položaj i finansijske performanse Matične banke.

Priloženi konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanim Pravilnikom o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava ("Sl. glasnik RS", br. 14/2012, 5/2015, 24/2017 i 14/2020) na osnovu Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020). Propisani set konsolidovanih finansijskih izveštaja čine: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu i Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje.

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe za 30.06.2022. godine sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI").

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

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

2.2. Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 je uveo kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata u skladu sa računovodstvenim politikama Matične banke.

MSFI 16 je regulisao da na datum početka zakupa, zakupac priznaje obavezu za plaćanje lizinga (tj. obavezu za lizing) i sredstvo koje predstavlja pravo da se koristi predmetno sredstvo tokom trajanja zakupa (tj. pravo na korišćenje sredstva). Od korisnika lizinga se zahteva da odvojeno priznaju trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije po osnovu prava na korišćenje sredstva.

Naknadno vrednovanje lizing sredstva i obaveze:

U skladu sa MSFI 16 Matična banka kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i lizing obavezu na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga.

Matična banka kao primalac lizinga, *inicijalno* (na datum početka lizinga) odmerava vrednost sredstva s pravom korišćenja po nabavnoj vrednosti.

Naknadno, priznata nabavna vrednost se umanjuje za:

- Akumuliranu amortizaciju (pri čemu se amortizacija obračunava po proporcionalnom metodu) i
- Akumulirane gubitke od umanjenja vrednosti, u skladu sa MRS 36.

Matična banka kao primalac lizinga, treba da kombinuje dva ili više ugovora zaključenih u isto vreme ili blizu istog sa istom ugovornom stranom (ili povezanim licima ugovorne strane), kao i da obračuna ugovore kao jedan ugovor, ukoliko se ugovori pregovaraju kao paket sa opštim komercijalnim ciljem koji se ne mogu razumeti bez njihovog zajedničkog razmatranja, iznos naknade koja se plaća u jednom ugovoru zavisi od cene ili izvršenja drugog ugovora ili prava korišćenja osnovnih sredstava koja su preneti ugovorima (ili neka prava na korišćenje osnovnog sredstva koja se prenose u svakom od ugovora) čine jedinstvenu komponentu lizinga.

Matična banka kao primalac lizinga, *inicijalno* (na datum početka lizinga) i naknadno, odmerava vrednost lizing obaveze na sledeći način:

Inicijalno po sadašnjoj vrednosti budućih lizing plaćanja koja će se vršiti tokom perioda trajanja lizinga i uključuje:

- Sadašnju vrednost lizing rata i
- Sadašnju vrednost očekivanih plaćanja na kraju ugovora o lizingu

Prilikom obračuna sadašnje vrednosti lizing plaćanja moraju se odrediti tri parametra: period lizinga, plaćanja lizinga i primenjena kamatna (diskontna) stopa.

Shodno tome, lizing obaveza se akumulira korišćenjem iznosa koji daje konstantnu periodičnu diskontnu stopu na preostali iznos obaveze (tj. diskontna stopa se utvrđuje na početku perioda lizinga, sve dok se ne izvrši ponovna procena koja zahteva promenu diskontne stope). Plaćanje lizinga umanjuje obavezu lizinga kada se isplati.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Naknadno, Matična banka odmerava vrednost lizing obaveze, takođe, po sadašnjoj vrednosti budućih lizing plaćanja koja će se vršiti tokom perioda trajanja lizinga, i to na sledeći način:

- Uvećavanjem sadašnje vrednosti budućih lizing plaćanja iz prethodnog perioda za troškove kamata korišćenjem metoda efektivne kamate, primenom diskontne stope određene na početku lizing perioda (ukoliko se nije naknadno menjala) i
- Umanjenjem za izvršena plaćanja po osnovu lizinga.

2.2.1. Finansijska sredstva

Matična banka vrši procenu ciljeva poslovnih modela za upravljanje finansijskim sredstvima na portfolio nivou, budući da ovakva procena na najbolji način oslikava način upravljanja poslovnim aktivnostima i način izveštavanja rukovodstva.

Klasifikacija finansijskih sredstava se zasniva na primeni odgovarajućeg poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizlaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum).

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- a) finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- b) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- c) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa priznavanjem kroz bilans uspeha - „recycling“ (FVOCI)
- d) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez priznavanja kroz bilans uspeha (FVOCI)

U skladu sa klasifikacijom sredstava iz prethodnog stava, Matična banka kategorizuje sve plasmane iz svog portfolia koji se odnose na:

- Kredite i potraživanja kao nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku,
- HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje predstavljaju instrumente stečene u svrhu ostvarivanja dobiti po osnovu fluktuacije cena i marže,
- Hartije od vrednosti, koje obuhvataju dužničke hartije od vrednosti i vlasničke hartije od vrednosti (instrumente kapitala) i
- Finansijske derivate koji obuhvataju forward i swap transakcije.

2.2.2. Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza Matične banke:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine****2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta**

Članice Grupe su u toku 2022. godine vodile poslovne knjige i sastavile pojedinačne finansijske izveštaje u skladu sa lokalnim zakonskim propisima, ostalim propisima koji se baziraju na Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI), kao i propisima nadležnih centralnih banaka i regulatornih tela. Pojedinačni godišnji finansijski izveštaji svake članice Grupe su revidirani od strane eksternih revizora, na osnovu važećih lokalnih propisa. Polugodišnji finansijski izveštaji nisu predmet revizije u skladu sa važećim zakonskim regulativama članica Grupe.

U svrhu pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja pojedinačni finansijski izveštaji zavisnih članica su prilagođeni prezentaciji finansijskih izveštaja na osnovu računovodstvenih propisa Republike Srbije.

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji. Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u dinarima i zaokruženi u hiljadama.

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe iskazani su u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji i funkcionalnu valutu Matične banke.

U prethodnim periodima kada je Matična banka imala i zavisne banke u inostranstvu, funkcionalne valute EUR iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Podgorica i BAM iz finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Banja Luka, preračunavane su u izveštajnu valutu, odnosno funkcionalnu valutu Matične banke – dinar (RSD) na bazi zvanično objavljenih kurseva Narodne banke Srbije. Potrebni podaci za primenu metoda udela iz finansijskih izveštaja NLB a.d. Podgorica koji su izkazani u funkcionalnoj valuti EUR, preračunati su u izveštajnu valutu, odnosno funkcionalnu valutu Matične banke – dinar (RSD) na bazi zvanično objavljenih kurseva Narodne banke Srbije.

3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike, date u nastavku, Grupa primenjuje u prezentovanim periodičnim finansijskim izveštajima.

(a) Konsolidacija

Na dan 30.06.2022. godine Matična banka ima kontrolu nad sledećim pravnim licem, čija je konsolidacija izvršena u prezentovanim finansijskim izveštajima:

Pravno lice	Učešće u kapitalu
Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd	100%

U toku 2021. godine Matična banka je izgubila kontrolu nad:

- Komercijalnom bankom a.d. Podgorica, Crna Gora usled statusne promene pripajanja NLB banci a.d. Podgorica u novembru 2021. godine. Učešće Banke u kapitalu NLB banke a.d. Podgorica nakon pripajanja iznosi 23.97% čime je stekla status pridruženog društva Matične banke, i
- Komercijalnom bankom a.d. Banja Luka, Bosna i Hercegovina prodajom 100% vlasništva u ovoj banci u decembru 2021. godine.

U konsolidovanim finansijskim izveštajima ulaganja u pridružena društva se evidentiraju po metodi udela. Pridružena lica su lica u kojima Matična banka ima između 20% i 50% glasačkih prava i nad kojima ima značajan uticaj, ali nema kontrolu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

U skladu sa metodom udela, ulaganja u pridružena društva se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti (visini investicije), a zatim se za promene koje nastanu nakon datuma sticanja vrši korigovanje udela Grupe u neto imovini pridruženog društva. Udeo Grupe u dobitku ili gubitku nakon sticanja pridruženog društva priznaje se u konsolidovanom bilansu uspeha, a njen udeo u ostalom rezultatu se priznaje u ostalom rezultatu Grupe. Naplaćene dividende se priznaju kao smanjenje knjigovodstvene vrednosti ulaganja. Učešće u gubitku pridruženog društva se priznaje do visine ulaganja, osim ako je Grupa preuzela obavezu ili izvršila plaćanje u ime pridruženog društva. Grupa ponovo počinje da priznaje udeo u dobitku nakon što se njen udeo u dobiti izjednači sa udelom u gubitku koji nije bio priznat.

U pojedinačnim finansijskim izveštajima ulaganja u zavisna i pridružena lica iskazuju se metodom nabavne vrednosti umanjenoj za gubitke od obezvređenja.

(b) Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene.

Monetarne pozicije aktive i pasive u stranoj valuti, koje su iskazane po nabavnoj vrednosti, preračunate su u dinare prema srednjem kursu koji je važio na dan bilansa. Kursne razlike nastale kao rezultat preračuna deviznih pozicija iskazane su u okviru bilansa uspeha. Nemonetarne pozicije aktive koje se vrednuju po nabavnoj vrednosti u stranoj valuti preračunate su u dinare prema srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene.

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, utvrđeni od strane Narodne banke Srbije su obelodanjeni u napomeni 11.

(c) Kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između članice Grupe i klijenta.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili, prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrednost.

Prilikom obračuna efektivne kamatne stope, članice Grupe procenjuju buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove, koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope - naknade za obradu zahteva za odobravanje kredita kao i naknade za aneksiranje.

Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Priznavanje prihoda od kamata na obezvređene plasmane vrši se po neto principu, umanjemem bruto obračunate kamate za iznos ispravke vrednosti na potraživanja od kamata, odnosno za iznos koji je izvesno da se neće naplatiti.

Priznavanje prihoda od kamata na obezvređene plasmane koji pripadaju nivou obezvređenja 3, po neto principu, sprovodi se primenom unwinding koncepta u skladu sa aktom članica Grupe koji regulišu predmetnu oblast. Kada finansijsko sredstvo postane značajno kreditno obezvređeno, od momenta inicijalnog priznavanja, tada dospeva u nivo obezvređenja 3, a prihodi od kamate se računaju primenom alternativnog koncepta unwinding – IRC metode, umanjemem obračunatih prihoda od kamate sa njima pripadajućim rashodima od ispravki vrednosti, priznatih u tekućoj godini, pri čemu se potraživanja od kamata priznaju po bruto principu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

(d) Naknade i provizije

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope, a razgraničavaju se tokom trajanja finansijskog sredstva/obaveze i iskazuju u okviru prihoda i rashoda od kamata u iznosima dobijenim primenom efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga međunarodnog i domaćeg platnog prometa, izdavanja i korišćenja platnih kartica, izdavanja garancija, akreditiva i ostalih bankarskih usluga. Prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Kada se usluga pruža tokom vremena naknade se razgraničavaju i srazmerni deo priznaje se kao prihod perioda.

Rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcija i usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

e) Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata

Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata obuhvata dobitke umanjene za gubitke proistekle iz promene vrednosti: derivata, promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i dobitke umanjene za gubitke proistekle iz promene vrednosti finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

f) Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti

Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti odnosi se na finansijska sredstva i obaveze iskazane po fer vrednosti kroz bilans uspeha i fer vrednost kroz ostali rezultat.

Prilikom prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz ostali rezultat sa priznavanjem kroz bilans uspeha (prodaje ili trajnog smanjenja vrednosti), odgovarajući iznosi prethodno formiranih revalorizacionih rezervi iskazuju se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu prestanka priznavanja, dok se prilikom prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha prethodno formirani iznosi koji se odnose na promenu vrednosti takođe priznaju u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu prestanka priznavanja.

Dobici/gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule i promene kursa hartija od vrednosti kao i prihodi od kamata po hartijama od vrednosti, osim finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, iskazuju se u okviru bilansa uspeha.

(g) Dividende

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kad se uspostavi pravo na primanje dividendi. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

h) Lizing

Na početku ugovora, Matična banka procenjuje da li ugovor sadrži lizing komponentu ili predstavlja lizing. Tačnije, analizira se da li ugovor prenosi pravo na kontrolu korišćenja odvojivih sredstava tokom definisanog vremenskog perioda, u zamenu za naknadu.

Matična banka kao zakupac

Matična banka primenjuje jedinstveni pristup priznavanja i merenja za sve zakupe, osim za kratkoročni zakup i zakup sredstava male vrednosti. Matična banka priznaje lizing obaveze za plaćanje zakupa i pravo na korišćenje koje predstavlja pravo na korišćenje osnovnih sredstava.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

(i) Pravo na korišćenje sredstava

Matična banka priznaje pravo na korišćenje imovine na dan početka zakupa (tj. na datum kada je imovina dostupna za upotrebu). Pravo na korišćenje imovine vrednuje se u visini nabavne vrednosti, umanjene za akumuliranu amortizaciju i gubitke od obezvređenja, i prilagođava se bilo kojem naknadnom merenju obaveza po osnovu lizinga. Nabavna vrednost prava na korišćenje sredstava uključuje iznos priznatih lizing obaveza, inicijalnih direktnih troškova i lizing plaćanja izvršenih na dan ili pre datuma početka, umanjene za primljene podsticaje za zakup.

Pravo na korišćenje sredstava amortizuje se proporcionalno, na period kraći od roka trajanja zakupa ili procenjenog korisnog veka imovine.

Lizing sredstva amortizovana su primenom stope u rasponu od 92.31% do 6.70% na godišnjem nivou u zavisnosti od ugovorenog prava korišćenja sredstva.

(ii) Obaveze po osnovu lizinga

Na dan početka zakupa, Matična banka priznaje obaveze po osnovu lizinga, merene po sadašnjoj vrednosti lizing plaćanja koja treba da se izvrše tokom trajanja zakupa. Lizing plaćanja uključuju fiksne isplate, umanjene za sva potraživanja po osnovu podsticaja za zakup, varijabilne isplate zakupa koje zavise od indeksa ili stope, i za iznose za koje se očekuje da će biti sigurno plaćeni za rezidualnu vrednost. Lizing plaćanja takođe uključuju cenu izvršenja kupovne opcije za koju je razumno očekivano da će se izvršiti od strane matične banke i plaćanje penala za raskid ugovora, ako je opcija raskida koju Banka može da iskoristi u toku trajanja ugovora.

Varijabilna lizing plaćanja koja ne zavise od indeksa ili stope priznaju se kao rashodi u periodu u kom su nastali događaji ili uslovi koji dovode do plaćanja.

Pri izračunavanju sadašnje vrednosti lizing plaćanja, Matična banka koristi svoju inkrementalnu stopu zaduživanja na dan početka zakupa, jer implicitna kamatna stopa za lizing nije lako utvrdiva. Nakon datuma početka, iznos lizing obaveza se povećava za obračunatu kamatu za protekli period i umanjuje se za izvršena lizing plaćanja. Pored toga, knjigovodstvena vrednost lizing obaveza se ponovo meri ako postoji modifikacija ugovora, promena trajanja zakupa, promena plaćanja zakupa (npr. promene u budućim plaćanjima koje su posledica promene indeksa ili stope korišćene za utvrđivanje takvih plaćanja zakupa) ili promena u proceni opcije za kupovinu osnovnog sredstva koje je predmet zakupa.

(iii) Kratkoročni zakupi i zakupi sredstava male vrednosti

Matična banka primenjuje izuzeće od priznavanja kratkoročnog zakupa za svoje kratkoročne zakupe mašina i opreme (tj. one zakupe koji imaju rok trajanja kraći od 12 meseci od datuma početka i ne sadrže opciju kupovine). Takođe se primenjuje izuzeće od priznavanja za zakup sredstava male vrednosti na zakup kancelarijske opreme. Lizing plaćanja kod kratkoročnih zakupa i zakupa sredstava male vrednosti priznaju se kao rashod, proporcionalno u toku perioda trajanja zakupa.

Matična banka kao davalac zakupa

Zakupi u kojima Matična banka ne prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane sa vlasništvom nad sredstvom, klasifikuju se kao operativni lizing. Prihodi od zakupa se obračunavaju proporcionalno u toku trajanja ugovora i evidentiraju se kao prihodi u bilansu uspeha, zbog svoje operativne prirode. Inicijalni direktni troškovi nastali u pregovaranju i uređivanju operativnog lizinga dodaju se knjigovodstvenoj vrednosti sredstva datih u zakup i priznaju se tokom trajanja zakupa na istoj osnovi kao i prihodi od zakupa. Potencijalne zakupnine priznaju se kao prihod u periodu u kojem su zarađene.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

(i) Poreski rashodi

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

(i) Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu obavezu ili potraživanje po osnovu poreza na dobit za obračunski period, uz korišćenje poreskih stopa važećih ili koje će važiti na datum izveštavanja, sa odgovarajućim korekcijama poreske obaveze iz prethodne godine.

(ii) Odloženi porezi

Odloženi porezi se utvrđuju u odnosu na privremene razlike nastale između knjigovodstvenih vrednosti imovine i obaveza u finansijskim izveštajima i vrednosti imovine i obaveza za poreske svrhe. Prilikom određivanja odloženih poreza koriste se poreske stope za koje se očekuje da će biti u primeni u trenutku nastanka privremenih razlika, a na osnovu zakonskih propisa koji su bili u primeni na izveštajni datum.

Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze se netiraju ukoliko postoji zakonsko pravo da se netiraju tekuća poreska sredstva i tekuće poreske obaveze i odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze se odnose na porez na dobitak koji je nametnula ista poreska vlast istom poreskom obvezniku ili različitim poreskim obveznicima koji nameravaju da ili izmire tekuće poreske obaveze i sredstva na neto osnovi ili da istovremeno ostvare sredstva i izmire obaveze u svakom budućem periodu u kom se očekuje izmirenje ili povraćaj značajnih iznosa odloženih poreskih obaveza ili sredstava.

Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenosi poreski gubitak i krediti mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije verovatno da će doći do realizacije neophodne oporezive dobiti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike.

(iii) Ostali porezi i doprinosi

U skladu sa važećim regulativama u Republici Srbiji i Crnoj Gori članice Grupe plaćaju različite poreze i doprinose, kao što su: porez na dodatu vrednost, porez na imovinu, doprinose na zarade na teret poslodavca i druge javne dažbine. Ovi rashodi uključeni su u "Ostale poslovne rashode".

(j) Finansijski instrumenti klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza - MSFI 9

Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo je svako sredstvo koje je:

- gotovina,
- instrument kapitala drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za primanje gotovine ili nekog drugog finansijskog sredstva od drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim pravnim licem, pod uslovima koji su potencijalno povoljni,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je nederivatni, a za koji članice Grupe jestu ili mogu biti u obavezi da prime promenljiv broj instrumenata sopstvenog kapitala,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je derivatni, a koji će biti ili može biti izmiren drugačije nego razmenom fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza članica Grupe:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 definiše kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata.

Finansijska sredstva

Klasifikacija finansijskih sredstava se zasniva na primeni odgovarajućeg poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizlaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavicu (SPPI kriterijum).

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa gubicima i dobitcima reklasifikovanim u bilans uspeha po prestanku priznavanja - „recycling“ (FVOCI)
- finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez reklasifikovanja gubitaka i dobitaka u bilans uspeha (FVOCI)

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

U skladu sa klasifikacijom sredstava iz prethodnog stava, članice Grupe kategorizuju sve plasmane iz svog portfolia koji se odnose na:

- Kredite i potraživanja kao nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja članca Grupe ne namerava da proda u kratkom roku,
- HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje predstavljaju instrumente stečene u svrhu ostvarivanja dobiti po osnovu fluktuacije cena i marže,
- Hartije od vrednosti, koje obuhvataju dužničke hartije od vrednosti i vlasničke hartije od vrednosti (instrumente kapitala):
 - Dužničke hartije od vrednosti uključuju obveznice i prenosive sekjuritizovane instrumente duga, državne zapise, blagajničke zapise, komercijalne zapise, sertifikate o depozitu, bankarske akcepte, subordinirane obveznice i druge slične dužničke hartije od vrednosti kojima se trguje na finansijskim tržištima.
 - Vlasničke hartije od vrednosti uključuju akcije koje predstavljaju udeo u kapitalu akcionarskog društva i zamenjive obveznice koje imaju, pod uslovima utvrđenim odlukom o izdavanju, daju pravo na zamenu za obične akcije društva. Vlasničke hartije od vrednosti (instrumenti kapitala) su svi oblici učešća u kapitalu pravnih lica za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodati zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.
 - Investicije u zavisna pravna lica koja obezbeđuju kontrolu, odnosno preko 50% upravljačkih prava i investicije u pridružena pravna lica koja obezbeđuju od 20% do 50% upravljačkih prava i
- Finansijske derivate koji obuhvataju forward i swap transakcije.

(k) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva kod centralnih banaka kojima se može neograničeno raspolagati i visoko likvidnu finansijsku aktivu sa izvornim dospećem kraćim od 3 meseca, malim rizikom promene vrednosti, a koja se koriste od strane Grupe za upravljanje kratkoročnom likvidnošću.

(l) Nekretnine i oprema

(i) Priznavanje i vrednovanje

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine se vrednuju po revalorizacionom iznosu koji predstavlja njihovu fer vrednost na datum revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Revalorizacija se vrši dovoljno redovno, kako bi se obezbedilo da se knjigovodstvena vrednost bitno ne razlikuje od vrednosti do koje bi se došlo korišćenjem fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda.

Knjiženje efekata revalorizacije zavisi od toga da li je razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i njegove fer vrednosti na datum revalorizacije pozitivna ili negativna. Pozitivni efekti se priznaju kao povećanje revalorizacione rezerve i/ili kao prihod po osnovu promene vrednosti osnovnog sredstva do nivoa prethodno priznatih rashoda po istom osnovu za isto sredstvo. Negativni efekti se priznaju kao smanjenje prethodno formirane revalorizacione rezerve i/ili u slučaju kada su formirane revalorizacione rezerve manje od negativnih efekata, kao rashod po osnovu promene vrednosti osnovnog sredstva. Revalorizaciona rezerva nastala po ovom osnovu se u celosti prenosi na neraspoređeni dobitak prilikom prestanka priznavanja nekretnine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Revalorizaciona rezerva se može preneti u neraspoređeni dobitak i dok se sredstvo koristi u iznosu razlike između amortizacije zasnovane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrednosti sredstva i amortizacije na osnovu prvobitne nabavne vrednosti sredstva. Prenošnje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit ne vrši se preko bilansa uspeha.

Kada delovi nekretnine ili opreme imaju različite korisne vekove trajanja, oni se vode kao zasebne stavke (glavne komponente) opreme.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

(ii) Naknadni troškovi

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u članicu Grupe i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnine i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

(f.3) Amortizacija

Amortizacija se priznaje u bilansu uspeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procenjenog veka trajanja svake stavke nekretnina i opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrednosti sadržane u sredstvu. Sredstva uzeta na lizing se amortizuju tokom perioda lizinga ili korisnog veka sredstva, u zavisnosti koji je period kraći.

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Opis	Procenjen koristan vek (u godinama)	%
Građevinski objekti	15 - 58	1.72 – 6.67%
Kompjuterska oprema	4	25.00%
Nameštaj i ostala oprema	5-10	10-20%
Ulaganja na tuđim osnovnim sredstvima	4.58 -20	5 -21.83%
Osnovna sredstva uzeta u lizing	1.1 -14.11	6.70 – 92.31%

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

Troškovi održavanja sredstava se priznaju u bilansu uspeha za period u kome nastanu.

(lj) Nematerijalna imovina

Nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja umanjenoj za amortizaciju i gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Amortizacija se prikazuje u bilansu uspeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procenjenog veka trajanja date stavke nematerijalnih ulaganja, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrednosti sadržane u sredstvu. Procenjeni korisni vek nematerijalne imovine iznosi od 3 do 10 godina, odnosno amortizacione stope se kreću u rasponu od 10.00% do 33.34%.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

(m) Investicione nekretnine

Investicione nekretnine predstavljaju nekretnine koje se drže u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine ili porasta vrednosti kapitala ili u obe svrhe, a ne za prodaju u redovnom toku poslovanja ili za korišćenje u administrativne svrhe.

Inicijalno vrednovanje investicionih nekretnina se vrši po nabavnoj vrednosti, odnosno ceni koštanja. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupoprodajnu cenu i sve izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicionih nekretnina se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

Matična banka je u 2021. godini izvršila dobrovoljnu promenu računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina tako da se umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti koristi metod fer vrednosti

(n) Sredstva stečena naplatom potraživanja i sredstva namenjena prodaji

Kao stalna sredstva namenjena prodaji klasifikuju se sredstva čija se knjigovodstvena vrednost može prvenstveno povratiti kroz prodajnu transakciju, a ne kroz nastavak korišćenja.

Vrednovanje stalnih sredstava raspoloživih za prodaju se vrši po nižoj od sledećih dveju vrednosti: knjigovodstvenoj ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje. U slučaju da sredstvo ne bude prodato u roku od jedne godine nakon početnog priznavanja vrši se usklađivanje knjigovodstvene vrednosti sa fer vrednošću stalnih sredstava namenjenih prodaji, kao i usklađivanje ukoliko dođe do obezvređenja sredstava u smislu pada nadoknadive vrednosti. Efekti ovih usklađivanja se priznaju kao rashodi perioda.

Za stalna sredstva namenjena prodaji ne vrši se obračun amortizacije.

Naplata potraživanja preuzimanjem pokretne i nepokretne imovine, u slučaju kada je potraživanje obezbeđeno hipotekom, fiducijom, zalogom na pokretnim stvarima ili nekom drugom vrstom obezbeđenja, vrši se na osnovu odluke suda i/ili ugovora o kupoprodaji proisteklim iz vansudskog poravnanja ili aukcijske kupovine.

Pokretna i nepokretna sredstva stečena naplatom potraživanja priznaju se u poslovnim knjigama kao zalihe sredstava stečenih naplatom potraživanja, sa namerom prodaje u roku od godinu dana.

Inicijalno se vrednuju po nižoj vrednosti od:

- bruto vrednosti potraživanja po osnovu kojeg se stiče imovina ili
- procenjene vrednosti imovine (koja nije starija od jedne godine) umanjene za troškove prodaje.

Izuzetno, kada se imovina stiče odlukom suda u iznosu koji je niži od bruto vrednosti potraživanja, imovina se vrednuje po vrednosti iz sudske odluke. Pri tome se vrši i procena stečene imovine u što kraćem periodu, a najkasnije na kraju tekuće godine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

U slučaju da je ugovorena vrednost imovine koja se stiče u vansudskom postupku veća od vrednosti ukupnog potraživanja, razlika se priznaje u knjigama kao obaveza u momentu prodaje. Rokovi i način izmirenja nastale obaveze preciziraju se Ugovorom o kupoprodaji.

Nakon početnog priznavanja vrši se usklađivanje knjigovodstvene vrednosti sa fer vrednošću sredstava stečenih naplatom potraživanja, kao i usklađivanje ukoliko dođe do obezvređenja sredstava u smislu pada nadoknadive vrednosti. Efekti ovih usklađivanja se priznaju kao rashodi perioda. Usklađivanje fer vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja, vrši se na isti način kao i za sredstava namenjena za prodaju.

Kod sredstava stečenih naplatom potraživanja i sredstava namenjenih prodaji članice Grupe primenjuju procedure obavezne procene fer vrednosti pre postupka prodaje.

(o) Obezvređenje nefinansijskih sredstava

Knjigovodstvena vrednost nefinansijskih sredstava se analizira na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li postoje pokazatelji koji ukazuju da je došlo do njihovog obezvređenja. U slučaju da se utvrdi da postoje određeni pokazatelji obezvređenja, utvrđuje se nadoknadiva vrednost sredstava. Gubitak po osnovu obezvređenja se priznaje ako knjigovodstvena vrednost sredstva prevazilazi njegovu procenjenju nadoknadivu vrednost.

Nadoknadiva vrednost sredstva se utvrđuje kao vrednost koja je veća od upotrebne vrednosti sredstva i njegove fer vrednosti. Za potrebe utvrđivanja upotrebne vrednosti, procenjeni budući novčani prilivi po osnovu sredstva se diskontuju na njihovu sadašnju vrednost, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca, kao i rizika specifičnih za sredstvo.

Gubitak po osnovu obezvređenja se priznaje u slučaju kada je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Gubitak po osnovu obezvređenja se priznaje u okviru bilansa uspeha.

Gubici po osnovu obezvređenja iz prethodnih perioda se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li je došlo do smanjenja gubitaka ili da oni više ne postoje. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida u slučaju da je došlo do promene pretpostavki korišćenih za utvrđivanje nadoknadive vrednosti sredstva. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida samo do iznosa do kojeg knjigovodstvena vrednost sredstva ne prelazi knjigovodstvenu vrednost koja bi bila utvrđena, umanjena za amortizaciju sredstva, u slučaju da nije bilo priznavanja gubitka po osnovu obezvređenja.

(p) Depoziti, krediti i subordinirane obaveze

Depoziti, dužničke hartije od vrednosti, krediti i subordinirane obaveze predstavljaju osnovni izvor finansiranja članica Grupe.

Članice Grupe klasifikuju instrumente finansiranja kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovorenih uslova za konkretni instrument.

Depoziti, dužničke hartije od vrednosti, krediti i subordinirane obaveze se inicijalno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za sve direktne transakcione troškove, dok se njihovo naknadno vrednovanje vrši po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope.

(r) Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će članica Grupe, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i čije izmirenje uzrokuje odliv resursa, koji predstavljaju ekonomsku korist za članicu Grupe. Rezervisanje se utvrđuje putem diskontovanja očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, tamo gde je to odgovarajuće, rizika specifičnih za obavezu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Matična banka na dnevnom nivou prati broj pristiglih tužbi po svim osnovama.

U vezi sa sudskim sporovima koji se vode po osnovu naknada koje je Matična banka naplatila prilikom odobravanja kredita, u međuvremenu je, na sednici Građanskog odeljenja Vrhovnog kasacionog suda održanoj 16.09.2021.godine, dopunjen Pravni stav o dozvoljenosti ugovaranja troškova kredita (usvojen 22.05.2018. godine) odredbom da banka nije dužna da posebno dokazuje strukturu i visinu troškova koji su obuhvaćeni zbirnim iznosom troškova kredita, navedenim u ponudi koju je korisnik kredita prihvatio zaključenjem ugovora o kreditu.

Na istoj sednici od 16.09.2021. godine zauzet je i stav o dozvoljenosti ugovaranja premije osiguranja, kao obaveze korisnika kredita kod NKOSK, tako što je rečeno da je pravno valjana odredba ugovora o kreditu kojom se korisnik kredita obavezuje da plati banci premiju osiguranja kod NKOSK, pod uslovom da je ta obaveza jasno predočena korisniku kredita u predugovornoj fazi iskazivanjem ove vrste troškova kredita i njegovog procentualnog i nominalnog iznosa u ponudi. Banka nije dužna da korisnika kredita upozna sa strukturom i načinom obračuna premije osiguranja kredita.

U prikazanim finansijskim izveštajima, procena rezervisanja za sudske sporove po osnovu tužbenih zahteva podignutih protiv Matične banke do 20.09.2021. koji se odnose na naknade koje je Matična banka naplatila korisnicima kredita urađena je bez uzimanja u obzir stava Vrhovnog kasacionog suda od 16. septembra 2021. godine, usled opredeljenja Bmatične banke da sačeka ujednačavanje sudske prakse na bazi stava Vrhovnog kasacionog suda.

(s) *Finansijske garancije*

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se članice Grupe obavezuju da izvrše plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

(t) *Kapital i rezerve*

Kapital Grupe obuhvata akcijski kapital, emisionu premiju, rezerve iz dobiti i ostale rezerve, revalorizacione rezerve, akumulirani rezultat i rezultat tekućeg perioda.

Kapital Grupe se sastoji od akcijskog kapitala i emisije premije Grupe. Akcijski kapital Grupe formiran je inicijalnim ulozima akcionara i narednim emisijama novih akcija.

Kapital Grupe formiran je iz uložених sredstava osnivača u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Grupe.

(u) *Zarada po akciji*

Matična banka prikazuje osnovnu i umanjenу zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija Matične banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, zamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Grupa je prepoznala proces upravljanja rizicima kao ključni element upravljanja poslovanjem, s obzirom da izloženost rizicima proizlazi iz svih poslovnih aktivnosti, kao neodvojivog dela bankarskog poslovanja, kojima se upravlja kroz identifikovanje, merenje, procenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Grupa je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata: okvir upravljanja rizicima, strategije, politike i procedure upravljanja rizicima, metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, odgovarajuću organizacionu strukturu, efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima kojima je Grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, odgovarajući informacioni sistem i adekvatan proces interne procene adekvatnosti kapitala. S obzirom da je matična Banka postala članica NLB Grupe, tokom 2021. i na dan 30.06. 2022. godine uskladila se sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe. Grupa je 30.06.2022. godine nastavila sa procesom usklađivanja sistema upravljanja rizicima u skladu sa metodologijama na nivou NLB Grupe.

Proces upravljanja rizicima uključuje jasno definisanje i dokumentovanje profila rizičnosti, kao i njegovo usklađivanje sa sklonošću Grupe ka rizicima i tolerancijom prema rizicima, a u skladu sa usvojenim okvirom upravljanja rizicima, strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Grupa je postavila sledeće ključne ciljeve u upravljanju rizicima: redovna identifikacija, procena i razmatranje rizika u okviru ICAAP i ILAAP procesa; upravljanje, praćenje, kontrola i izveštavanje o rizicima kojima je izložena; definisanje limita u rizičnom apetitu Banke i njihovo uključivanje u strategiju za upravljanje rizicima, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka i poslovnu strategiju; stalno razvijanje i unapređenje modela i metodologija za upravljanje rizicima, uključujući stres testiranje i sistem ranog upozorenja (EWS sistem); procenjivanje i merenje pojedinačnih rizika; uspostavljanje odgovarajućeg sistema odlučivanja; upravljanje aktivnostima restrukturiranja i rešavanja spornih potraživanja na profesionalan, efikasan način.

Uvažavajući potrebe usklađivanja procesa i sistema upravljanja rizicima Grupe sa odgovarajućim sistemima, procesima i praksom matične Banke NLB dd, te potrebe kontinuiranog unapređenja procesa upravljanja rizicima, preporuke spoljnog revizora, Grupa je izvršila odgovarajuće izmene internih akata kojima se uređuje upravljanje rizicima u 2022. godine.

Sistem upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima:

- Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom – Izjava;
- Strategijom upravljanja rizicima i Strategijom i Planom upravljanja kapitalom;
- Politikama upravljanja rizicima;
- Procedurama upravljanja rizicima;
- Metodologijama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Ostalim aktima.

Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom Grupe – Izjava se definišu osnovni principi upravljanja rizičnim apetitom Grupe, kao i set indikatora koji na najbolji način reprezentuju izloženost Grupe materijalno značajnim rizicima (kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik, operativni rizik, kao i adekvatnost kapitala). Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom – Izjava definisan je set limita i targeta za navedene indikatore izloženosti rizicima. Rizični apetit Grupe je usaglašen sa Rizičnim apetitom NLB dd, a u skladu sa definisanim planom.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Strategijom upravljanja rizicima definisani su osnovni rizici kojima je Grupa izložena ili može biti izložena, kao i osnovni principi identifikacije, praćenja, merenja, kontrole i upravljanja tim rizicima, kao i sklonosti ka preuzimanju rizika (Rizični apetit). Strategijom je uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve aktivnosti Grupe i koji obezbeđuje da rizični apetit i profil uvek budu u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima srazmeran je prirodi, obimu i složenosti poslovanja Grupe, odnosno njenom rizičnom profilu.

Takođe, strategijom upravljanja rizicima definisani su kriterijumi za utvrđivanje, kao i osnovna načela upravljanja lošom aktivom i najviši prihvatljiv nivo loše aktive za Grupu, kao i osnovna načela upravljanja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i izloženosti u stranoj valuti.

Ključni principi koji se odnose na preuzimanje rizika, a sastavni su deo donošenja poslovnih odluka, izražavaju se pomoću sledećih kriterijuma:

- utvrđivanje ciljnih poslovnih aktivnosti i aktivnosti koje nisu prihvatljive za Grupu, u smislu preuzetih rizika,
- utvrđivanje maksimalnog obima preuzetog rizika,
- praćenje profitabilnosti pojedinih transakcija u vezi sa preuzetim rizicima.

Strategija za upravljanje rizicima u Grupi zasnovana je na:

- strateškim ciljevima definisanim u Poslovnoj strategiji Grupe,
- smernicama o spremnosti na preuzimanje rizika definisanim u Rizičnom apetitu Grupe,
- redovnom godišnjem pregledu strateških ciljeva, procesom planiranja poslovanja i planiranja kapitala,
- procesu interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interne procene likvidnosti (ILAAP),
- aktivnostima i merama u slučaju aktiviranja Plana oporavka,
- ostalim internim stres testovima i analizama rizika,
- regulatornim i internim izveštajima,
- Rizičnom apetitu i Strategiji za upravljanje rizicima na nivou NLB Grupe.

Grupa se vodi glavnim principima upravljanja rizicima tako što u svom poslovanju:

- uzima u obzir glavni koncept rizičnog apetita i limite definisane u rizičnom apetitu Grupe;
- uključuje analize rizika u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou u cilju predupiranja rizika koje nose volatilne izloženosti sa potencijalno negativnim ishodom;
- primenjuje diverzifikaciju kako bi izbegla koncentraciju na nivou portfolija;
- uključuje i optimalno koristi kapital i upravlja njegovom alokacijom kroz biznis segmente;
- kreira adekvatno izbalansiranu rizikom ponderisanu (prilagođenu) cenu;
- obezbeđuje sveukupnu usklađenost poslovanja kroz interna akta/dokumenta;
- obezbeđuje adekvatan sistem internih kontrola zasnovan na modelu „tri linije odbrane“.

Grupa je utvrdila osnovna načela upravljanja rizicima kako bi ispunila svoje dugoročne ciljeve:

- Preuzimanje i upravljanje rizicima prilagođeno je ostvarivanju poslovne strategije i planova Grupe;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima bazira se na sistemu za upravljanje rizicima koji je u skladu sa zakonskom regulativom u Republici Srbiji, standardima u NLB Grupi i dobrom poslovnim praksom u ovoj oblasti;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima predstavlja jednu od ključnih menadžment funkcija u Grupi. Ova funkcija je integrisana u sve poslovne aktivnosti Grupe, tako da su jasno razdvojene faze identifikovanja, merenja i praćenja rizika, sa jedne strane, i preuzimanja i upravljanja rizicima, sa druge strane, uz uvažavanje principa nezavisnosti;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima se zasniva na Strategiji i politikama upravljanja rizicima. To je dokumentovan proces sa jasno utvrđenim ciljevima, tokom aktivnosti, ovlašćenjima i odgovornostima;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima određeno je prema postavljenim zakonskim i interno propisanim limitima po kategorijama rizika, uz jasno definisane postupke u slučaju prekoračenja limita;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima podrazumeva uspostavljanje i primenu odgovarajućeg sistema unutrašnjih kontrola. Ove kontrole predstavljaju skup procesa i postupaka koji obuhvataju kontinuiranu proveru, izveštavanje i promene u cilju razvoja, odnosno unapređivanja sistema za upravljanje rizicima.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

U okviru upravljanja NPE (izloženost neizvršavanju obaveza), zavisno od procene potencijalne sposobnosti otplaćivanja i poslovne održivosti klijenata, Grupa ima sledeće opcije na raspolaganju:

- dogovor sa klijentom o dobrovoljnom (vansudski i sudski) plaćanju obaveza;
- centralizovana naplata pre suda putem telefona;
- restrukturiranje duga bez popusta;
- restrukturiranje duga sa popustom;
- naplata duga (likvidacija kolateralna – prodaja nepokretnosti, pokretne imovine, hartija od vrednosti, udela, potraživanja itd.);
- preuzimanje adekvatne imovine (naročito nekretnine – rešenje zasnovano na temeljima subjekata posebne namene, čiji je cilj sveobuhvatno upravljanje nekretninom pod hipotekom);
- otpis preostalih potraživanja u slučaju da su sve zakonske mogućnosti iscrpljene;
- prodaja potraživanja, ako je moguće, u paketu;
- aktivno upravljanje izdatim garancijama za građevinska preduzeća u stečaju u saradnji sa ugovornim partnerima;
- primena drugih mera za postizanje maksimalne otplate duga.

Načela upravljanja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i izloženosti u stranoj valuti obuhvataju:

- Grupa upravlja FX izloženostima putem uspostavljanja limita,
- Kao dugoročni cilj Grupa teži smanjenju učešća FX izloženosti,
- Grupa uspostavlja limit na način da optimizuje rizik koji može prosteći iz nivoa FX izloženosti i ostvarenja poslovne strategije,
- Procena rizika FX izloženosti je uključena u kreditni proces i klijentima se prezentuju rizici koji mogu da nastanu na osnovu promene devizinih kurseva kao i predlog mera za umanjenje rizika,
- Prilikom procene kreditne sposobnosti dužnika, Grupa u obzir uzima rizik promene kursa u skladu sa definisanim pravilima,
- Nivo rizika koji proističe iz FX izloženosti predmet je redovnog izveštavanja nadležnih odbora Grupe,
- Grupa obračunava interni kapitalni zahtev za FX izloženosti.

Politike upravljanja pojedinim vrstama rizika bliže definišu:

- Način organizovanja procesa upravljanja rizicima Grupe i jasna razgraničenja odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa, uključujući i proces upravljanja lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima;
- Način procene rizičnog profila Grupe i metodologije za identifikovanje i merenje, odnosno procenu rizika;
- Načine praćenja i kontrole rizika i uspostavljanje sistema limita, odnosno vrste limita koje Grupa koristi i njihovu strukturu;
- Način odlučivanja i postupanja u slučaju prekoračenja uspostavljenih limita, uz definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je moguće odobravanje prekoračenja u zakonskim okvirima;
- Mere za ublažavanje rizika i pravila za primenu tih mera;
- Način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Grupe;
- Principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola;
- Okvir i učestalost stres testiranja, kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Procedurama upravljanja rizicima Grupa bliže definiše proces upravljanja rizicima i nadležnosti i odgovornosti svih organizacionih oblika Grupe u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama članice Grupe su detaljnije propisale metode i pristupe koji se koriste u sistemu upravljanja rizicima.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Nadležnosti

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za usvajanje strategije i politika upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola u Grupi i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću, nadzor nad radom Izvršnog odbora, usvajanje tromesečnih izveštaja o upravljanju rizicima, usvajanje Plana oporavka, kao i sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala i drugo.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politika upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom, usvajanje procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanje njihove primene i izveštavanje Upravnog odbora u vezi s tim aktivnostima. Takođe, Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima i odlučuje, uz prethodnu saglasnost Upravnog odbora, o svakom povećanju izloženosti Grupe prema licu povezanim sa Grupom i o tome obaveštava Upravni odbor.

Odbor za reviziju (Odbor za praćenje poslovanja) je nadležan i odgovoran za analizu i nadzor primene i adekvatnog sprovođenja usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sistema unutrašnjih kontrola Grupe. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti, predlaže unapređenje politika i procedura upravljanja rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan i odgovoran za praćenje izloženosti rizicima koji proizlaze iz strukture bilansnih potraživanja, obaveza i vanbilansnih stavki, kao i predlaganje mera za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti. Svaka članica Grupe ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima, kao i o postupanjima sa problematičnim potraživanjima u okvirima utvrđenim aktima matične Banke, analizira izloženost matične Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analizira kreditni portfolio, a takođe predlaže mere Izvršnom odboru matične Banke. Svaka članica Grupe ima kreditni odbor koji odlučuje u okviru svojih nadležnosti i limita.

Funkcija upravljanja rizicima matične Banke definiše i predlaže za usvajanje strategiju, politike, procedure i metodologije upravljanja rizicima, identifikuje, meri, ublažava, prati i kontroliše i izveštava o rizicima kojima je Grupa izložena u svom poslovanju. Takođe, nadležna je za razvijanje modela i metodologija za identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, kao i za izveštavanje nadležnih organa bankarske Grupe.

Sektor upravljanja sredstvima i bilansom Banke je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i upravljanje aktivom i pasivom na nivou Grupe. Takođe, učestvuje i u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

Funkcija unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuirano sprovođenje nezavisnog vrednovanja sistema upravljanja rizicima na nivou Grupe, kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola. Unutrašnja revizija o svojim nalazima i preporukama izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje rizike te usklađenosti članica Grupe, i predloži planove upravljanja rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Grupe.

Proces upravljanja rizicima

Grupa redovno meri, odnosno procenjuje rizike koje je identifikovala u svom poslovanju. Merenje podrazumeva primenu kvalitativnih i kvantitativnih metoda i modela merenja koje omogućuju uočavanje promena u profilu rizika i procenu novih rizika.

Za sve identifikovane rizike Grupa određuje njihovu značajnost, koja je zasnovana na sveobuhvatnoj proceni rizika koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima, aktivnostima i procesima Grupe.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Ublažavanje rizika podrazumeva diversifikaciju, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika, a bankarska Grupa ga sprovodi u skladu sa rizičnim profilom, sklonošću ka rizicima i tolerancijom prema rizicima.

Praćenje i kontrola rizika se sprovode kroz kontinuirano praćenje izloženosti po različitim kriterijumima, kao i kroz praćenje i kontrolu limita koje je Grupa uspostavila, koji zavise od poslovne strategije i tržišnog okruženja, kao i od nivoa rizika koji je Grupa spremna da prihvati.

Grupa je uspostavila sistem redovnog izveštavanja o izloženosti rizicima i rizičnom profilu, koji omogućuje relevantnim zaposlenim na svim nivoima organizacione strukture u Grupi pravovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno sigurno i stabilno poslovanje.

Vrste rizika

Grupa je u poslovanju posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnim rizicima, riziku ulaganja, riziku koncentracije, riziku izloženosti i riziku zemlje, kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti u uslovima redovnog poslovanja članica Grupe.

4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled neizvršenja obaveza dužnika prema članicama Grupe.

I na dan 30.06.2022. godine poseban izazov sa aspekta upravljanja kreditnim rizikom predstavlja Rusko Ukrajinska kriza, kao i povećanje inflacije i referentnih kamatnih stopa Centralnih banaka u svetu i u Srbiji.

Grupa ima definisane kriterijume odobravanja kredita, izmene uslova, produženja roka i restrukturiranja potraživanja, koji su propisani procedurama i metodologijama odobravanja plasmana i upravljanja rizicima.

Pre odobrenja plasmana Grupa procenjuje kreditnu sposobnost dužnika kao primarni izvor otplate plasmana na osnovu interno definisanih kriterijuma i ponuđeni kolateral kao sekundarni izvor naplate. Na osnovu identifikovanog i izmerenog nivoa kreditnog rizika (procene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, kao i vrednosti i pravne sigurnosti kreditne zaštite i drugih relevantnih faktora) i nezavisnog mišljenja o riziku, nadležna lica, odbori i organi članica Grupe, saglasno definisanom sistemu odlučivanja, donose odluku o odobrenju/izmenama plasmana.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku, Grupa je definisala kroz sistem odlučivanja u zavisnosti od vrste klijenata i nivoa izloženosti. Donosioci kreditnih odluka su: lica sa posebnim ovlašćenjima iz Funkcije upravljanja rizicima matične banke, Kreditni odbor, Izvršni odbor i Upravni odbor matične Banke, odnosno odbori i organi članica Grupe.

Prilikom donošenja odluka poštuje se princip dvostruke kontrole, tzv. „princip četvoro očiju“, kojim se obezbeđuje da uvek postoji strana koja predlaže i strana koja odobrava određeni plasman.

S obzirom da su kako matična Banka, tako i njena podređena društva u sklopu Grupe Komercijalne banke, postali članice NLB Grupe krajem 2020. godine, u narednom periodu izvršiće se dodatna usklađivanja procesa odobrenja plasmana sa uspostavljenim sistemom na nivou NLB bankarske Grupe.

Organizacioni model sistema upravljanja kreditnim rizikom Grupe obezbeđuje adekvatnu komunikaciju, razmenu informacija i saradnju na svim organizacionim nivoima, a takođe obezbeđuje jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije za nezavisno upravljanje rizicima i aktivnosti podrške, s jedne strane, od aktivnosti preuzimanja rizika, sa druge strane, odnosno podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti. Grupa je uspostavila i adekvatan informacioni sistem koji podrazumeva potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja kreditnim rizikom i odgovarajuće izveštavanje rukovodstva Grupe.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Upravljanje kreditnim rizikom

U skladu sa obimom, vrstom i složenosti poslova koje obavlja, Grupa je organizovala proces upravljanja kreditnom rizikom i jasno razgraničila odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa.

Prihvatljiv nivo izloženosti kreditnom riziku Grupe u skladu je sa definisanim Okvirom za upravljanje rizičnim apetitima i Strategijom upravljanja rizicima i zavisi od strukture portfolija Grupe, na osnovu koje se vrši limitiranje mogućih uticaja negativnih efekata na finansijski rezultat i adekvatnost kapitala.

Osnovna načela upravljanja kreditnim rizikom su:

- Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou celokupnog portfolija Grupe;
- Održavanje nivoa kreditnog rizika koji minimizira negativan uticaj na finansijski rezultat i kapital;
- Rangiranje plasmana u skladu sa njihovom rizičnošću;
- Poslovanje u skladu sa dobrim praksama za odobravanje plasmana;
- Obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje kreditnim rizikom.

U cilju upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji da posluje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavljaju odgovarajuće instrumente obezbeđenja plaćanja. Grupa ocenjuje kreditnu sposobnost svakog klijenta u momentu podnošenja zahteva i vrše monitoring dužnika, plasmana i kolaterala, kako bi bile u mogućnosti da preduzmu odgovarajuće aktivnosti u cilju naplate potraživanja.

Grupa vrši kvantitativno i/ili kvalitativno merenje, odnosno procenu identifikovanog kreditnog rizika. Proces merenja kreditnog rizika je zasnovan na merenju nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog sistema rejtinga.

Rejting sistem je instrument za donošenje pojedinačnih odluka i procenjivanje nivoa rizika pojedinačnog plasmana. Pored navedenog, rejting sistem služi za procenjivanje nivoa rizika ukupnog portfolija, a koristi se i u postupku obezvređenja plasmana u cilju rangiranja nivoa rizičnosti i iskazivanja realne vrednosti potraživanja. Interni sistem rejtinga podleže redovnoj reviziji i unapređenju. U sklopu procesa harmonizacije sistema upravljanja rizicima Grupe sa odgovarajućim sistemom na nivou NLB Grupe, tokom 2021. kao i na dan 30.06.2022. godine je započet i proces usklađivanja internog rejting sistema, koji će biti predmet dodatnih unapređenja i u narednom periodu.

Radi adekvatnog i efikasnog upravljanja rizicima kojima su izložene u svom poslovanju, matična Banka i članice Grupe poštuju i načela propisana regulativom svojih centralnih banaka, koja zahtevaju klasifikaciju svakog plasmana na osnovu propisanog okvira i obračun rezerve za procenjene gubitke. S obzirom da su kako matična Banka, tako i njena podređena društva u sklopu Grupe Komercijalne banke, postali članice NLB Grupe tokom 2021. godine, u narednom periodu izvršiće se dodatna usklađivanja sistema internog rejtinga sa sistemom na nivou NLB bankarske Grupe.

Ublažavanje kreditnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Grupe, odnosno održavanje prihvatljivog nivoa kvaliteta kreditnog portfolija Grupe.

Osnovne tehnike ublažavanja kreditnog rizika su:

- Limiti izloženosti – rizik koncentracije,
- Diversifikovanje ulaganja,
- Sredstva obezbeđenja.

Limiti izloženosti po osnovu pojedinačnog dužnika zasnivaju se na proceni kreditne sposobnosti dužnika, a limiti izloženosti na nivou portfolija usmereni su na ograničenje koncentracije izloženosti u portfoliju. Grupa kontinuirano kontroliše kretanje kreditnog rizika u okviru definisanog rizičnog profila.

Rizik koncentracije obuhvata: veliku izloženost (izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Grupom), grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika kao što su privredni sektori, vrste proizvoda, geografska područja i slično, instrumente kreditne zaštite.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Grupa prati izloženost prema definisanim limitima sa istim ili sličnim faktorima rizika, i u zavisnosti od opštih ekonomskih kretanja, kretanja u pojedinim delatnostima i geografskim područjima, vrednosti predviđene Biznis planom Grupe, redovno vrši preispitivanje definisanih limita i predlaže redefinisane istih u slučaju promene faktora rizika.

Odlukom o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda, Narodna banka Srbije je od 01.01.2019. godine, propisala bankama da prate i rizik koncentracije, odnosno izloženosti banke prema grupama proizvoda, prvenstveno izloženosti po osnovu gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita odobrenih stanovništvu ugovorene ročnosti preko 8 godina u 2019., preko 7 godina u 2020. i od 2021. preko 6 godina.

Praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se pre svega na obezbeđivanju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika i tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši identifikovanjem promena na nivou grupa klijenata određenog nivoa rizika, plasmana, kolaterala, potrebnih rezervi za očekivane i neočekivane gubitke, u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Kontrola kreditnog rizika podrazumeva proces kontinuiranog praćenja poslovanja sa definisanim sistemom limita, naročito kada izloženost kreditnom riziku teži gornjoj granici definisanog rizičnog profila, a posebno prilikom uvođenja novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

U cilju zaštite od rizika neizvršenja obaveza u poslovanju sa klijentima, Grupa preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja: produženje roka, restrukturiranje, poravnanje, preuzimanje sredstava obezbeđenja u cilju naplate potraživanja, zaključenje ugovora sa zainteresovanim trećim licem, pokretanje sudskog spora i ostale mere.

Ukoliko preduzete mere regulisanja plasmana, odnosno prinudne naplate i sudskog postupka nisu dale očekivane rezultate, odnosno kada ne postoji mogućnost naplate potraživanja u celosti, inicira se predlog za trajan otpis preostalog potraživanja ili prenos iz bilansne u vanbilansnu evidenciju.

Grupa osim kreditne izloženosti ima i vanbilansnu izloženost (plative i činidbene garancije, avali, akreditivi) po osnovu koje ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje za račun trećih lica. Za vanbilansnu izloženost Grupa koristi iste kontrolne procese i procedure koje se koriste za kreditni rizik po osnovu bilansnih izloženosti.

Izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja, koje se sprovodi po utvrđenoj dinamici u skladu sa definisanim sistemom izveštavanja.

MSFI 9 finansijski instrumenti

Grupa kontinuirano primenjuje MSFI 9 standard. U skladu sa MSFI 9 standardom finansijska aktiva može se klasifikovati i vrednovati kao:

- Finansijski instrumenti po amortizovanom trošku (AC), poslovni model prikupljanja novčanih tokova glavnice i kamate i ispunjen SPPI kriterijum;
- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), ispunjen SPPI, ali je poslovni model prikupljanje novčanih tokova i prodaja;
- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

S obzirom da je Grupa postala članica NLB Grupe, tokom 2021. godine započet je proces usklađivanja metodologija obezvređenja sa uspostavljenim pravilima na nivou bankarske Grupe. U 2021. godini, usklađene su vrednosti hair cuta za pojedinačno obezvređenje plasmana, promenjen je prag materijalne značajnosti za obezvređenje NPE klijenata fizičkih lica (povećan je prag sa RSD 2,5 miliona na EUR 50.000), izmenjen je obračun obezvređenja za plasmane koji imaju obezbeđenje garanciju Republike Srbije, izmenjen PD za obračun obezvređenja HoV Republike Srbije i promenjena je formula za primenu LGD. Takođe, koriste se mesečni PD parametri umesto godišnjeg, uzimajući u obzir izloženost po mesečnim amort planovima, uključen je uticaj makroekonomskih varijabli na vrednosti LGD secured i LGD unsecured, izvršeno je testiranje vrednosti hair cut-a sa istorijskom realizacijom kolaterala Grupe i usklađeni su hair cut-ovi gde je bilo odstupanja. Navedeni proces usklađivanja Metodologije za obezvređenje, nastaviće se i u 2022. godini.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Poslovni model Grupe u delu kreditiranja privrede i stanovništva, kao i korporativnih obveznica opredeljen je kao držanje radi prikupljanja novčanih sredstava po osnovu glavnice i kamata, što je potkrepljeno sprovedenom analizom koja ukazuje da ne postoje činjenice da se Grupa opredelila za drugačiji poslovni model. Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 standard zahteva da se sva finansijska sredstva, osim vlasničkih instrumenata i derivata, procenjuju na osnovu poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima, ali i ugovornih karakteristika novčanih tokova samih instrumenata (na bazi testiranja SPPI kriterijuma). Novčani tokovi finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanom trošku sastoje se od plaćanja glavnice i kamate čije su komponente naknada za vremensku vrednost novca, troška kreditnog rizika, administrativni troškovi i profitna marža.

Vlasnički instrumenti, ulaganja u lica koja nisu zavisna, a koji se ne drže radi trgovine, se klasifikuju kao sredstva čija se vrednost procenjuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Takođe, primenom MSFI 9 standarda, Grupa obračunava obezvređenje i za kreditne plasmane date državama i centralnim bankama članica Grupe (za sredstva koja nisu odmah raspoloživa) koje se evidentira na teret bilansa uspeha, kao i obezvređenje po osnovu hartija od vrednosti koje se evidentira kroz ostali ukupni rezultat.

Identifikovanje problematičnih i restrukturiranih potraživanja

Grupa prati kvalitet portfolija na osnovu identifikovanja i analize ranih signala upozorenja kod klijenata. Signali upozorenja se kontinuirano prate i na osnovu analize istih, klijenti se svrstavaju u kategoriju Standardni, Potencijalno rizični (Watch list) i NPL klijenti (klijenti sa problematičnim potraživanjima).

U skladu sa primenom MSFI 9 standarda, počev od 01.01.2018. godine, Grupa je uvela i nivoe obezvređenja (nivo 1, nivo 2 i nivo 3) koji prate status klijenta. Standardni klijenti se svrstavaju u nivo 1, klijenti kod kojih je identifikovano povećanje kreditnog rizika (Watch list klijenti, pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak odobrenja (promena ocene rejtinga), dani kašnjenja od 31 dan do 90 dana) svrstavaju se u nivo 2, a NPL klijenti se svrstavaju u nivo 3. Klijenti koji se nalaze u nivoima 1 i 2 se obezvređuju na grupnoj osnovi, dok se klijenti iz nivoa 3, uz ispunjenje kriterijuma materijalne značajnosti, obezvređuju pojedinačno. NPL klijenti koji se nalaze u nivou 3, a imaju manje materijalno značajnu izloženost, obezvređuju se na grupnoj osnovi uvažavajući zahteve MSFI 9 standarda u delu najmanje 2 scenarija naplate.

Restrukturirani neproblematični klijenti se svrstavaju u kategoriju potencijalno rizičnih klijenata, odnosno u nivo 2 obezvređenja, dok se restrukturirani problematični svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima, odnosno kategorizuju se u nivo 3 obezvređenja.

Svrha praćenja kvaliteta portfolija je sprečavanje direktnog transfera Standardnih klijenata u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima bez prethodnog identifikovanja klijenata kao potencijalno rizičnih i bez sprovođenja radnji prevencije rizičnih plasmana, odnosno ublažavanja i smanjivanja kreditnog rizika putem sprovođenja adekvatne strategije i akcionih planova. Potencijalno rizični klijenti se prate češće u odnosu na Standardne klijente i ukoliko se utvrdi dalje povećanje kreditnog rizika, klijenti se svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima.

Pod problematičnim potraživanjima podrazumevaju se sva potraživanja koja kasne u izmirivanju obaveza preko 90 dana po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci (matičnom društvu) ili podređenim društvima, potraživanja kod kojih je na osnovu finansijskog stanja procenjeno da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti, ne uzimajući u obzir mogućnost realizacije instrumenata kreditne zaštite (bez obzira da li kasni u izmirivanju obaveza), potraživanja za koja je utvrđen iznos obezvređenja na pojedinačnoj osnovi.

Problematičnim se smatraju i potraživanja po osnovu: prestanka evidentiranja prihoda od kamata, provizija i naknada u bilansu uspeha, specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik koja su obračunata zbog značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta koje je usledilo nakon nastanka izloženosti, značajnog gubitka koji se ostvaruje ustupanjem potraživanja, restrukturiranja potraživanja izvršenog usled finansijskih teškoća dužnika, kao i podnošenja predloga za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom. Grupa je u poslednjem kvartalu 2021. godine, kod fizičkih lica uvela dva nova kriterijuma (preminuo i ostao bez posla) za status default-a (stage 3 i NPL status), za plasmane koji ne kasne preko 90 dana. Problematičnim potraživanjima smatraju se sva potraživanja od dužnika ukoliko je jedno potraživanje klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira da li ima dospelih obaveza, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obaveza. Restrukturiranje se vrši na jedan od sledećih načina: promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice i/ili kamate, promena datuma dospeća i dr), kao i refinansiranjem potraživanja. Ovakve okolnosti se često u praksi nazivaju „forbearance“. Pored navedenog, u kategoriju restrukturiranih potraživanja svrstavaju se i potraživanja kod kojih je:

- izvršena promena ugovorenih uslova otplate problematičnih potraživanja ili koja bi, u odsustvu navedenih izmena, bila svrstana u kategoriju problematičnih potraživanja,
- izvršena promena ugovorenih uslova otplate potraživanja koja dovodi do potpunog ili delimičnog otpisa u materijalno značajnom iznosu,
- Grupa aktivirala ugovorene klauzule o restrukturiranju na osnovu kojih se uslovi otplate menjaju usled nastupanja određenih događaja (ugrađene klauzule) prema dužniku od koga je potraživanje već klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja ili bi bilo tako klasifikovano da nisu aktivirane te klauzule,
- ukoliko je dužnik istovremeno kada je odobreno novo potraživanje (ili u kratkom periodu pre ili posle tog odobravanja) izvršio plaćanje po osnovu drugog potraživanja Grupe (ili drugog pravnog lica prema kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku), a koje je bilo klasifikovano ili je ispunjavalo uslove da bude klasifikovano u grupu problematičnih ili bi, u odsustvu novog potraživanja, bilo klasifikovano u navedenu grupu, odnosno ispunjavalo te uslove.

U skladu sa primenom MSFI 9 standarda, svako restrukturiranje potraživanja usled finansijskih poteškoća smatra se modifikovanim ili promenjenim finansijskim sredstvom.

Modifikacije koje prouzrokuju prestanak priznavanja starog finansijskog sredstva i inicijalno priznavanje novog, a koje su bile motivisane padom u kreditnoj sposobnosti i otplatnom kapacitetu, vode inicijalnom priznavanju finansijskih sredstava koje standard definiše kao „POCI“, tj. sredstva koja su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja i inicijalno se vrednuju po fer vrednosti. Oni u momentu inicijalnog priznavanja nemaju obezvređenje, ali je potrebno uključiti očekivane kreditne gubitke tokom veka trajanja sredstva u obračun efektivne kamatne stope.

Samim tim, Grupa uključuje inicijalne očekivane kreditne gubitke u procenu novčanih tokova, prilikom obračuna kreditno-prilagođene efektivne kamatne stope finansijskih sredstava za koja se smatra da su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja. Takođe, za potrebe obračuna obezvređenja, ova sredstva će za ceo period trajanja ostati u nivou 3.

MSFI 9 u slučaju značajne modifikacije finansijskog instrumenta ukazuje na potrebu za prestankom priznavanja starog finansijskog sredstva i priznavanjem novog po fer vrednosti na dan priznavanja.

Prestanak priznavanja dovodi do trajnog dobitka ili gubitka, koji se priznaje u okviru bilansa uspeha, a jednakog razlici između amortizovane vrednosti starog finansijskog sredstva i fer vrednosti novog finansijskog sredstva.

Prilikom svake promene kreditnih uslova, kod plasmana koji nisu u statusu problematičnih (PL) klijenata, kao i kod loših (NPL) klijenata, Grupa izračunava 10% test u cilju utvrđivanja da li se radi o značajnoj ili manje značajnoj modifikaciji.

Grupa u svom sistemu evidentira svaku modifikaciju sredstva, bez obzira da li se radi o manje značajnoj ili značajnoj modifikaciji, i bez obzira da li je modifikacija nastala zbog promene tržišnih uslova kod dobrih (PL) klijenata ili je nastala zbog problema u poslovanju loših (NPL) klijenata.

Grupa redovno prati preduzete mere za restrukturiranje rizičnih plasmana i kontrolišu pravovremenost preduzimanja ovih mera. Praćenje preduzetih mera, odnosno realizacija istih, kao što je npr. izmirenje dospelih obaveza, vrši se na dnevnom nivou. Monitoring poslovanja restrukturiranih klijenata obavlja se redovno na svakih 6 meseci ili češće u slučaju potrebe. Analiza finansijskih izveštaja, analiza zaduženosti, proveru adekvatnosti obezbeđenja, kao i monitoring sveukupnog poslovanja, strategija prema dužnicima, predstavljaju ključne tačke pomenutog monitoringa.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Restrukturirano potraživanje koje je klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja, Grupa nakon isteka godinu dana od dana njegovog restrukturiranja klasifikuje u grupu potraživanja koja se ne smatraju problematičnim, ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- nije utvrđen iznos obezvređenja za restrukturirano potraživanje i nije nastupio status neizmirenja obaveza;
- u poslednjih 12 meseci izvršene su uplate blagovremeno, ili sa docnjom ne dužom od 30 dana, u skladu sa izmenjenim uslovima otplate;
- na osnovu analize finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, ocenjeno je da će dužnik moći da izmiri obaveze u celosti u skladu sa izmenjenim uslovima otplate.

Rizik promene kvaliteta aktive

Tokom 2021. godine je započet proces usklađivanja internog sistema rejtinga sa odgovarajućim sistemom na nivou NLB Grupe, koji će biti predmet dodatnih unapređenja i u 2022. godini. Kvalitet aktive Grupe se meri stepenom izloženosti pojedinim kategorijama rizika prema kriterijumima definisanim internim sistemom rejtinga. Interni sistem rejtinga se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim parametrima za određivanje rejtinga dužnika. Rejting skala sadrži pet kategorija rizika, koje su podeljene na 19 podkategorija. Različite izloženosti prema istom dužniku opredeljuju istu kategoriju rejtinga, bez obzira na specifičnosti različitih vrsta kredita.

Grupa koristi različite rejting modele za kreditni rizik u zavisnosti od vrste klijenata. Izračunavanje rejtinga vrši se na mesečnom nivou na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih parametara i blagovremenosti u izmirivanju obaveza. Nizak nivo rizika podrazumeva poslovanje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti i prihvatljiv je za Grupu, povišen nivo rizika predstavlja poslovanje sa klijentima koji imaju određene probleme u poslovanju, a mogu negativno da utiču na izmirenje obaveza i čije poslovanje se intenzivno prati i visok nivo rizika označava klijente sa negativnim rezultatima poslovanja i lošom kreditnom istorijom.

Grupa se štiti od rizika promene kvaliteta aktive kroz kontinuirano praćenje poslovanja klijenata, identifikovanje promena koje mogu nastati pogoršanjem stanja dužnika, kašnjenjem u otplati ili promenama u okruženju, kao i pribavljanjem odgovarajućih sredstava obezbeđenja.

Rizik promene vrednosti aktive – umanjeње imovine

Obezvređenje plasmana ima za cilj obezbeđenje razumnog, opreznog i pravovremenog utvrđivanja gubitaka, kako bi se zaštitio kapital Grupe u periodu kada gubitak bude i definitivno potvrđen (realizovan) zbog nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa ili odlivom sredstava za izmirenje potencijalnih obaveza.

Obezvređenje plasmana i rezervisanja vrše se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao posledica događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja kredita, a koji nepovoljno utiču na buduće novčane tokove od kredita.

Glavni elementi u proceni obezvređenja plasmana su sledeći: prekoračenje roka plaćanja glavnice ili kamate, teškoće u novčanim tokovima korisnika kredita (finansijske teškoće), opadanje kreditnog rejtinga ili promene prvobitnih uslova iz ugovora i drugo.

Obezvređenje plasmana se vrši na osnovu procene očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja klijenata ili realizacijom sredstava obezbeđenja, ukoliko se proceni da će realno kredit biti namiren iz tih sredstava.

Grupa vrši procenu obezvređenja potraživanja na grupnoj i pojedinačnoj osnovi.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Pojedinačno i grupno procenjivanje u nivou 3

Grupa procenjuje ispravku vrednosti za svaki pojedinačno značajan plasman sa statusom neizmirenja obaveza – default-a (rizičan plasman, prema internom sistemu rejtinga), odnosno plasmani koji su klasifikovani u nivo 3 u skladu sa MSFI 9 standardom. Tom prilikom se uzimaju u obzir finansijska pozicija korisnika kredita, održivost biznis plana, njegova sposobnost da poboljša svoje performanse u slučaju finansijskih teškoća, projektovani prihodi, raspoloživost drugih vrsta finansijske podrške i vrednost kolaterala koja se može realizovati, kao i očekivani novčani tokovi. Ukoliko dođe do novih informacija koje prema proceni bitno menjaju kreditnu sposobnost klijenta, vrednost kolaterala i izvesnost ispunjenja obaveza klijenta prema Grupi, vrši se nova procena obezvređenja plasmana.

Prag materijalne značajnosti Grupa određuje na osnovu analize vrednosne strukture portfolija po vrstama klijenata i proizvoda.

Ispravka vrednosti na pojedinačnoj osnovi se obračunava ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja koji su rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva i ukoliko postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine.

Pojedinačno procenjivanje

Objektivnim dokazima koji ukazuju na potrebu obezvređenja plasmana, smatraju se:

- kada finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju;
- kada postoje podaci o neizmirenju obaveza, učestalom kašnjenju u otplati ili neispunjavanju drugih ugovornih odredaba;
- kada Grupa, usled finansijskih poteškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na one koji su prvobitno ugovoreni;
- dužnik ne može da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja;
- neprekidna blokada računa preko 60 dana;
- kada postoje izvesne značajne finansijske poteškoće u poslovanju klijenta (bankrotstvo, likvidacija, stečaj ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika) i slično.

Dokazi se mogu dokumentovati i analizom u Watch procesu informacijom o povećanom stepenu rizika dužnika.

Pored toga, dokumentaciju potrebnu kao dokaz za obezvređenje plasmana, predstavljaju i dokazi za procenu očekivanih priliva po plasmanu, koji se pre svega odnose na dokumentaciju o planiranim budućim novčanim tokovima dužnika.

Kada postoje objektivni dokazi, iznos obezvređenja se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pri čemu Grupa uvažava postojanje više scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine u skladu sa MSFI 9 standardom. Tom prilikom, scenarija koja se mogu uzeti u obzir su scenarija iz poslovanja (restrukturiranje/sporazumi i slično), scenarija iz realizacije kolaterala (vansudski/sudski/stečaj i ostalo) i prodaja potraživanja. Verovatnoću određenog scenarija Grupa procenjuje na osnovu istorijske realizacije i naplate problematičnih slučajeva, specifičnosti pojedinačnog klijenta, kao i predviđanjem budućih mogućih ishoda, pri čemu je zbir svih scenarija 100%.

Za grupu manje materijalnih potraživanja koja se nalaze i nivou 3, prilikom obračuna obezvređenja koristi se takođe više scenarija naplate, koja se primenjuju sa određenim verovatnoćama, gde su te verovatnoće izračunate na osnovu statističkih modela koristeći istorijske podatke o naplati.

Grupno procenjivanje

Obezvređenje se procenjuje grupno po svim plasmanima kod kojih nije identifikovan objektivni dokaz obezvređenja i nalaze se u nivou 1 – standard klijenti i u nivou 2 – klijenti sa identifikovanim povećanjem kreditnog rizika, kao i potraživanja po osnovu provizija i drugih potraživanja koja nemaju elemente za svođenje na sadašnju vrednost.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Grupna procena se vrši po grupama, prema sličnim karakteristikama u pogledu kreditnog rizika, koje se formiraju na osnovu interno propisane metodologije (po vrstama klijenata u sektoru privrede i po bonitetnim grupama po vrstama plasmana u sektoru stanovništva), bazirane na sistemu internog rejtinga i to na mesečnom nivou. Metodologija za obezvređenje je značajno promenjena i umesto pristupa realizovanog gubitka u skladu sa MRS 39, primenjuje se princip budućeg očekivanog gubitka, u skladu sa MSFI 9, kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti.

Prilikom integracije, uzeto je u obzir predhodno ponašanje klijenata u obe banke, i posledično procenjeni nivo za određene klijente je u nekim slučajevima promenjen u odnosu na nivo rizika koji su imali u predhodnom periodu.

U skladu sa MSFI 9, obezvređenje se odmerava na sledeći način:

- Nivo 1 – Krediti kod kojih nije identifikovano pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak prvobitnog priznavanja. Grupa obračunava trošak obezvređenja baziran na 12-mesečnim očekivanim kreditnim gubicima;
- Nivo 2 – Krediti kod kojih je identifikovano značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak prvobitnog priznavanja. Grupa obračunava trošak obezvređenja baziran na očekivanim kreditnim gubicima za ceo životni vek instrumenta.

Troškovi obezvređenja finansijskih instrumenata, kod kojih se ne smatra da postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika, obračunati su na osnovu 12-mesečnih očekivanih kreditnih gubitaka (ECL). U Nivo 1 uključene su i izloženosti prema državama i centralnim bankama članica Grupe i druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika 0, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izuzev izloženosti po osnovu obavezne rezerve i sličnih izloženosti po osnovu kojih očekivani kreditni gubici teže nuli.

Svi finansijski instrumenti kod kojih je realizovano pogoršanje kreditnog rizika klasifikovani su u nivo 2 i troškovi obezvređenja obračunati su na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta. Pored kvalitativnih i kvantitativnih kriterijuma za razvrstavanje u nivo 2, usled uslova izazvanih pandemijom virusa COVID-19, tokom 2020. godine Grupa je značajan broj klijenata iz delatnosti koje su najviše pogođene pandemijom virusa COVID-19 (ugostiteljstvo, turizam, saobraćaj ...) reklasifikovala u nivo 2 u cilju preventivnog delovanja i realnog sagledavanja obezvređenja, imajući u vidu moguće negativne posledice pandemije virusa COVID-19 na poslovanje klijenata iz navedenih delatnosti. Navedeno je sprovedeno kroz analizu strukture portfolija po delatnostima, kao i analizom pojedinačnih klijenata pravnih lica.

Analizirani su svi klijenti sa izloženošću preko definisanog nivoa, a koji posluju u delatnostima za koje je procenjeno da su najviše izložene negativnim efektima pandemije virusa COVID-19. Svi klijenti za koje je procenjeno da su, ili bi mogli biti, izloženi efektima pandemije virusa COVID-19, iako nemaju realizovane ranije definisane kriterijume za transfer u nivo 2 u skladu sa MSFI 9 standardom, su odmah razvrstani u nivo 2. Takođe, izvršena je i analiza klijenata iz segmenta stanovništva koji su zaposleni u nedržavnom i nejavnom sektoru i koji nisu penzioneri. Ukoliko je za navedene klijente identifikovan izostanak zarade, ili je ista umanjena za iznos iznad definisanog nivoa, izvršen je transfer takvih klijenata u nivo 2. Posledično, za navedene klijente obračunato je i obezvređenje za ceo period trajanja kredita.

Na dan 30.06.2022. godine, Grupa je nastavila sa odobravanjem olakšica klijentima koji su pogođeni pandemijom COVID 19 u skladu sa Odlukom NBS (moratorijum 3) i u skladu sa Odlukom Vlade Republike Srbije (Garantna šema 1 i 2).

Grupa razmatra da li postoji značajan rast kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja sredstva u odnosu na rizik neizmirenja na kraju svakog izveštajnog perioda. Identifikovanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika bazira se na definisanim kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima (kao što su signali ranog upozorenja, docnja preko 30 dana i slično).

Grupa obračunava troškove obezvređenja dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), kao akumulirani iznos obezvređenja koji takođe utiče i na bilans uspeha. Međutim, očekivani kreditni gubici ne umanjuju iznos bruto finansijske aktive u bilansu stanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Za sektor privrede i stanovništva, Grupa obračunava očekivane kreditne gubitke (obezvređenje) na sledeći način:

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

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Navedena formula koristi se za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (obezvređenja) u nivou 1 i 2, uz respektovanje vremenskog horizonta.

EAD, odnosno izloženost u trenutku nastupanja statusa default-a, predstavlja procenu knjigovodstvene vrednosti u skladu sa MSFI 9 u momentu default-a, uzimajući u obzir profil ugovorenih novčanih tokova, kao i moguća korišćenja sredstava iz odobrenih linija pre momenta default-a.

Izloženost usled neispunjenja obaveza (EAD) predstavlja bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih instrumenata koji podležu obračunu umanjenja vrednosti, uzimajući u obzir i mogućnost klijenta da poveća svoju izloženost neispunjenju obaveza.

Za izračunavanje EAD za nivo 1, Grupa procenjuje mogućnost neizmirenja obaveza u okviru 12 meseci za obračun dvanaestomesečnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), odnosno, izračunava se obezvređenje za kredit koji se nalazi u nivou 1, za koji se očekuje da će rezultirati nemogućnošću isplate obaveza u periodu od 12 meseci od datuma bilansa stanja. Za nivo 2, izloženost po neispunjenju obaveza se razmatra za sve događaje u toku životnog veka instrumenata.

PD predstavlja procenu verovatnoće neispunjenja obaveza u datom vremenskom periodu. Neispunjenje obaveza se može desiti samo u određeno vreme tokom procenjenog perioda, ukoliko se nije prethodno prestalo sa priznavanjem instrumenta, a Grupa je još uvek izložena. Grupa na osnovu istorijskih podataka izračunava PD parametar, posebno u sektoru privrede i sektoru stanovništva. U sektoru privrede PD se obračunava po vrstama lica (velika preduzeća, srednja preduzeća, mala preduzeća...), a u sektoru stanovništva po vrstama proizvoda (stambeni krediti, gotovinski krediti, poljoprivredni krediti...).

U delu portfolia fizičkih lica i poljoprivrednih klijenata, imajući u vidu različit nivo rizika portfolia dve banke, pre spajanja, u parametre kreditnog rizika uključen nivo rizika obe banke, kroz istoriske matrice migracije, kako ne bi došlo do podcenjenosti očekivanih gubitaka.

Nakon obračuna istorijskih PD-jeva, Grupa uključuje i *forward looking* komponentu kroz Beta faktor koji predstavlja uticaj kretanja makroekonomskih varijabli (kretanje bruto društvenog proizvoda, nezaposlenosti, stope inflacije, industrijske proizvodnje...) na budući PD. Beta faktor se izračunava pomoću statističkih i ekonometrijskih modela.

Za potrebe uključivanja *forward looking* komponente, Grupa u obračun vrednosti Beta faktora uključuje tri različita scenarija kretanja makroekonomskih varijabli (optimistični, realan i pesimistični), nakon čega se vrši ponderisanje sa verovatnoćama očekivane realizacije navedenih scenarija, kako bi se dobio finalni Beta faktor koji sadrži sva tri scenarija (optimističan, realan, pesimističan).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine****Makroekonomski faktori korišćeni u procesu obezvređenja**

Prilikom definisanja makroekonomskih pretpostavki Banka koristi set različitih relevantnih eksternih izvora, ali i interne procene. U cilju određivanja učešća svakog od scenarija za potrebe obračuna obezvređenja sagledavana su pozitivna i negativna kretanja u prethodnom period (kvartalno) svakog od varijabli za koje je utvrđeno da su statistički značajna.

Na dan 30.06.2022. godine ostvareni su pozitivni ekonomski trendovi. Realni rast kvartalnog bruto domaćeg proizvoda, prema preliminarnim procenama Republičkog zavoda za statistiku u prvom kvartalu 2022. godine u odnosu na isti kvartal prethodne godine iznosio je 4.4%. Posmatrano po delatnostima, najviši realni rast zabeležen je u sektorima:

- umetnosti, zabave i rekreacije (14.6% u odnosu na minus 12.6% u Q1 2021)
- trgovine, saobraćaja i usluga smeštaja i hrane (11.0% u odnosu na minus 5.7% u Q1 2021)

Na osnovu projekcije Narodne Banke Srbije, u 2022. godini očekuje se rast ekonomske aktivnosti od 3.5-4.5% prema poslednjim raspoloživim podacima, koji će biti dominantno vođeni investicijama privatnog sektora i rastom privatne potrošnje, što je u skladu sa projekcijama realnog rasta BDP-a koju koristi Banka. Sa aspekta proizvodne strane, najveći doprinos rastu BDP-a se očekuje u sektoru usluga.

Međugodišnja inflacija je u junu 2022. u odnosu na isti mesec prethodne godine iznosila 11.9%. Snažniji rast međugodišnje inflacije rezultat je dominantno rasta cena energenata ali i rasta cene hrane usled troškovnih pritisaka u proizvodnji i transportu. Od druge polovine 2022. se očekuje usporavanje rasta međugodišnje inflacije.

EURIBOR 6M (EURIBOR – Euro Interbank Offered Rate) je u junu 2022. izašla iz negativne zone čemu je u velikoj meri doprinela najava normalizacije kamatnih stopa Evropske centralne banke. U julu 2022. Evropska centralna banka je podigla 3 ključne kamatne stope za po 50 baznih poena. Posledično, kamatna stopa na glavne operacije refinansiranja povećana je na 0,5%, dok stope na kreditne i depozitne olakšice iznose 0.75% i 0.00% respektivno. Buduće kretanje EURIBOR-a najvećim delom zavisice od politike Evropske centralne banke u narednom periodu, odnosno od zaoštavanja monetarnih uslova Evropske centralne banke.

Evropska centralna banka je krajem marta 2022. završila program neto kupovine obveznica (PEPP), pri čemu se reinvesticioni period nastavlja bar do kraja 2024. Prema tržišnim učesnicima, očekuje se dalji rast EURIBOR stope tokom 2022.

Detaljno se prikazuju makroekonomski faktori koji su pokazali statistički zasnovane veze sa stopama neizmirenja obaveza, a posledično i sa očekivanim kreditnim gubicima sa projektovanim vrednostima korišćenim u svakom od tri scenarija (realistični, pesimistični i optimistični).

Obračun obezvređenja za kreditni rizik za nivo 1 i 2

Za obračun obezvređenja za nivo 1, Grupa koristi jednogodišnje PD-jeve preračunate na mesečnom nivou za prvih 12 meseci, koji predstavljaju proizvod istorijskog PD i Beta faktora izračunatog za prvu godinu.

Kod obračuna obezvređenja za nivo 2, gde se obezvređenje obračunava za svaku godinu trajanja finansijskog sredstva, Grupa koristi marginalni PD koji predstavlja razliku dva kumulativna PD, između $t+1$ i t , gde t predstavlja vremenski period od jedne godine koji se svode na mesečni nivo. Kumulativni PD se odnosi na verovatnoću default-a koja će se desiti zaključno sa periodom t . Verovatnoća da će se realizovati default pre ili zaključno sa rokom dospeća T odgovara lifetime PD-ju, odnosno verovatnoći default-a za ceo period života finansijskog instrumenta.

Vrednosti parametra PD ažuriraju se jednom godišnje, a po potrebi i češće.

LGD Gubitak u slučaju neizmirenja obaveza je procena gubitaka koji se javlja u slučaju neizmirenja obaveza u određeno vreme. Zasniva se na razlici između ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koje bi kreditor očekivao da primi, uključujući i realizaciju bilo kojeg kolaterala. To je obično izraženo kao procenat EAD-a. Grupa u svojoj proceni kreditnih gubitaka, odmerenih u skladu sa Metodologijom procene obezvređenja i MSFI 9 standardom, želi da odrazi mogućnost naplate novčanih tokova, kako iz redovnih novčanih tokova, tako i iz realizacije kolaterala i drugih sredstava obezbeđenja, koji su direktno povezani sa finansijskim instrumentom.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

U tom smislu, Grupa primenjuje generalno koncept odvojenog LGD secured i LGD unsecured parametra u zavisnosti od stepena obezbeđenosti pojedinačnog plasmana. Za potrebe obračuna LGD secured-a, odnosno očekivane stope gubitka nakon realizacije kolaterala, Grupa uzima u obzir sve interno raspoložive kolaterale gde postoji procena o mogućoj naplativosti.

Počev od 31.12.2021. i na dan 30.06.2022. godine, Grupa je u obračun LGD unsecured i LGD secured uključila i uticaj makroekonomskih faktora u naredne tri godine, izumajući u obzir tri scenarija (optimističan, realističan i pesimističan).

U delu portfolia stanovništva, imajući u vidu različit nivo rizika portfolia dve banke, pre spajanja, u parametre kreditnog rizika uključen nivo rizika obe banke, kroz istoriske matrice migracije, kako ne bi došlo do podcenjenosti očekivanih gubitaka.

Poslednji korak u obračunu obezvređenja je diskontni faktor - **DF** u cilju svođenja na sadašnju vrednost. Za diskontovanje se koristi inicijalna efektivna kamatna stopa u čiji obračun ulaze samo one kamate i naknade koje se mogu identifikovati kao direktan prihod Grupe. U nivou 2, period na koji se vrši diskontovanje, zavisi od roka trajanja finansijskog sredstva, dok je u nivou 1 vremenski faktor uvek jednak jednoj godini (12 meseci).

Za obračun obezvređenja za izloženosti prema državama, finansijskim institucijama i obezvređenje hartija od vrednosti, Grupa koristi drugačiji način obračuna obezvređenja. Grupa ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama. Prilikom procene obezvređenja i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa, centralnih banaka, kao i finansijskih institucija, oslanja se na definisane procene koje se baziraju na procenama eksternih rejting agencija. Tom prilikom koristi sve raspoložive izvore do kojih može doći, bez upotrebe prekomernog troška ili truda, kako bi adekvatno utvrdila verovatnoću default-a za potrebe obračuna obezvređenja. Verovatnoća default-a za period od godinu dana je utvrđena kao verovatnoća migracije iz utvrđenog eksternog rejtinga ugovorne strane (ili rejtinga srodne ugovorne strane ukoliko ne postoji dostupan eksterni rejting), u status default-a. Kumulativni PD se određuje jednostavno eksponencijalnim dizanjem na stepen jednogodišnjih stopa default-a, na sledeći način:

$$CPD_t = 1 - e^{-(\text{default rate} * t)}$$

Vrednosti godišnje stope PD koje se koriste u obračunu obezvređenja HOV i finansijskih institucija svode se na mesečne.

Za LGD unsecured parametar koristi se vrednost propisana za izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama, u skladu sa bazelskim standardima. LGD secured (ako postoji sredstvo obezbeđenja) koristi se na isti način kao kod privrede i stanovništva.

Obezvređenje plasmana privrede, stanovništva, država i finansijskih institucija umanjuje vrednost plasmana i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha, a obezvređenje hartija od vrednosti se evidentira kroz ostali rezultat.

Utvrđivanje verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama

Utvrđivanje pojedinačnog verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama (potencijalnim obavezama – plativim i činidbenim garancijama, akreditivima, avalima i drugim vanbilansnim stavkama) vrši se kada se proceni da postoji dovoljno izvesno očekivanje da će doći do odliva sredstava za izmirenje potencijalne obaveze i dužnik se nalazi u nivou 3. Takođe, za nivo 1 i 2, Grupa utvrđuje procenu verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama za sve vanbilansne stavke, uključujući i neiskorišćene preuzete obaveze. Način obezvređenja vanbilansnih stavki za nivo 1 i nivo 2 je isti kao obezvređenje bilansnih potraživanja, osim u delu priznavanja EAD-a. Kod procene verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, Grupa umanjuje izloženost za faktor konverzije (CCF). U skladu sa MSFI 9 standardom, Grupa je na osnovu iskustva obračunala faktore kreditne konverzije (CCF), koji predstavljaju verovatnoću konverzije vanbilansnih izloženosti u bilansne i zaključila da ne raspolaže dovoljnim brojem istorijskih podataka za definisanje CCF. Zbog toga, Grupa koristi najbolju aproksimaciju CCF, a to su faktori konverzije definisani regulativom centralnih banaka članica Grupe. Za neiskorišćene preuzete obaveze, za koje je Grupa ugovorila bezuslovnu otkazivost ugovora, ili mogućnost otkaza ugovorene obaveze ako klijent prekrši ugovorene kovenante, Grupa ne obračunava rezervisanja po osnovu neiskorišćenih preuzetih obaveza.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Verovatni gubitak po vanbilansnim stavkama priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika (kolateral)

U cilju zaštite od izloženosti kreditnom riziku, najčešća praksa koju Grupa koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenata, je i pribavljanje instrumenata obezbeđenja (kolaterala), kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i minimizira kreditni rizik. Iznos i vrsta potrebnog kolaterala zavisi od procene kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Kao standardne instrumente obezbeđenja Grupa od klijenata pribavlja ugovorno ovlašćenje i menice, dok se kao dodatni instrumenti, u zavisnosti od procene kreditnog rizika i vrste plasmana, ugovaraju:

- Za komercijalne kredite ili korporacijske kredite i kredite za male biznise – zaloge na pokretnim i nepokretnim stvarima (hipoteke), depoziti, bankarske, korporativne i garancije države, jemstva, zaloge na hartijama od vrednosti, udelima i potraživanjima;
- Za kredite stanovništvu – hipoteke na nepokretnostima, depoziti, jemstva solidarnog dužnika, osiguranje Nacionalne korporacije za osiguravanje stambenih kredita, životno osiguranje i drugo;
- Za pozajmljene vrednosne papire i ugovore o reotkupu – novac ili vrednosni papiri.

Prilikom procene nepokretnosti ili zaloge na pokretnoj imovini, članice Grupe obezbeđuju stručnu i nezavisnu procenu vrednosti nepokretnosti od strane ovlašćenih procenitelja, kako bi potencijalni rizik od nerealne procene svele na najmanje moguću meru. Nepokretnost, roba, oprema i ostale pokretne stvari koje su predmet zaloge moraju biti i osigurane od strane osiguravajućeg društva prihvatljivog za Grupu, a polise vinkulirane u korist određene članice Grupe.

U cilju zaštite od promene tržišnih vrednosti kolaterala (hipoteka, zaloga, hartija od vrednosti i sl.), procenjena vrednost kolaterala se koriguje za definisani procenat (haircut) u zavisnosti od vrste kolaterala i lokacije, koji se redovno preispituju i revidiraju. Na ovaj način Grupa se štiti od potencijalnih gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja iz sredstava obezbeđenja.

Korektivni faktor (haircut) predstavlja razliku između procenjene vrednosti kolaterala i novčanog priliva koji je moguće ostvariti prodajom kolaterala u postupku naplate. Haircut procenjenu tržišnu vrednost svakog instrumenta obezbeđenja svodi na očekivanu vrednost koja će biti naplaćena njegovom realizacijom u budućnosti, i to uvažavajući volatilnost tržišne vrednosti, mogućnost realizacije i gotovinske odlive po osnovu troškova aktiviranja i prodaje (sudski troškovi, troškovi poreza koji padaju na teret prodavca, troškovi konsultanata i oglašavanja i ostali troškovi), očekivani pad tržišne vrednosti od trenutka procene do trenutka planirane realizacije, kao i svojstvenu neizvesnost u utvrđivanju vrednosti.

Grupa obraća pažnju na redovnu procenu/vrednovanje kolaterala. Za nerizične plasmane (standard klijente) koji se nalaze u nivou 1 i klijente koji se nalaze na Watch listi – nivo 2, hipoteke na stambenim i poslovnim nepokretnostima procenjuju se najmanje jednom u tri godine od strane ovlašćenog procenjivača. Za rizične plasmane (NPL) koji se nalaze u nivou 3, hipoteke na stambenim objektima se procenjuju najmanje jednom u tri godine, hipoteke na poslovnim objektima (poslovni prostori, lokali, skladišta, građevinsko zemljište sa i bez građevinske dozvole, poljoprivredno zemljište, ostalo) najmanje jednom u 18 meseci, a hipoteke na industrijskim objektima procenjuju se minimum jednom godišnje (12 meseci) od strane ovlašćenog procenjivača. Hartije od vrednosti se procenjuju na mesečnoj osnovi za sve plasmane.

Redovno praćenje vrednosti nepokretnosti podrazumeva proveru vrednosti nepokretnosti na osnovu raspoloživih podataka i informacija, poređenje vrednosti nepokretnosti iz portfolija sa kretanjima vrednosti na tržištu zemalja članica Grupe (realizovana prodaja, ponuda i tražnja) po regionima propisanim u katalogu kolaterala, korišćenje statističkog modela itd. Za sve poslovne nepokretnosti Grupa sprovodi proveru vrednosti najmanje jednom godišnje, a za stambene i ostale nepokretnosti najmanje jednom u tri godine.

Vrednost kolaterala i tendencije kretanja, Grupa prati i ažurira kako bi se potencijalni rizik od nerealne procene sveo na najmanju moguću meru, a u slučaju potrebe može zahtevati i dodatni kolateral u skladu sa zaključenim ugovorom. Kolaterali predstavljaju sekundarni izvor naplate potraživanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

4.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih uticaja na finansijski rezultat i kapital Grupe, usled nemogućnosti Grupe da izmiruje svoje obaveze, a u slučaju nedovoljnih rezervi likvidnosti i nemogućnosti pokrića neočekivanih odliva i ostalih obaveza.

Grupa u svom poslovanju poštuje osnovne principe likvidnosti, ostvarujući dovoljan nivo sredstava za pokriće obaveza nastalih u kratkom roku, odnosno poštuje princip solventnosti formiranjem optimalne strukture sopstvenih i pozajmljenih izvora sredstava i formiranjem dovoljnog nivoa rezervi likvidnosti koje ne ugrožavaju ostvarivanje planiranog povrata na kapital.

Rizik likvidnosti se ispoljava u razlici između priliva sredstava, sa jedne strane, i dospeća obaveza, sa druge strane, uključujući i mogućnost kašnjenja planiranih priliva, kao i neočekivane odlive. Rizik likvidnosti može se javiti u vidu rizika izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti. Problem likvidnosti sa aspekta izvora sredstava odnosi se na strukturu pasive i obaveza i izražava se kroz potencijalno značajno učešće nestabilnih izvora, kratkoročnih izvora ili njihove koncentracije. Sa druge strane, rizik likvidnosti ispoljava se kroz deficit rezervi i otežanog ili nemogućeg pribavljanja likvidnih sredstava po prihvatljivim tržišnim cenama.

Grupa je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu kojom se vrši jasno razgraničavanje procesa preuzimanja rizika likvidnosti od procesa njegovog upravljanja. Primarnu ulogu u procesu upravljanja rizikom likvidnosti vrši Odbor za upravljanje aktivom i pasivom matične Banke u okviru svojih nadležnosti, kao i ostali nadležni odbori članica Grupe, čije odluke mogu uticati na izloženost Grupe ovom riziku.

U cilju minimiziranja rizika likvidnosti, Grupa:

- vrši diversifikaciju izvora sredstava, po valutama i ročnosti;
- formira i održava dovoljan nivo rezervi likvidnosti;
- upravlja novčanim sredstvima;
- prati buduće novčane tokove i likvidnost na dnevnom nivou;
- limitira osnovne izvore kreditnog rizika koji imaju najznačajniji uticaj na rizik likvidnosti;
- definiše i periodično testira Planove za upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

Identifikacija rizika likvidnosti podrazumeva sveobuhvatno i blagovremeno identifikovanje uzroka koji dovode do nastanka rizika likvidnosti i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti riziku likvidnosti, kao i izloženosti riziku likvidnosti po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje, odnosno procena rizika likvidnosti predstavlja kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog rizika likvidnosti, korišćenjem sledećih metoda:

- GAP analiza;
- racio analiza;
- stress test.

Ublažavanje podrazumeva održavanje rizika likvidnosti na prihvatljivom nivou za rizični profil Grupe, kroz definisanje sistema limita koji obuhvata regulatorne i interne limite, kao i blagovremeno preduzimanje mera za umanjenje rizika i poslovanje u okviru pomenutih limita.

Kontrola i praćenje rizika likvidnosti obuhvata proces praćenja usklađenosti sa interno utvrđenim limitima, kao i monitoring definisanih mera za umanjenje izloženosti riziku likvidnosti Grupe koji podrazumeva kontrolu na svim nivoima upravljanja rizikom likvidnosti, kao i nezavisan sistem kontrole koju sprovode organizacioni oblici nadležni za internu reviziju i kontrolu usklađenosti poslovanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**30. jun 2022. godine**

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja, sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom izveštavanja.

Grupa usklađuje svoje poslovanje sa limitima za pokazatelj likvidnosti, i to: 0.8 obračunat za jedan radni dan; zatim minimum 0.9 ne duže od tri uzastopna radna dana, odnosno minimum 1 kao prosek svih radnih dana u mesecu, kao i limitima za uži pokazatelj likvidnosti, i to: 0.5 obračunat za jedan radni dan; zatim minimum 0.6 ne duže od tri uzastopna radna dana, odnosno minimum 0.7 kao prosek svih radnih dana u mesecu. Tokom prve polovine 2022. godine Grupa je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom zbirno u svim valutama, na nivou koji nije niži od propisanog regulatornog limita od 100%.

Tokom prve polovine 2022. godine pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom su se kretali iznad definisanih limita.

Pored toga Grupa limitira i usklađuje poslovanje sa limitima definisanim sa aspekta ročnosti po značajnijim valutama.

Grupa kratkoročno upravlja rizikom likvidnosti praćenjem i kontrolisanjem pozicija u svim značajnijim valutama, kako bi se na vreme sagledale potrebe za dodatnim izvorima finansiranja u slučaju dospeća odgovarajućih pozicija, odnosno dugoročno planira strukturu svojih izvora i plasmana kako bi obezbedila dovoljno stabilnih izvora i dovoljno rezervi likvidnosti. Rukovodstvo veruje da odgovarajuća diversifikacija portfolija depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo, pružaju dobar preduslov za postojanje stabilne i dugoročne depozitne baze, odnosno po tom osnovu se ne očekuju značajniji odlivi sredstava. Članice Grupe redovno testiraju Plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama i proverava period preživljavanja i solventnost, dostupnost izvora za pokriće obaveza koje bi eventualno nastale, odnosno ocenjuje podršku u pretpostavljenim uslovima krize.

Nediskontovani novčani tokovi koji proističu iz pozicija monetarne aktive i pasive obuhvataju buduće novčane tokove po osnovu bilansnih pozicija i budućih kamata. U slučaju transakcionih i depozita po viđenju, koji su u skladu sa konzervativnim pristupom raspoređeni na ročnost do jednog meseca, nediskontovani novčani tokovi obuhvataju samo tokove po osnovu glavnice duga.

Tržišni rizici

Tržišni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled promena tržišnih varijabli i obuhvata kamatni rizik u bankarskoj knjizi, devizni rizik za sve poslovne aktivnosti koje obavlja i cenovni rizik pozicija knjige trgovanja.

Grupa je izložena cenovnom riziku, deviznom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja isporuke po osnovu stavki koje se nalaze u knjizi trgovanja. Knjiga trgovanja sadrži bilansne i vanbilansne pozicije sredstava i obaveza po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže sa namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u knjizi trgovanja.

Grupa je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu kojom se vrši jasno razgraničavanje procesa preuzimanja tržišnih rizika od procesa njihovog upravljanja. Primarnu ulogu u procesu upravljanja tržišnim rizikom vrši Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i drugi nadležni odbori matične Banke, kao i nadležni odbori članica Grupe čije odluke mogu uticati na izloženost Grupe ovom riziku.

4.3. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa. Izloženost ovoj vrsti rizika zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Grupa upravlja sledećim vidovima kamatnog rizika:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa (yield curve risk) – kome je izložena usled promene oblika krive prinosa;
- bazni rizik (basis risk) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- rizik opcija (optionality risk) – kome je izložena zbog ugovorenih opcija – kredita s mogućnošću prevremene otplate, depozita s mogućnošću prevremenog povlačenja i drugo.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je održavanje prihvatljivog nivoa izloženosti kamatnom riziku sa aspekta uticaja na finansijski rezultat, vođenjem adekvatne politike ročne usklađenosti perioda ponovnog formiranja kamatne stope, usklađivanja odgovarajućih izvora sa plasmanima prema vrsti kamatne stope i ročnosti, kao i projekcijom kretanja krive prinosa na inostranom i domaćem tržištu. Prevedhodno, Grupa upravlja marginom internog prinosa kroz cenu kredita i depozita, fokusirajući se na kamatnu maržu.

Grupa posebno sagledava uticaj promene kamatnih stopa i strukture kamatonosne aktive i pasive sa aspekta ročnosti, ponovnog formiranja kamatnih stopa i valutne strukture i upravlja njihovim uticajem na ekonomsku vrednost kapitala.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikacija kamatnog rizika podrazumeva sveobuhvatno i blagovremeno identifikovanje uzroka koji dovode do nastanka rizika i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje, odnosno procena kamatnog rizika predstavlja kvantitativnu procenu identifikovanog kamatnog rizika korišćenjem sledećih metoda:

- GAP analiza i duracija;
- Analiza osetljivosti;
- Analiza baznog rizika;
- Analiza kredit spred rizika – uticaj osetljivosti promene kreditnog spreda na portfolio hartija od vrednosti .

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Grupe i podrazumeva proces definisanja sistema limita izloženosti Grupe, kao i definisanje i sprovođenje mera za ublažavanje kamatnog rizika.

Kontrola i praćenje kamatnog rizika obuhvata proces praćenja usklađenosti sa uspostavljenim sistemom limita, kao i monitoring definisanih mera za umanjene izloženosti kamatnom riziku Grupe. Kontrola kamatnog rizika podrazumeva kontrolu na svim nivoima upravljanja, kao i nezavisan sistem kontrole koji sprovode organizacioni oblici nadležni za internu reviziju i praćenje usklađenosti poslovanja.

Izveštavanje o kamatnom riziku podrazumeva jasno determinisan sistem internog izveštavanja nadležnih odbora i organa članica Grupe o upravljanju kamatnim rizikom.

Interni limiti determinišu se na osnovu internog izveštaja o kamatom GAP-u, koji obuhvata sve pozicije bilansa.

Tokom prve polovine 2022. godine pokazatelji kamatnog rizika su se kretali u okviru interno definisanih limita. Pokazatelji kamatnog rizika su ostali u okviru limita i nakon integracije sa NLB bankom a.d. Beograd.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Rizik od promene kamatnih stopa

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumeva i praćenje osetljivosti aktive i pasive članica bankarske Grupe na različita scenarija promene kamatne stope. Grupa redovno sprovodi stres testiranje kamatnog rizika, kojim procenjuje procene uticaja promene ključnih faktora na kamatni rizik Grupe.

Grupa procenjuje uticaj koji bi mogao imati šok kamatnih stopa (pozitivni i negativni pomak kamatnih stopa na referentnim krivama prinosa) za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute zajedno.

U modeliranju scenarija, pored promena kamatnih stopa, posebno se razmatra uticaj prevremenog povlačenja depozita i prevremenog vraćanja kredita, koje članice Grupe procenjuju na bazi istorijskih kretanja i ekspertske procene. Grupa je izvršila procenu kretanja transakcionih depozita, depozita po viđenju i štednje stanovništva primenom relevantnih statističkih modela iz domena analize vremenskih serija.

4.4. Devizni rizik

Grupa je izložena deviznom riziku koji se manifestuje kroz mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled promene međuvalutnih odnosa, promene vrednosti domaće valute u odnosu na strane valute ili promene vrednosti zlata i drugih plemenitih metala. Deviznom riziku izložene su sve pozicije sadržane u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja u stranoj valuti i zlatu, kao i dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom.

U cilju minimiziranja izloženosti deviznom riziku Grupa vrši diversifikaciju valutne strukture portfolija i valutne strukture obaveza, usklađivanje otvorenih pozicija po pojedinim valutama, poštujući principe ročne transformacije sredstava.

Grupa je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, kojom se vrši jasno razgraničavanje procesa preuzimanja deviznog rizika od procesa njegovog upravljanja.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Grupa na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti deviznom riziku, kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje, odnosno procena deviznog rizika predstavlja kvantitativnu procenu identifikovanog deviznog rizika, korišćenjem sledećih tehnika:

- GAP analiza i pokazatelj deviznog rizika;
- VaR;
- Stress test;
- Backtesting.

Ublažavanje deviznog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Grupe kroz postavljanje transparentnog sistema limita i definisanje mera za ublažavanje deviznog rizika.

Kontrola i praćenje deviznog rizika obuhvata praćenje i nadzor usklađenosti pozicija sa interno i eksterno definisanim limitima, kao i monitoring definisanih i preduzetih mera. Kontinuiranim praćenjem i kontrolom deviznog rizika omogućeno je blagovremeno preduzimanje mera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih limita. Kontrola deviznog rizika podrazumeva kontrolu na svim nivoima upravljanja, kao i nezavisan sistem kontrole koji sprovede organizacioni oblici nadležni za internu reviziju i praćenje usklađenosti poslovanja.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom izveštavanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Grupa usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem deviznog rizika, koji predstavlja odnos zbira otvorene devizne pozicije i pozicije u zlatu, sa jedne strane, i regulatornog kapitala, sa druge strane.

4.5. Operativni rizik

Grupa na dnevnom nivou prate događaje operativnih rizika i upravlja operativnim rizicima. U cilju efikasnog praćenja operativnog rizika imenovani su zaposleni zaduženi za operativne rizike, koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim događajima operativnog rizika, kao i za evidenciju svih nastalih događaja u bazi podataka operativnih rizika. Grupa vrši monitoring i izveštavanje o operativnim rizicima.

Merenje, odnosno procenu operativnog rizika Grupa vrši kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog operativnog rizika. Grupa sprovodi merenje izloženosti operativnim rizicima kroz evidenciju događaja, praćenje ključnih indikatora rizika i utvrđivanje profila operativnih rizika. Profil operativnih rizika predstavlja izloženost Grupe operativnom riziku i služi kao osnova za donošenje dopunskih odluka, kojima bi se poboljšao postojeći profil operativne rizičnosti i približio ciljnom profilu. Postojeći profil identifikovanih operativnih rizika je rezultat identifikacije i ocene operativnih rizika u okviru određenih procesa od strane organizacionih oblika, koja se sprovodi najmanje jednom godišnje. Postojeći profil operativnih rizika uključuje operativne rizike koje staratelji operativnih rizika (osobe koje su odgovorne za praćenje operativnih rizika, kao i drugi zaposleni), vide u okviru svojih organizacionih oblika ili izvan njih.

Grupa ne može eliminisati sve operativne rizike, ali uvođenjem odgovarajućeg kontrolnog okvira, monitoringom i ublažavanjem potencijalnih rizika uspostavlja proces upravljanja operativnim rizikom. Grupa preduzima mere u cilju ublažavanja operativnih rizika i proaktivnog reagovanja na potencijalne događaje operativnih rizika kroz permanentno praćenje svih aktivnosti, primenu adekvatnog i pouzdanog informacionog sistema i orijentacijom na projektni pristup, a čijim sprovođenjem se unapređuje poslovna praksa i optimizuju poslovni procesi.

Putem pouzdanog izveštavanja o realizaciji mera za ublažavanje operativnih rizika, Grupa je uspostavila sistem za monitoring aktivnosti koje preduzimaju organizacioni delovi u cilju umanjavanja operativnih rizika i preventivnog reagovanja na događaje operativnih rizika koji su u nastajanju. Grupa procenjuje rizik poveravanja aktivnosti trećim licima za obavljanje određenih aktivnosti u vezi sa poslovanjem, na osnovu ugovora zaključenih sa tim licima, kojima se jasno određuju uslovi, prava, obaveze i odgovornosti ugovorenih strana.

U cilju nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih sistema i procesa Grupe, kao i ograničavanja gubitaka u vanrednim situacijama, ista je usvojila plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja, a u cilju ponovnog uspostavljanja oporavka sistema informacione tehnologije u slučaju prekida poslovanja. Grupe je usvojila i plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

4.6. Rizici ulaganja

Rizici ulaganja Grupe predstavljaju rizike ulaganja u druga pravna lica, osnovna sredstva i investicione nekretnine. Ulaganja Grupe u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala Grupe, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumeva ulaganje kojim članice Grupe stiču udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskim sektoru. Ukupna ulaganja Grupe u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, u osnovna sredstva i investicione nekretnine Grupe ne smeju preći 60% kapitala Grupe, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

4.7. Rizik izloženosti

Velika izloženost Grupe prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i lica povezana sa Grupom, jeste izloženost koja iznosi preko 10% kapitala Grupe.

U svom poslovanju Grupa vodi računa o usklađenosti sa regulatorno definisanim limitima izloženosti:

- Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme biti veća od 25% kapitala Grupe;
- Zbir svih velikih izloženosti Grupe ne sme preći 400% kapitala Grupe.

Definisani limiti izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica odnose se i na lica povezana sa Grupom.

Izloženost Grupe prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženost prema licima povezanim sa Grupom, kretala se u okviru propisanih limita.

4.8. Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Grupa izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe zbog nemogućnosti članica Grupe da naplate potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- Političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti članica Grupe da naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- Rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Grupa upravlja rizikom zemlje na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija. Merenje i kontrolu izloženosti pojedinačnog plasmana riziku zemlje, članice Grupe vrše određivanjem kategorije internog rejtinga zemlje dužnika, a na osnovu rejtinga dodeljenog od strane međunarodno priznatih rejting agencija i utvrđivanjem limita izloženosti kao procenta od kapitala Grupe u zavisnosti od kategorije internog rejtinga zemlje. Merenje i kontrolu izloženosti portfolija riziku zemlje Grupa vrši na osnovu grupisanja potraživanja prema stepenu rizika zemalja dužnika.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom zemlje Grupa definiše limite izloženosti pojedinačno, po zemljama porekla dužnika.

4.9. Fer vrednost finansijske aktive i pasive

Izračunavanje fer vrednosti datih kredita i plasmana klijentima procenjuje se korišćenjem modela diskontovanja gotovinskih tokova, za kredite i plasmane sa fiksnim kamatnim stopama. Diskontne stope zasnivaju se na tekućim kamatnim stopama, koje se nude za instrumente po sličnim uslovima korisnicima kredita, približno istih kreditnih kvaliteta. Takođe, obaveze prema komitentima sa rokom dospeća, ugovorene sa fiksnim kamatnim stopama se diskontuju uzimajući u obzir važeće uslove u skladu sa vrstom depozita, rokom oročenja i valutom.

Za kredite koji se više ne odobravaju, niti postoji mogućnost odobravanja (kreditni indeksirani u CHF), diskontovanje je izvršeno po istim kamatnim stopama. Takođe, za kredite subvencionisane od strane države, sa fiksnom kamatnom stopom, diskontovanje je izvršeno po istoj stopi, jer članice Grupe ne bi odobravale kredite po niskim kamatnim stopama da nije bilo subvencionisanja dela kamate od strane države. Svi krediti i obaveze sa promenljivom kamatnom stopom su u skladu sa važećim tržišnim uslovima i poslovnim politikama članica Grupe.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Fer vrednost investicionih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća procenjuje se korišćenjem tržišnih cena ili korišćenjem eskontovanih modela gotovinskih tokova na osnovu trenutnih tržišnih kamatnih stopa koje se nude za instrumente sličnog proizvoda. Investicione hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su dospele i knjigovodstvene vrednosti su jednake fer vrednosti.

U nivo 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti.

Fer vrednost aktive za koju ne postoje direktne informacije o trgovanju se raspoređuje u nivo 3.

4.10. Upravljanje kapitalom

Grupa je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne politike Grupe.

Obračun kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala je počevši od 30.06.2017. godine usklađen sa Bazel III standardom.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- očuvanje minimalnog regulatornog zahteva (EUR 10 miliona);
- održavanje zaštitnih slojeva kapitala;
- poštovanje minimalnih regulatornih pokazatelja adekvatnosti kapitala uvećanih za zaštitne slojeve kapitala;
- održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja;
- ostvarenje poslovnih i finansijskih planova;
- podržavanje očekivanog rasta plasmana;
- omogućavanje optimuma budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja;
- ostvarenje politike dividendi.

Regulatorni kapital bankarske Grupe predstavlja zbir osnovnog kapitala (koga čine osnovni akcijski i dodatni osnovni kapital) i dopunskog kapitala, umanjen za odbačene stavke. Pokazatelji adekvatnosti kapitala predstavljaju odnos kapitala (ukupnog, osnovnog ili osnovnog akcijskog) Grupe i zbira: rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka; rizične aktive po osnovu izloženosti riziku izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka); rizične aktive po osnovu izloženosti tržišnim rizicima; rizične aktive po osnovu izloženosti operativnom riziku; rizične aktive po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti i rizične aktive po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja. Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka bankarske Grupe se utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve klase aktive. Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku se dobija množenjem recipročne vrednosti propisanog pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnog zahteva za operativni rizik, utvrđenog kao trogodišnji prosek proizvoda indikatora izloženosti po svim linijama poslovanja i propisanih stopa kapitalnog zahteva za svaku poslovnu liniju.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Pokazatelji adekvatnosti kapitala	U hiljadama dinara	
	30.06.2022.	31.12.2021.
Osnovni kapital	71,778,058	66,071,468
Osnovni akcijski kapital	71,404,548	65,697,958
Dodatni osnovni kapital	373,510	373,510
Dopunski kapital	1,761,083	-
Odbitne stavke od kapitala	(698,184)	(713,172)
Kapital	72,840,957	65,358,296
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	257,016,274	194,363,632
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	41,635,311	34,534,805
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	3,131,719	-
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	24.14%	28.55%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	23.35%	28.55%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	23.43%	28.39%

U odnosu na kaj predhodne godine promena pokazatelja adekvatnosti kapitala je pod uticajem integracije, odnosno spajanja portfolio dve banke, rasta kreditne aktivnosti i slično.

Tokom prve polovine 2022. godine svi propisani pokazatelji adekvatnosti kapitala na nivou bankarske Grupe su bili iznad regulatornih limita uvećanih za SREP dodatak Narodne banke Srbije.

Strategijom i Planom upravljanja kapitalom, bankarska Grupa obezbeđuje održavanje nivoa i strukture internog kapitala koji pruža adekvatnu podršku rastu plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja na nivou bankarske Grupe, sprovođenje politike dividendi, kao i prilagođavanje promenama u regulatornim zahtevima.

Tokom prve polovine 2022. godine Grupa je obračunavala i pokazatelj leveridža u skladu sa regulatornim zahtevom, koji predstavlja količnik osnovnog kapitala i iznosa izloženosti koje ulaze u obračun predmetnog pokazatelja.

Plan upravljanja kapitalom, kao deo sistema upravljanja kapitalom, sadrži:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarivanje;
- opis procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom, planiranje njegovog adekvatnog nivoa i odgovornosti za taj proces;
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- ograničenja u vezi sa raspoloživim internim kapitalom;
- prikaz i obrazloženje efekata stres testiranja na interne kapitalne zahteve;
- alokaciju kapitala;
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Grupa na kontinuiranoj osnovi sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa prirodom, obimom i složnošću poslovnih aktivnosti, a u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima, politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima i Strategijom upravljanja kapitalom kao i Planom za upravljanje kapitala.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

Proces interne procene adekvatnosti kapitala, kao dokumentovan i kontinuiran proces, ispunjava sledeće uslove:

- zasnovan je na identifikaciji i merenju rizika,
- pruža sveobuhvatnu procenu i praćenje rizika kojima je bankarska Grupa izložena ili može biti izložena,
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom bankarske Grupe,
- uključen je u sistem upravljanja bankarskom Grupom i donošenja odluka;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere.

Faze procesa interne procene adekvatnosti kapitala na nivou bankarske Grupe obuhvataju:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika, u skladu sa kvalitativnim i kvantitativnim kriterijumima;
- obračun iznosa internih kapitalnih zahteva;
- obračun iznosa stresiranih internih kapitalnih zahteva;
- određivanje ukupnog internog kapitalnog zahteva;
- poređenje sledećih elemenata:
 - kapitala i raspoloživog internog kapitala;
 - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

5. PRIZNAVANJE I INICIJALNO VREDNOVANJE FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA

Svi finansijski instrumenti (plasmani, depoziti, zajmovi i subordinirane obaveze) priznaju se u poslovnim knjigama, uključujući i izvedene finansijske instrumente, odnosno derivate, u trenutku kada članica grupe postane ugovorna strana ugovora na osnovu koga je nastalo to finansijsko sredstvo/obaveza. Sva ostala finansijska sredstva i obaveze se početno priznaju na datum saldiranja, u skladu sa uslovima datog finansijskog instrumenta.

Inicijalno vrednovanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza se vrši po fer vrednosti, uz razlike u načinu priznavanja transakcionih troškova u zavisnosti od izbora kategorija naknadnog vrednovanja, i to na sledeći način:

- *po fer vrednosti kroz bilans uspeha* vrši se u visini fer vrednosti datih ekvivalenata na dan inicijalnog priznavanja, pri čemu se njihovi troškovi priznaju odmah u bilansu uspeha;
- *po fer vrednosti kroz ostali rezultat* se takođe zasniva na fer vrednosti, prilagođenoj za sve inkrementalne transakcione troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju ili izdavanju finansijskog instrumenta. U nabavnu vrednost se ne uključuju transakcioni troškovi koji mogu da nastanu prilikom otuđenja;
- *po amortizovanoj vrednosti* se vrši po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove.

Sredstva namenjena trgovanju se početno priznaju i naknadno mere po fer vrednosti u bilansu stanja sa troškovima transakcije direktno priznatim u bilansu uspeha. Sve izmene u fer vrednosti se priznaju u okviru bilansa uspeha.

Grupa može kod inicijalnog priznavanja neopozivo opredeliti da finansijska sredstva koja inače ispunjavaju kriterijume za vrednovanje po amortizovanom trošku (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), priznaje po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL), ukoliko na taj način eliminiše ili značajno smanjuje računovodstvenu neusaglašenost do koje bi inače došlo. Ovakva klasifikacija je dozvoljena samo prilikom početnog priznavanja i naknadno se ne može opozvati.

Investicije u zavisna pravna lica i investicije u pridružena pravna lica obuhvataju se metodom nabavne vrednosti, što podrazumeva da se ova ulaganja iskazuju po trošku pribavljanja.

Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti.

Depoziti, dužničke hartije od vrednosti emitovane od strane članice Grupe, primljeni krediti i subordinirane obaveze se inicijalno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za sve direktne transakcione troškove.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine
5.1. Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstveni tretman naknadnog vrednovanja zavisi od prethodno izvršene klasifikacije finansijskih instrumenata. Sledeći pregled prikazuje način vrednovanja pojedinih elemenata finansijskih sredstava, u zavisnosti od njihove klasifikacije i vrste instrumenta.

Klasifikacija	Vrsta instrumenta	Vrednovanje	Dobici/gubici od promene fer vrednosti	Kamata i dividende	Obezvredenje	Kursne razlike
Finansijska sredstva i obaveze po amortizovanom trošku	Dužnički instrumenti	Amortizovani trošak	-	Bilans uspeha: korišćenje EKS	Bilans uspeha, za finansijska sredstva	Bilans uspeha
Fer vrednost kroz bilans uspeha	Dužnički i vlasnički instr. ili derivati	Fer vrednost	Bilans uspeha	Bilans uspeha	-	Bilans uspeha
Instrumenti kapitala po fer vrednosti kroz ostali rezultat	Vlasnički instrumenti	Fer vrednost	Ostali ukupan rezultat, bez prenosa u BU	Bilans uspeha: primljene dividende	-	Ostali ukupan rezultat
Dužnička finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	Dužnički instrumenti	Fer vrednost	Ostali ukupan rezultat, uz prenos u BU kod prestanka priznavanja	Bilans uspeha: korišćenje EKS	Bilans uspeha Ostali ukupan rezultat	Bilans uspeha

5.2. Modifikacija finansijskih sredstava

Izmena ugovorenih novčanih tokova usled izmena ugovornih uslova koje nisu značajne ili modifikacije ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva, dovodi do priznavanja prihoda/rashoda od modifikacije finansijskih sredstava u bilansu uspeha preračunavanjem bruto knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva po sadašnjoj vrednosti ugovorom izmenjenih ili modifikovanih novčanih tokova, diskontovanih inicijalnom efektivnom kamatnom stopom. Pri tome, članica Grupe nastavlja da koristi postojeće sredstvo koje je modifikovano.

Članica Grupe izračunava dobitke/gubitke od modifikacije kao prvi korak koji prethodi zahtevu za promenom očekivanih kreditnih gubitaka modifikovanih finansijskih sredstava, koji se zasnivaju na izmenjenim ugovornim uslovima.

5.3. Prestanak priznavanja

Priznavanje finansijskog sredstva prestaje kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu ili kada članica Grupe transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom članica Grupe niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja koje je članica Grupe stvorila ili zadržala, priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u bilansu stanja. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednosti dela sredstva koji je prenet) i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u bilansu stanja, priznaju se u bilansu uspeha za pojedinačne instrumente.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine**6. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA**

Matična banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima.

Informacije o rezultatima svakog izveštajnog segmenta su prikazane u nastavku.

Grupa na datum 30.06.2022. godine ima dve članice koje predstavljaju strateške organizacione delove i pridruženu članicu NLB banku a.d. Podgorica.

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd, Srbija	Uključuje kreditne, depozitne i garancijske poslove kao i poslove obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu, poslovanje sa hartijama od vrednosti i drugim finansijskim instrumentima
Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd, Srbija	Uključuje poslove upravljanja investicionim fondovima
NLB Komercijalna banka a.d. Podgorica, Crna Gora	Uključuje kreditne, depozitne i garancijske poslove kao i poslove obavljanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu, poslovanje sa hartijama od vrednosti i drugim finansijskim instrumentima

Matična banka prati i obelodanjuje poslovanje po strateškim segmentima – članice Grupe u okviru svojih konsolidovanih finansijskih izveštaja. Grupa najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije. Zavisna pravna lica nisu od materijalnog značaja za pojedinačni finansijski izveštaj Matične banke.

Bilansna suma Matične banke iznosi 99.97% ukupne bilansne sume konsolidovanog bilansa stanja (2021. godine: 99.96%), a bilansna suma KomBank INVEST-a 0.03% (2021. godine: 0.04%).

Rezultat strateškog segmenta se koristi za merenje uspešnosti poslovanja, budući da rukovodstvo Matične banke veruje da je ova informacija najrelevantnija za vrednovanje rezultata određenog strateškog segmenta u poređenju sa drugim pravnim licima koja posluju u navedenim delatnostima na lokalnom tržištu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

6.1. Konsolidacija bilansa stanja i bilansa uspeha

Prilikom konsolidacije izvršena je eliminacija svih međusobnih odnosa iz bilansa stanja u iznosu od 140,435 hiljada dinara (2021. godine: 140,365 hiljada dinara). Iz bilansa uspeha izvršena je eliminacija prihoda u iznosu od 1,280 hiljada dinara (30.06.2021. godine: 38,880 hiljada dinara) i rashoda u iznosu od 1,280 hiljada dinara (30.06.2021. godine 40,288 hiljada dinara).

Pojedinačni Bilansi stanja 30.06.2022. godine:

	u hiljadama dinara
Matična banka	543,596,528
Korekcija po osnovu učešća u pridruženju članicu	54,532
KomBank INVEST a.d. Beograd	<u>158,335</u>
Zbirni nekonsolidovani bilans stanja	543,809,395

Bilans stanja 30.06.2022. godine

	Iznos konsolidacije	U hiljadama dinara
<u>Zbirni nekonsolidovani bilans stanja</u>	<u>bilansa stanja</u>	<u>Konsolidovani bilans stanja</u>
<u>543,809,395</u>	<u>140,435</u>	<u>543,668,960</u>
gotovina/obaveze	221	
plasmani/obaveze	214	
ulozi/kapital	140,000	

Pojedinačni Bilansi uspeha (pre oporezivanja) 30.06.2022. godine

	u hiljadama dinara
Matična banka	3,660,520
Korekcija po osnovu učešća u pridruženu članicu	140,592
KomBank INVEST a.d. Beograd	<u>(5,369)</u>
Zbirni nekonsolidovani bilans uspeha (pre poreza)	3,795,743

Bilans uspeha 30.06.2022. godine

	Iznos konsolidacije bilansa		U hiljadama dinara
<u>Zbirni nekonsolidovani dobitak u Bilansu</u>	<u>uspeha</u>		<u>Konsolidovani dobitak (pre</u>
<u>uspeha (pre poreza)</u>	<u>prihodi</u>	<u>rashodi</u>	<u>poreza)</u>
<u>3,795,743</u>	<u>1,280</u>	<u>1,280</u>	<u>3,795,743</u>
Naknade	1,280	1,280	

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

	u hiljadama dinara
Konsolidovani dobitak pre poreza	3,795,743
Porez na dobitak	(204,648)
Neto gubitak po osnovu odloženih poreza	<u>(57,408)</u>
Konsolidovani dobitak nakon oporezivanja	3,533,687

Dobitak i gubitak po osnovu odloženih poreza

U konsolidovanom bilansu uspeha na dan 30.06.2022. godine, Grupa je iskazala neto gubitak po osnovu efekata odloženih poreza u iznosu od 57,408 hiljada dinara. Ceo iznos se odnosi na Matičnu banku (dobitak u iznosu od 115,740 hiljada dinara i gubitak u iznosu od 173,148 hiljada dinara).

Porez na dobit

Matična banka nema mogućnost vršenja poreske konsolidacije na osnovu važećih propisa u Republici Srbiji. Konačne iznose obaveza po osnovu poreza na dobit članice Grupe utvrđuju primenom poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu lokalnim poreskim propisima i obelodanjuju u pojedinačnim napomenama uz svoje godišnje statutarne finansijske izveštaje.

Bilans stanja 2021. godine

Zbirni nekonsolidovani bilans stanja	Iznos konsolidacije bilansa stanja	U hiljadama dinara Konsolidovani bilans stanja
489,608,587	140,365	489,468,222
gotovina/obaveze	53	
plasmani/obaveze	312	
ulozi/kapital	140,000	

Bilans uspeha 30.06.2021. godine

Zbirni nekonsolidovani dobitak u Bilansu uspeha (pre poreza)	Iznos konsolidacije bilansa uspeha		U hiljadama dinara Konsolidovani dobitak (pre poreza)
	prihodi	rashodi	
651,526	38,880	40,288	652,934
Kamate	7,492	7,492	
Naknade	9,037	9,037	
Ostali prihodi / rashodi	126	126	
Kursne razlike (reklasifikovano u kapital)	22,225	23,633	

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

U nastavku je prikazan pregled strateških segmenata iz konsolidovanog bilansa stanja i konsolidovanog bilansa uspeha:

A. BILANS STANJA – KONSOLIDOVANI na dan 30. juna 2022. godine

	U hiljadama dinara		
	NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	87,685,914	-	87,685,914
Potraživanja po osnovu derivata	12,908	-	12,908
Hartije od vrednosti	121,819,448	137,576	121,957,024
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,332,383	16,087	15,348,470
Kredit i potraživanja od komitenta	297,521,736	-	297,521,736
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1,542,595	-	1,542,595
Nematerijalna imovina	603,817	-	603,817
Nekretnine, postrojenja i oprema	9,609,009	57	9,609,066
Investicione nekretnine	2,695,112	-	2,695,112
Tekuća poreska sredstva	-	74	74
Odložena poreska sredstva	1,287,585	2,773	1,290,358
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342,063	-	342,063
Ostala sredstva	5,058,276	1,547	5,059,823
Ukupno aktiva	543,510,846	158,114	543,668,960

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

A. BILANS STANJA – KONSOLIDOVANI na dan 30. juna 2022. godine

	U hiljadama dinara		
	NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
PASIVA			
Obaveze po osnovu derivata	3,358	-	3,358
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,641,338	-	9,641,338
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	437,461,325	-	437,461,325
Subordinirane obaveze	1,766,439	-	1,766,439
Rezervisanja	5,103,627	3,737	5,107,364
Tekuće poreske obaveze	185,737	-	185,737
Ostale obaveze	5,700,863	1,705	5,702,568
Ukupno obaveze	459,862,687	5,442	459,868,129
Kapital			
Akcijski kapital i emisiona premija	45,859,620	-	45,859,620
Sopstvene akcije	(31,994)	-	(31,994)
Dobitak	16,365,842	17,460	16,383,302
Gubitak	-	(5,369)	(5,369)
Rezerve	21,594,684	588	21,595,272
Ukupan kapital	83,788,152	12,679	83,800,831
Ukupno pasiva	543,650,839	18,121	543,668,960

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

A. BILANS STANJA – KONSOLIDOVANI na dan 31. decembra 2021. godine

	U hiljadama dinara		
	NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	82,055,481	-	82,055,481
Hartije od vrednosti	149,588,755	155,264	149,744,019
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	29,114,381	16,320	29,130,701
Kredit i potraživanja od komitenta	209,044,942	-	209,044,942
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1,479,000	-	1,479,000
Nematerijalna imovina	582,101	-	582,101
Nekretnine, postrojenja i oprema	8,755,659	81	8,755,740
Investicione nekretnine	2,610,531	-	2,610,531
Tekuća poreska sredstva	18,911	74	18,985
Odložena poreska sredstva	509,242	2,773	512,015
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	101,614	-	101,614
Ostala sredstva	5,430,413	2,680	5,433,093
Ukupno aktiva	489,291,030	177,192	489,468,222

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

A. BILANS STANJA – KONSOLIDOVANI na dan 31. decembra 2021. godine

	U hiljadama dinara		
	NLB Komerčijalna banka a.d. Beograd	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
PASIVA			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,134,916	-	2,134,916
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	403,286,418	-	403,286,418
Rezervisanja	4,233,853	17,876	4,251,729
Ostale obaveze	4,142,442	1,010	4,143,452
Ukupno obaveze	413,797,629	18,886	413,816,515
Kapital			
Akcijski kapital i emisiona premija	40,034,550	-	40,034,550
Dobitak	9,561,784	17,506	9,579,290
Rezerve	26,037,325	542	26,037,867
Ukupan kapital	75,633,659	18,048	75,651,707
Ukupno pasiva	489,431,288	36,934	489,468,222

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

B. BILANS USPEHA – KONSOLIDOVANI za 30. jun 2022. godine

	<i>U hiljadama dinara</i>		
	NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
Prihodi od kamata	7,240,228	251	7,240,479
Rashodi od kamata	(384,674)	-	(384,674)
Neto prihodi od kamata	6,855,554	251	6,855,805
Prihodi od naknada i provizija	4,765,740	11,394	4,777,134
Rashodi od naknada i provizija	(1,077,524)	(147)	(1,077,671)
Neto prihodi od naknada i provizija	3,688,216	11,247	3,699,463
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	11,734	1,121	12,855
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	(63,034)	21	(63,013)
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(137,896)	(1)	(137,897)
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	279,200	-	279,200
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86,194	-	86,194
Ostali poslovni prihodi	317,896	-	317,896
Ukupan neto poslovni prihod	11,037,864	12,639	11,050,503
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2,727,824)	(9,340)	(2,737,164)
Troškovi amortizacije	(540,568)	(24)	(540,592)
Ostali prihodi	352,191	4	352,195
Ostali rashodi	(4,321,831)	(7,368)	(4,329,199)
Dobitak/gubitak pre oporezivanja	3,799,832	(4,089)	3,795,743
Porez na dobitak	204,648	-	204,648
Neto gubitak po osnovu odloženih poreza	(57,408)	-	(57,408)
Dobitak/gubitak nakon oporezivanja	3,537,776	(4,089)	3,533,687

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine**
B. BILANS USPEHA – KONSOLIDOVANI za 30. jun 2021. godine

	<i>U hiljadama dinara</i>				
	NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	Komercijalna banka a.d. Podgorica	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	KomBank INVEST a.d. Beograd	Ukupno
Prihodi od kamata	6,486,649	344,850	399,077	248	7,230,824
Rashodi od kamata	(515,191)	(57,973)	(106,999)	-	(680,163)
Neto prihodi od kamata	5,971,458	286,877	292,078	248	6,550,661
Prihodi od naknada i provizija	3,438,032	108,134	141,751	12,717	3,700,634
Rashodi od naknada i provizija	(856,582)	(30,456)	(35,906)	(130)	(923,074)
Neto prihodi od naknada i provizija	2,581,450	77,678	105,845	12,587	2,777,560
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	1,364	-	-	916	2,280
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	129,754	-	-	10	129,764
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	54,419	(15,330)	725	(6)	39,808
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(854,970)	(167,848)	(92)	-	(1,022,910)
Ostali poslovni prihodi	114,869	3,390	5,197	-	123,456
Ukupan neto poslovni prihod	7,998,344	184,767	403,753	13,755	8,600,619
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2,372,498)	(165,585)	(168,442)	(7,713)	(2,714,238)
Troškovi amortizacije	(447,903)	(44,168)	(56,469)	(31)	(548,571)
Ostali prihodi	107,775	2,520	19,985	6	130,286
Ostali rashodi	(4,472,087)	(171,984)	(147,854)	(3,588)	(4,795,513)
Dobitak pre oporezivanja	813,631	(194,450)	50,973	2,429	672,583
Neto dobitak po osnovu odloženih poreza	136,775	-	-	-	136,775
Dobitak nakon oporezivanja	950,406	(194,450)	50,973	2,429	809,358

U okviru iskazanog konsolidovanog dobitka, dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole iznosi 1 hiljadu RSD.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

7. KAPITAL

7.1 Kapital se sastoji iz:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
Akcijski kapital	18,849,896	17,191,466
Emisiona premija	27,009,724	22,843,084
Sopstvene akcije	(31,994)	-
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	22,148,117	22,148,071
Revalorizacione rezerve	(552,845)	3,889,796
Dobitak	16,383,302	9,579,290
Gubitak	(5,369)	-
Stanje na dan	83,800,831	75,651,707

Akcijski kapital Matične banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i narednim emisijama novih akcija. Akcionari imaju pravo upravljanja Matičnom bankom (vlasnici običnih akcija), kao i pravo učešća u raspodeli dobiti.

U procesu integracije Matične banke sa bankom NLB a.d. Beograd, po osnovu zahteva za ostvarivanja prava na otkup akcija 39 nesaglasnih akcionara sa odlukom Skupštine Matične banke o statusnoj promeni, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Matična banka je u prvoj polovini marta 2022. izvršila otkup 487,054 sopstvenih akcija od nesaglasnih akcionara, po tržišnoj vrednosti od 4,589.01 dinara po akciji, u ukupnom iznosu od 2,235,096 hiljada dinara.

U procesu prodaje sopstvenih akcija koje je Matična banka stekla od nesaglasnih akcionara, NLB d.d Ljubljana je u maju 2022. godine iskoristila pravo kupovine predmetnih akcija srazmerno sopstvenom vlasničkom učešću i izvršila kupovinu dodatnih 442,799 akcija Matične banke i na taj način povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama Matične banke na 91.73%, odnosno na 90.22% ukupnog akcijskog kapitala, čime je stekla pravo da prema lokalnoj regulativi prinudno otkupi akcije od preostalih manjinskih akcionara.

Na zahtev većinskog vlasnika, NLB d.d Ljubljana, održana je vanredna sednica Skupštine akcionara dana 29.06.2022, na kojoj je glavna tačka dnevnog reda bila prinudni otkup akcija Matične banke.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

Struktura akcijskog kapitala Matične banke – obične akcije na dan 30.06.2022. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>% učešća</u>
NLB d.d. Ljubljana	91.73
OTP BANKA SRBIJA (custody račun)	2.29
Kompanija Dunav osiguranje a.d., Beograd	1.82
Jugobanka a.d., Beograd u stečaju	1.74
OTP BANKA SRBIJA (custody račun)	0.46
TEZORO BROKER AD	0.33
KRIMINALISTIČKO-POLICIJSKA AKADEMIJA	0.19
NLB KOMERCIJALNA BANKA AD	0.17
DUNAV RE AD	0.10
MERA INVEST DOO BEOGRAD	0.09
TEZORO BROKER AD	0.07
TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad	0.06
ERSTE BANK CUSTODY	0.06
KRUNA KOMERC DOO	0.05
ELEKTRODISTRIBUCIJA SRBIJE DOO	0.04
FIZIČKO LICE	0.03
Ostali	0.77
	<u>100.00</u>

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine

8. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	4,115,104	4,047,859
Preuzete buduće obaveze	83,571,559	62,616,254
Druge vanbilansne pozicije	588,346,839	465,420,201
Ukupno	690,605,108	532,084,314

8.1 Izdate garancije i akreditivi

Matična banka izdaje garancije i akreditive, kojim garantuje trećim licima izmirenje obaveza od strane svojih klijenata. Ovi ugovori imaju ugovoreno vreme trajanja koje najčešće iznosi do godinu dana.

Ugovorene vrednosti potencijalnih obaveza su prikazane u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
Plative garancije	12,920,675	7,400,757
Činidbene garancije	21,986,304	10,882,641
Stanje na dan	34,906,979	18,283,398

Prethodno navedeni iznosi predstavljaju maksimalan iznos gubitka koji bi Matična banka ostvarila na datum finansijskih izveštaja, ukoliko niko od klijenata ne bi uspeo da izmiri ugovorene obaveze.

8.2 Struktura preuzetih obaveza je sledeća

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
Neiskorišćeni deo odobrenih prekoračenja po platnim i kreditnim karticama i prekoračenjima po tekućim računima	8,270,300	8,673,457
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite	29,790,541	29,867,267
Ostale neopozive obaveze	10,603,739	5,792,132
Stanje na dan	48,664,580	44,332,856

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2022. godine

9. POVEZANA LICA

Povezanim licima smatraju se: matična banka, zavisna i pridružena pravna lica, entiteti koji su članovi iste grupe ili su pod zajedničkom kontrolom, članovi Upravnog odbora i Odbora za reviziju, Izvršni odbor i rukovodioci koji kao članovi drugih odbora imaju ovlašćenja i odgovornosti za planiranje, usmeravanje i kontrolisanje aktivnosti banke („ključno rukovodstvo“), bliski članovi njihovih porodica, kao i pravna lica koja su pod kontrolom ili značajnim uticajem ključnog rukovodstva i članova njihovih porodica, saglasno MRS 24.

U okviru redovnog poslovanja Grupe obavlja se izvestan broj bankarskih transakcija sa povezanim licima. One uključuju kredite, depozite, investicije u vlasničke hartije od vrednosti i derivatne instrumente, transakcije platnog prometa i druge bankarske poslove.

9.1. Matična i zavisna lica

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Matične banke ima NLB d.d. Ljubljana, koja je vlasnik 91.73% običnih akcija Banke. Na dan 30. juna 2022. godine Matična banka ima jedno zavisno pravno lice: KomBank INVEST a.d. Beograd i jedno pridruženo pravno lice: NLB banku a.d. Podgorica. U toku 2021. godine Komercijalna banka a.d. Podgorica i Komercijalna banka a.d. Banja Luka su izgubile status zavisnih lica.

Konsolidovane transakcije sa zavisnim licima su prikazane u napomeni 6.

10. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Događaji nakon datuma bilansa stanja Matične banke:

Dana 13.07.2022. godine NLB d.d Ljubljana je sproveda prinudni otkup preostalih običnih i preferencijalnih akcija od manjinskih akcionara, u skladu sa Odlukom donetoj na vanrednoj sednici Skupštine koja je održana 29.06.2022.godine. Ovom transakcijom je NLB d.d. Ljubljana postala jedini akcionar NLB Komercijalne banke a.d. Beograd.

Dana 25.07.2022. godine primljena je tužba fizičkog lica od 18.07.2022.godine na ime sticanja bez osnova kojom tužilac potražuje iznos od 204,811 hiljada dinara sa zakonskom zateznom kamatom na pojedinačno opredeljene iznose.

Takođe, pokrenuti su sudski postupci od strane manjinskih akcionara za preispitivanje vrednosti akcija u postupku prinudnog otkupa u skladu sa članom 521. Zakona o privrednim društvima.

Vanredna sednica Skupštine NLB Komercijalne banke a.d. Beograd zakazana je za 22. avgust, u cilju donošenja odluke da se Banka povuče sa berze. Jedina tačka dnevnog reda je donošenje Odluke o povlačenju akcija Banke sa regulisanog tržišta i prestanku svojstva javnog društva.

Događaji nakon datuma bilansa stanja KomBank INVEST a.d. Beograd, Društvo za upravljanje UCITS fondom:

Nije bilo događaja nakon datuma bilansiranja, do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštaja, koji bi zahtevali eventualne korekcije ili dodatna obelodanjivanja od strane KomBank INVEST a.d. Beograd.

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali obelodanjivanje u Napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje za 30. jun 2022. godine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2022. godine**11. DEVIZNI KURSEVI**

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 30. jun 2022. i 2021. godine za pojedine glavne valute su:

	Zvanični kurs		Prosečni kurs	
	Narodne banke Srbije		Narodne banke Srbije	
	30.06.2022.	31.12.2021.	30.06.2022.	30.06.2021.
USD	112.2638	103.9262	-	-
EUR	117.4055	117.5821	117.5960	117.5761
CHF	117.6290	113.6388	-	-
BAM	60.0285	60.1188	-	60.1150

U Beogradu,

Dana 17.08.2022. godine

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

Sanja Đeković
Izvršni direktor Sektora za upravljanje
računovodstvom

Dejan Janjatović
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

NLB Komercijalna banka AD, Beograd

Svetog Save 14

11000 Beograd

T: +381 11 20 18 600

F: +381 11 34 410 335

E: kontakt.centar@nlbkb.rs

Swift: KOBBSBG

www.nlbkb.rs**I Z J A V A**

Izjavljujemo da su, prema našem najboljem saznanju, polugodišnji konsolidovani finansijski izveštaji za 30.06.2022. godine sastavljeni uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

Lica odgovorna za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja

Sanja Đeković

Izvršni direktor Sektora za upravljanje računovodstvom

Dejan Janjatović

Zamenik predsednika Izvršnog odbora

NLB Komercijalna banka AD, Beograd

Svetog Save 14

11000 Beograd

T: +381 11 20 18 600

F: +381 11 34 410 335

E: kontakt.centar@nlbkb.rs

Swift: KOBBRSBG

www.nlbkb.rs**I Z J A V A**

Konsolidovani finansijski izveštaji NLB Komercijalne banke AD Beograd za period 01.01.2022. do 30.06.2022. godine, koji su objavljeni u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, nisu revidirani.

Izjava se daje u skladu sa članom 52. stav 7. Zakona o tržištu kapitala.

Lica odgovorna za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja

Sanja Đeković

Izvršni direktor Sektora za upravljanje računovodstvom

Dejan Janjatović

Zamenik predsednika Izvršnog odbora

IZVRŠNI ODBOR

Delovodni broj: 575/IO
Beograd, 17.08.2022. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, a u skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala, Izvršni odbor NLB Komercijalne banke AD Beograd na 45. sednici, dana 17.08.2022. godine donosi

ODLUKU**O USVAJANJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I IZVEŠTAJA O POSLOVANJU GRUPE NLB KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD ZA PERIOD JANUAR- JUN 2022. GODINE****Član 1.**

Usvajaju se konsolidovani finansijski izveštaji Grupe NLB Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 30.06.2022. godine:

1. Bilans stanja – konsolidovani na dan 30.06.2022. godine,
2. Bilans uspeha – konsolidovani u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu – konsolidovani u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine,
4. Izveštaj o tokovima gotovine - konsolidovani u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine,
5. Izveštaj o promenama na kapitalu – konsolidovani u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine i
6. Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za period od 01.01. do 30.06.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Grupe NLB Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 30.06.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 3.

Ovlašćuju se zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatić i Izvršni direktor sektora za upravljanje računovodstvom Sanja Đeković da potpišu konsolidovane finansijske izveštaje Grupe NLB Komercijalne banke AD Beograd iz člana 1. ove odluke.

Ovlašćuju se zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatić i Izvršni direktor sektora za planiranje i kontroling Vesna Petrović da potpišu Izveštaj o poslovanju Grupe NLB Komercijalne banke AD Beograd iz člana 2. ove odluke.

Član 4.

Zadužuju se Sektor za upravljanje računovodstvom, Sektor za planiranje i kontroling i Odeljenje za brokerske, depozitarne i kastodi poslove da konsolidovane finansijske izveštaje Grupe NLB Komercijalne banke AD Beograd za period 01.01. do 30.06.2022. godine iz člana 1 i Izveštaj o poslovanju iz člana 2 ove odluke, dostave Komisiji za hartije od vrednosti i Beogradskoj berzi do 31.08.2022. godine, u skladu sa članom 52. Zakona o tržištu kapitala.

Član 5.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Zamenik predsednika Izvršnog odbora
Dejan Janjatić

Predsednik Izvršnog odbora
Vlastimir Vuković