



**OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD**

**Konsolidovani finansijski izveštaji i  
Izveštaj nezavisnog revizora**

**31. decembar 2022. godine**

SADRŽAJ	
	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1-3
Konsolidovani finansijski izveštaji:	
Konsolidovani bilans uspeha	4
Konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu	5
Konsolidovani bilans stanja	6
Konsolidovani izveštaj o tokovima gotovine	7
Konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu	8
Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje	9 - 158
Godišnji konsolidovani izveštaj o poslovanju Grupe	

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

### **AKCIONARIMA OTP BANKE SRBIJA A.D. NOVI SAD**

#### **Mišljenje**

Izvršili smo reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja **OTP banke Srbija a.d. Novi Sad** (u daljem tekstu: „Grupa“), koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan **31. decembar 2022. godine**, konsolidovani bilans uspeha, konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu, konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu i konsolidovani izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz konsolidovane finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, priloženi konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Grupe na dan 31. decembra 2022. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

#### **Osnova za mišljenje**

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Grupe u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

#### **Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Grupe**

Ostale informacije se odnose na informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju, ali ne uključuje konsolidovane finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima. Rukovodstvo Grupe je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Republike Srbije.

Naše mišljenje o konsolidovanim finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije. U vezi sa revizijom konsolidovanih finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i time razmotrimo da li su ostale informacije usklađene u svim materijalno značajnim aspektima sa konsolidovanim finansijskim izveštajima sa našim saznanjima stečenim u toku revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim. Pored toga, izvršili smo procenu da li su ostale informacije pripremljene, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, posebno da li su ostale informacije u formalnom smislu u skladu sa zahtevima i postupcima za pripremu ostalih informacija Zakona o računovodstvu Republike Srbije u kontekstu materijalnosti, odnosno da li bi neko nepoštovanje ovih zahteva bi moglo uticati na prosuđivanje doneta na osnovu ovih ostalih informacija

### **Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Grupe (nastavak)**

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da ih ocenimo, izveštavamo da:

1. ostale informacije koje opisuju činjenice koje su takođe prikazane u konsolidovanim finansijskim izveštajima su, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa konsolidovanim finansijskim izveštajima; i
2. ostale informacije su pripremljene u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije.

Pored toga, naša odgovornost je da, na osnovu saznanja i razumevanja Grupe stečenih u reviziji, izvestimo da li ostale informacije sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Na osnovu postupaka koje smo izvršili u vezi sa dobijenim ostalim informacijama, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne iskaze.

### **Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za konsolidovane finansijske izveštaje**

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške.

U sastavljanju konsolidovanih finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Grupe da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Grupu ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Grupe.

### **Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja**

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da konsolidovani finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevarne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

## **Odgovornost revizora za reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja (nastavak)**

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u konsolidovanim finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Grupe.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Grupe da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja konsolidovanih finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u konsolidovanim finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza u vezi sa finansijskim izveštajima entiteta ili poslovnih aktivnosti u okviru Grupe kako bi izrazili mišljenje o konsolidovanim finansijskim izveštajima. Mi smo odgovorni za usmeravanje, nadzor i izvršenje revizije Grupe. Takođe, mi smo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju Grupe u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 16. marta 2023. godine



**Nikola Ribar**  
Ovlašćeni revizor  
Ernst & Young d.o.o. Beograd



KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA

RSD 000	Napomene	31. decembar 2022	31. decembar 2021
Prihodi od kamata	4	28,253,719	18,060,385
Rashodi kamata	4	(6,251,992)	(2,066,067)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>22,001,727</b>	<b>15,994,318</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	11,801,868	8,049,866
Rashodi naknada i provizija	5	(3,554,295)	(2,349,118)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>8,247,573</b>	<b>5,700,748</b>
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	6	483,020	898,918
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	7	(3,526)	(4,088)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	8	3,342	1,881
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	9	(258,203)	(841,777)
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	10	(4,200,195)	(454,425)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	11	406,162	169,167
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	12	68,713	116,005
Ostali poslovni prihodi	13	285,875	637,262
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>27,034,488</b>	<b>22,218,009</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(5,921,608)	(5,486,375)
Troškovi amortizacije	15	(1,487,098)	(1,643,774)
Ostali prihodi	16	1,008,234	730,431
Ostali rashodi	17	(7,826,851)	(8,841,226)
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>12,807,165</b>	<b>6,977,065</b>
Porez na dobitak	18	(1,576,395)	(506,773)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	18	(191,964)	(68,878)
<b>DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>11,038,806</b>	<b>6,401,414</b>
<b>REZULTAT PERIODA – DOBITAK</b>		<b>11,038,806</b>	<b>6,401,414</b>
Dobitak koji pripada matičnom entitetu		10,996,633	6,320,811
Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole		42,173	80,603

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.

  
Vladimir Pejčić  
Direktor Direkcije računovodstva

  
Branimir Spasić  
Član Izvršnog odbora




  
Predrag Mihajlović  
Predsednik Izvršnog odbora

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

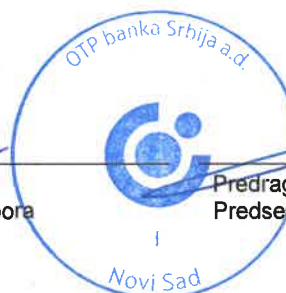
RSD 000	31. decembar 2022	31. decembar 2021
<b>DOBITAK PERIODA</b>	<b>11,038,806</b>	<b>6,401,414</b>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Aktuarski dobici / (gubici)	41,799	(834)
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni/(negativni) efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(1,838,846)	(1,511,061)
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	3,151	2,894
Dobitak/(gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	276,356	224,523
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	(1,517,540)	(1,284,478)
<b>UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA</b>	<b>9,521,266</b>	<b>5,116,936</b>
Ukupan pozitivan / (negativan) rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	9,479,093	5,036,333
Ukupan pozitivan / (negativan) rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	42,173	80,603

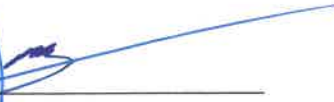
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.

  
 Vladimir Pejčić  
 Direktor Direkcije računovodstva

  
 Branimir Spasić  
 Član Izvršnog odbora



  
 Predrag Mihajlović  
 Predsednik Izvršnog odbora


KONSOLIDOVANI BILANS STANJA

RSD 000	Napomene	31. decembar 2022	31. decembar 2021
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	140,512,381	90,624,576
Založena finansijska sredstva	20	445,087	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	21	448,484	257,848
Hartije od vrednosti	22	41,472,668	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	23	9,642,776	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	24	559,642,135	519,109,915
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	25	400,789	332,076
Nematerijalna imovina	26	1,394,879	1,312,961
Nekretnine, postrojenja i oprema	27	11,612,734	12,373,339
Investicione nekretnine	28	300,907	116,421
Tekuća poreska sredstva	29	-	190,978
Odložena poreska sredstva	29	57,020	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	30	25,896	79,266
Ostala sredstva	31	3,560,267	3,649,073
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>769,516,023</b>	<b>688,882,368</b>
<b>PASIVA</b>			
Obaveze po osnovu derivata	33	398,327	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34	193,370,610	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	35	448,758,309	382,573,400
Subordinirane obaveze	36	14,748,628	14,724,802
Rezervisanja	37	3,757,745	3,753,739
Tekuće poreske obaveze	29	1,058,827	52,830
Odložene poreske obaveze	29	-	27,373
Ostale obaveze	38	5,351,218	6,653,070
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>667,443,664</b>	<b>596,311,275</b>
Akcijski kapital	39	59,395,644	59,395,644
Dobitak	39	12,006,985	6,898,081
Gubitak	39	-	(1,451,822)
Rezerve	39	30,380,469	27,462,102
Učešća bez prava kontrole	39	289,261	267,088
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>102,072,359</b>	<b>92,571,093</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>769,516,023</b>	<b>688,882,368</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.

  
Vladimir Pejčić  
Direktor Direkcije računovodstva

  
Branimir Spasić  
Član Izvršnog odbora

  
  
Predrag Mihajlović  
Predsednik Izvršnog odbora



KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

RSD 000	2022	2021
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>45,910,167</b>	<b>30,363,510</b>
Prilivi od kamata	27,722,148	18,458,536
Prilivi od naknada	11,260,680	5,949,894
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	6,924,998	5,879,836
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	2,341	75,244
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(23,798,776)</b>	<b>(18,415,307)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(4,539,204)	(1,969,921)
Odlivi po osnovu naknada	(3,683,387)	(1,936,103)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(6,194,565)	(5,592,893)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(1,917,112)	(1,487,547)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(7,464,508)	(7,428,843)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza</b>	<b>22,111,391</b>	<b>11,948,203</b>
<b>Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza</b>	<b>79,194,786</b>	<b>40,952,026</b>
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	9,873,862	3,548,902
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	69,320,924	37,403,124
<b>Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza</b>	<b>(91,721,886)</b>	<b>(70,819,087)</b>
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(91,721,886)	(70,819,087)
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>9,584,291</b>	<b>(17,918,858)</b>
Plaćeni porez na dobit	(365,369)	(121,756)
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>9,218,922</b>	<b>(18,040,614)</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>306,891</b>	<b>17,788,034</b>
Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	88,531
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	292,838	484,071
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	14,053	41,880
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	17,173,552
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(959,709)</b>	<b>(804,655)</b>
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(959,709)	(804,655)
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(652,818)</b>	<b>16,983,379</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>41,234,172</b>	<b>47,227,747</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	-	1,500,000
Prilivi po osnovu subordiniranih obaveza	-	4,115,272
Prilivi po osnovu uzetih kredita	28,869,172	32,870,357
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	12,365,000	8,742,118
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(46,044,352)</b>	<b>(33,525,560)</b>
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(26,865,447)	(22,187,467)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(19,178,905)	(11,338,093)
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(4,810,180)</b>	<b>13,702,187</b>
<b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>	<b>166,646,016</b>	<b>136,331,317</b>
<b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>	<b>(162,890,092)</b>	<b>(123,686,365)</b>
<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>3,755,924</b>	<b>12,644,952</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>28,456,195</b>	<b>15,628,727</b>
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	757,678	404,761
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(670,844)	(222,245)
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU GODINE</b>	<b>32,298,953</b>	<b>28,456,195</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.

  
Vladimir Pejčić  
Direktor Direkcije računovodstva

  
Branimir Spasić  
Član Izvršnog odbora

  
Predrag Minajlović  
Predsednik Izvršnog odbora

## KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

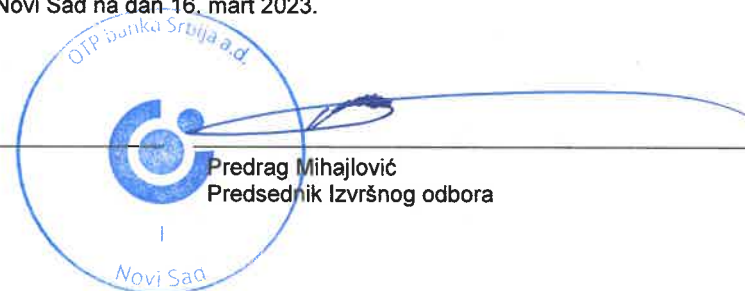
RSD 000	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Učešće bez prava kontrole	Ukupno kapital i rezerve
<b>Početno stanje na dan 01. januar 2021 godine</b>	<b>31,607,808</b>	<b>2,563,562</b>	<b>15,776</b>	<b>188,995</b>	<b>277,508</b>	<b>(3,945,369)</b>	<b>311,687</b>	<b>31,019,967</b>
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	727,288	-	-	-	727,288
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	6,320,811	-	80,603	6,401,414
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu – povećanje	1,499,972	28	-	-	-	-	-	1,500,000
Raspodela dobiti, odnosno pokriće gubitka – smanjenje	-	-	-	-	(2,242,835)	2,242,835	-	-
Isplata dividendi	-	-	(74,480)	-	-	-	-	(74,480)
Ostalo-povećanje	23,723,021	1,302	26,604,523	-	2,805,109	-	-	53,133,955
Ostalo-smanjenje	(49)	-	-	-	(262,512)	250,712	(125,202)	(137,051)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2021 godine</b>	<b>56,830,752</b>	<b>2,564,892</b>	<b>26,545,819</b>	<b>916,283</b>	<b>6,898,081</b>	<b>(1,451,822)</b>	<b>267,088</b>	<b>92,571,093</b>
<b>Početno stanje na dan 01. januar 2022 godine</b>	<b>56,830,752</b>	<b>2,564,892</b>	<b>26,545,819</b>	<b>916,283</b>	<b>6,898,081</b>	<b>(1,451,822)</b>	<b>267,088</b>	<b>92,571,093</b>
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	-	-	-	(1,517,540)	-	-	-	(1,517,540)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	10,996,633	-	42,173	11,038,806
Raspodela dobiti, odnosno pokriće gubitka – smanjenje	-	-	4,435,907	-	(5,887,729)	1,451,822	-	-
Isplata dividendi	-	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
<b>Stanje na dan 31. decembar 2022 godine</b>	<b>56,830,752</b>	<b>2,564,892</b>	<b>30,981,726</b>	<b>(601,257)</b>	<b>12,006,985</b>	<b>-</b>	<b>289,261</b>	<b>102,072,359</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Ovi konsolidovani finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora OTP banke Srbija a.d. Novi Sad na dan 16. mart 2023.

Vladimir Pejčić  
Direktor Direkcije računovodstva

Branimir Spasić  
Član Izvršnog odbora



Predrag Mihajlović  
Predsednik Izvršnog odbora

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****1. OSNIVANJE I POSLOVANJE GRUPE**

OTP banka Srbija a.d Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) je novi naziv za Vojvođansku banku a.d. Novi Sad koja je 29. aprila 2021. godine promenila ime. OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) pravni je sledbenik OTP banke Srbija a.d. Beograd.

Vojvođanska banka a.d. Novi Sad je pravni sledbenik i OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 41337/2019 od 25. aprila 2019. godine promenjeno je ime OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad u Vojvođanska banka a.d. Novi Sad.

OTP banka a.d. Beograd je osnovana 14. decembra 1990. godine i upisana u Registar kod Privrednog suda 14. februara 1991.godine. Osnivač banke je Societe Generale S.A. Pariz. Dana 24. septembra 2019. godine OTP Bank Nyrt Budimpešta je postala 100% vlasnik Banke i od 25. septembra 2019. godine Banka je članica OTP Grupe. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 98932/2019 od 25. septembra 2019. godine Banka je u registru privrednih subjekata promenila naziv u OTP banka a.d. Beograd. Pre toga naziv banke je bio Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd.

Na sednici Skupštine Banke održanoj dana 26. januara 2021. godine doneta je Odluka o pripajanju OTP banka a.d. Beograd Vojvođanskoj banci a.d. Novi Sad. Rešenjem broj BD 36878/2021 od 29. aprila 2021. godine upisana je statusna promena pripajanja privrednog društva Vojvođanska banka a.d. Novi Sad, kao društva sticaoca i OTP banke a.d. Beograd kao društva prenosioca koje je brisano iz Registra privrednih društava usled statusne promene.

OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad je pravni sledbenik Kulske banke a.d. Novi Sad. Kulska banka a.d. Novi Sad registrovana je kao akcionarsko društvo kod Privrednog suda u Somboru Rešenjem br. Fi 488/95 od 17.05.1995. godine. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 32735/2007 od 18. maja 2007. godine promenjeno je ime Kulske banke a.d. Novi Sad u OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad i istovremeno upisana statusna promena spajanja uz pripajanje Zepter banke a.d. Beograd i Niške banke a.d. Niš privrednom društvu Kulska banka a.d. Novi Sad kao društvu sticaocu, usled koje statusne promene su društva Zepter banka a.d. Beograd i Niška banka a.d. Niš brisana iz registra.

Na sednici Skupštine Banke održanoj dana 28. januara 2019. godine doneta je Odluka o pripajanju Vojvođanske banke a.d. Novi Sad OTP Banci a.d. Novi Sad. Rešenjem broj BD 41344/2019 od 25. aprila 2019. godine upisana je statusna promena pripajanja privrednog društva OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad, kao društva sticaoca i Vojvođanske banke a.d. Novi Sad kao društva prenosioca koje je brisano iz Registra privrednih društava usled statusne promene. Statusna promena pripajanja je sprovedena 26. aprila 2019. godine upisom pripajanja u registar privrednih društava.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova i drugih poslova u skladu sa zakonom. Sedište Banke je u Novom Sadu na adresi Trg Slobode br. 5.

Banka je član OTP grupe. OTP Banka plc Budimpešta je 100% vlasnik akcija u akcijskom kapitalu Banke.

Na dan 31.12.2022. godine Banka se sastojala od Centrale u Novom Sadu na adresi Trg slobode 5, Trg slobode 7, Bulevar oslobođenja 80, Bulevar oslobođenja 82 i Beogradu na adresi Bulevar Mihajla Pupina 111, Bulevar Zorana Đinđića 48 v, Bulevar Zorana Đinđića 50 a/b, 1 Region za poslove sa privredom Beograd, 1 Region za poslove sa stanovništvom Beograd i 5 regiona za poslovanje sa stanovništvom i privredom, 19 filijala i 155 ekspozitura. (2021: centrala u Novom Sadu i Beogradu, 19 filijala i 190 ekspozitura).

Banka na dan 31.12.2022. godine ima 2,692 zaposlena dok je sa 31. decembrom 2021. godine broj zaposlenih bio 2,789.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100584604.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****1. OSNIVANJE I POSLOVANJE GRUPE (nastavak)**

Bankarska Grupa sastoji se od matičnog pravnog lica OTP Banka Srbija AD Novi Sad, zavisnih pravnih lica OTP Investments d.o.o. Novi Sad, OTP Lizing d.o.o. Beograd, OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd, OTP Factoring Srbija d.o.o. Novi Sad i pridruženog pravnog lica OTP Osiguranje, AD Društvo za životno osiguranje Beograd.

**OTP Investments d.o.o. Novi Sad** pravni je sledbenik preduzeća KB-NS Investments d.o.o. KB-NS Investments d.o.o. je osnovan Odlukom o osnivanju od 19. januara 2006. godine kao društvo sa ograničenom odgovornošću. Preduzeće je registrovano kod Agencije za privredne registre u Novom Sadu Rešenjem br. BD 105736/2006. Osnovna delatnost preduzeća je faktoring i konsalting. Udeo Banke u ovom preduzeću je 100%.

Preduzeće je na dan 31. decembar 2022. godine imalo 1 zaposlenog radnika, a isti broj zaposlenih je bio i na 31. decembar 2021. godine.

Poreski identifikacioni broj preduzeća OTP Investments je 104234088.

Privredno društvo za finansijski lizing **OTP Lizing d.o.o. Beograd**, (u daljem tekstu: "Društvo"), osnovano je pod nazivom TVI Leasing d.o.o. i upisano u sudski registar Trgovinskog suda u Beogradu rešenjem IX-Fi-13250/2003 od 16. decembra 2003. godine shodno Odluci o osnivanju Društva od 2. decembra 2003. godine.

Osnivač Društva je bio TBIF Financel Services B.V. Amsterdam, Holandija sa 100% učešća u kapitalu. Društvo je počelo svoje poslovanje u 2004. godini.

Promena naziva Društva, takođe i promena osnivača, koji u 2007. godini postaje NBG Bank of Greece S.A. Aelou 86, Atina, Grčka sa udelom 100% kapitala, upisano je kod Agencije za privredne registre pod brojem BD 9148/2007 od 28. marta 2007. godine.

Dana 19. decembra 2017. godine rešenjem Agencije za privredne registre Republike Srbije registrovana je promena članova Društva, a na osnovu zaključenog ugovora o kupovini i prenosu udela između OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (kao sticaoca) i National Bank of Greece S.A., Atina, Grčka (kao prenosioca) od 1. decembra 2017. godine. Nadalje, dana 26. decembra 2017. godine, rešenjem Agencije za privredne registre Republike Srbije registrovana je promena poslovnog imena Društva iz NBG Lizing d.o.o. u sadašnji naziv OTP Lizing d.o.o. Beograd.

Rešenjem broj BD 91170/2019 od 19. septembra 2019. godine Banke je izvršila prodaju 40% vlasništva u privrednom društvu OTP Lizing d.o.o. Beograd u iznosu od 180,232 hiljada dinara. Banka je izračunala manjinski interes na dan prodaje u iznosu od 316,744 hiljada dinara kao 40% vrednosti neto imovine zavisnog društva na dan prodaje.

Osnovna delatnost Društva je obavljanje poslova finansijskog lizinga. Na dan 31. decembar 2022. godine, Društvo je imalo 10 zaposlenih radnika (31. decembar 2021. godine: 12 radnika).

U skladu sa članom 13a. stav 3, članom 13d. stav 2 Zakona o finansijskom lizingu (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 55/03 i 61/05), koji se odnose na izdavanje dozvola i davanje saglasnosti Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 81/05), Guverner Narodne banke Srbije je dana 25. januara 2006. godine izdao Društvu dozvolu za obavljanje delatnosti finansijskog lizinga.

Matični broj Društva je 17519492, poreski identifikacioni broj (PIB) je 103180191. Sedište Društva je u Beogradu, u ulici Bulevar Mihajla Pupina 111.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****1. OSNIVANJE I POSLOVANJE GRUPE (nastavak)****OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd**

Zavisno privredno društvo OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (u daljem tekstu: "Lizing") Banka je osnovala 29. avgusta 2005. godine, sa 100% učešća u kapitalu. Lizing je društvo sa ograničenom odgovornošću upisano 19. januara 2006. godine u Registar privrednih društava koje vodi Agencija za privredne registre pod brojem BD 103470/2006.

Lizing je registrovan za poslove finansijskog lizinga. Narodna banka Srbije je donela Rešenje 4. januara 2006. godine o izdavanju dozvole Lizingu za obavljanje poslova finansijskog lizinga.

Ukupan broj zaposlenih sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine bio je 59 (31. decembar 2021. godine: 63 zaposlenih).

Sedište Lizinga je u Beogradu, u ulici Bulevar Zorana Đinđića broj 50 a/b.

**OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd**

OTP Osiguranje je društvo za životno osiguranje (u daljem tekstu: "Osiguranje") osnovano 30. jula 2009. godine. Agencija za privredne registre je izdala Rešenje o registraciji Osiguranja 7. avgusta 2009. godine broj BD 131615/2009.

Banka učestvuje u osnivačkom kapitalu Osiguranja sa 49% na dan 31. decembra 2020. godine.

Ukupan broj zaposlenih sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine je 30 (31. decembar 2021. godine: 31).

Sedište Osiguranja je u Beogradu, u Ulici Bulevar Zorana Đinđića broj 50 a/b.

**OTP Factoring Serbia d.o.o. Novi Sad** osnovan je u pravnoj formi društva sa ograničenom odgovornošću na osnovu Odluke o osnivanju društva od 22. juna 2010. godine, od strane jedinog osnivača Vojvođanska Banka AD. Privredno društvo je upisano u registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre rešenjem broj BD 71680/2010 od 06. jula 2010. godine. Sedište Društva je u Novom Sadu, ul. Trg Slobode 7.

Društvo je evidentirano pod matičnim brojem 20661429, i dodeljen mu je Poreski identifikacioni broj PIB 106695209. Pretežna delatnost Društva su ostale nepomenute finansijske usluge, osim osiguranja i penzijskih fondova (šifra 6499).

Na dan 31. decembar 2022. godine Društvo ima 2 zaposlenih (31. decembar 2021. godine je bilo 2 zaposlenih).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

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

**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja**

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe na dan 31. decembar 2022. godine sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI").

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

Konsolidovani finansijski izveštaji obuhvataju pojedinačne izveštaje OTP banke Srbija a.d. Novi Sad i izveštaje zavisnih i pridruženih društava navedenih u sledećoj tabeli

Poslovno ime	Sedište i adresa	Matični broj	Udeo u vlasništvu
OTP Investments d.o.o., Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 80	20124156	100%
OTP Lizing d.o.o., Beograd	Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 111	17519492	60%
OTP Factoring d.o.o., Novi Sad	Trg Slobode 7	20661429	100%
OTP Leasing Srbija d.o.o., Beograd	Bulevar Zorana Đinđića broj 50 a/b	20116161	100%
OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd	Bulevar Zorana Đinđića broj 50 a/b	20561211	49%

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja (nastavak)**

Po osnovu učešća u zavisnim društvima stekli su se uslovi za sastavljanje konsolidacije i pripreme konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Banka izrađuje konsolidovane finansijske izveštaje primenom metoda potpune konsolidacije s obzirom da poseduje kontrolu nad ovim licima u skladu sa MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji, osim korišćenja metoda udela za konsolidaciju OTP Osiguranja a.d. Beograd. Banka je sastavila i objavila konsolidovane finansijske izveštaje na isti datum kad i pojedinačne finansijske izveštaje i u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

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.

Konsolidovani finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.2., a objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.3.

Grupa je u sastavljanju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja primenjivala Računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Svi iznosi imovine, obaveza, kapitala, prihoda, rashoda i tokova gotovine koji su nastali iz međusobnih transakcija članica Grupe su u potpunosti eliminisani prilikom konsolidacije.

Iznosi u priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini**

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Grupe od 1. januara 2022. godine:

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018-2020 (Dopune)**

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

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

Izmene nisu imale značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

- **MSFI 16 Lizing - COVID-19 olakšice za zakupce nakon 30. juna 2021. godine (Dopuna)**

Izmena se primenjuje na godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. aprila 2021. godine, uz dozvoljenu raniju primenu, uključujući i finansijske izveštaje koji još nisu odobreni za objavljivanje na datum izdavanja ove dopune. U martu 2021. godine, Odbor je izmenio uslove praktičnih izuzetaka od zahteva MSFI 16 koji zakupcima obezbeđuje oslobađanje od primene smernica MSFI 16 o modifikacijama ugovora o zakupu, koje se odnose na olakšice koje su nastale kao direktna posledica pandemije COVID-19. Nakon dopuna, praktični izuzeci se sada primenjuju na olakšice za zakup za koje svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja prvobitno dospevaju 30. juna 2022. godine, pod uslovom da su ispunjeni drugi uslovi za primenu praktičnog izuzetka. Izmene nisu imale značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
31. decembar 2022. godine**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni****• MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja i MSFI Izveštaj iz prakse 2: Obelodanjivanje računovodstvenih politika (Dopune)**

Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Izmene daju smernice o primeni koncepta procene materijalnosti na obelodanjivanje računovodstvenih politika. Posebno, izmene MRS 1 zamenjuju zahtev za obelodanjivanjem „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtevom za obelodanjivanjem „materijalnih“ računovodstvenih politika. Takođe, uputstva i ilustrativni primeri su dodati u Izveštaj iz prakse kako bi pomogli u primeni koncepta materijalnosti prilikom donošenja procena o obelodanjivanju računovodstvenih politika. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

**• MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procenama i greške: Definicija računovodstvenih procena (Dopune)**

Izmene stupaju na snagu za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primenu i primenjuju se na promene u računovodstvenim politikama i promene računovodstvenih procena koje se dešavaju na ili nakon početka tog perioda. Izmjenama se uvodi nova definicija računovodstvenih procena, definisanih kao novčani iznosi u finansijskim izveštajima koji su predmet nesigurnosti pri odmeravanju. Takođe, dopunama se pojašnjava šta su promene u računovodstvenim procenama i kako se one razlikuju od promena računovodstvenih politika i ispravki grešaka. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

**• MRS 12 Porez na dobit: Odloženi porezi koji nastaju u vezi sa sredstvima i obavezama koje proističu iz jedne transakcije (Dopune)**

Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Izmene sužavaju obim i daju dalju pojašnjenja u vezi sa izuzetkom za početno priznavanje prema MRS 12 i preciziraju kako kompanije treba da obračunavaju odloženi porez u vezi sa imovinom i obavezama koje proističu iz jedne transakcije, kao što su lizing i obaveze vraćanja u prvobitno stanje. Izmene i dopune pojašnjavaju da kada su plaćanja kojima se izmiruje obaveza odbitna za poreske svrhe, stvar je prosuđivanja, uzimajući u obzir važeći poreski okvir, da li se takvi odbici mogu za poreske svrhe pripisati obavezi ili povezanoj komponenti imovine. Prema izmenama, izuzetak od početnog priznavanja se ne primenjuje na transakcije koje pri početnom priznavanju dovode do jednakih oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Primenjuje se samo ako priznavanje lizing sredstva i obaveze zakupa (ili obaveze za vraćanje imovine u prvobitno, uključujući sa tom obavezom povezano sredstvo) dovede do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

**• MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Dopune)**

Izmene i dopune su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine, uz dozvoljenu raniju primenu, i obavezu da se primenjuju retrospektivno u skladu sa MRS 8. Cilj izmena je da razjasni principe u MRS 1 za klasifikaciju obaveza na kratkoročne i dugoročne. Izmjenama je pojašnjeno značenje prava na odlaganje izmirenja obaveza, uslov da ovo pravo postoji na kraju izveštajnog perioda, da namera menadžmenta ne utiče na klasifikaciju na kratkoročne i dugoročne obaveze, da opcije druge ugovorne strane koje bi mogle da dovedu do izmirenja obaveza prenosom sopstvenih instrumenata kapitala entiteta ne utiču na klasifikaciju na kratkoročnu i dugoročnu obavezu. Takođe, izmene i dopune preciziraju da samo kovenante sa kojima entitet mora biti usklađen na ili pre datuma izveštavanja mogu uticati na klasifikaciju obaveze. Dodatna obelodanjivanja su takođe potrebna za dugoročne obaveze koje proizilaze iz kreditnih aranžmana koji su predmet usaglašenosti sa kovenantama u roku od dvanaest meseci nakon datuma izveštavanja. Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)****• MSFI 16 Lizing: Obaveze po osnovu u transakciji prodaje i povratnog lizinga (Dopune)**

Izmene su na snazi za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2024. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Izmene i dopune imaju za cilj da poboljšaju zahteve koje prodavac-zakupac koristi u odmeravanju obaveze za lizing koja proizilazi iz transakcije prodaje i povratnog zakupa u MSFI 16, dok se ne menja računovodstveni tretman zakupa koji nije u vezi sa transakcijama prodaje i povratnog lizinga. Konkretno, prodavac-zakupac određuje „lizing plaćanja” ili „revidirana lizing plaćanja” na takav način da prodavac-zakupac ne priznaje bilo kakav iznos dobitka ili gubitka koji se odnosi na pravo korišćenja koje zadržava. Primena ovih zahteva ne sprečava prodavca-zakupca da prizna, u bilansu uspeha, bilo kakav dobitak ili gubitak u vezi sa delimičnim ili potpunim raskidom zakupa. Prodavac-zakupac primenjuje izmenu retrospektivno u skladu sa MRS 8 na transakcije prodaje i povratnog zakupa koje su sklopljene nakon datuma početne primene, što je početak godišnjeg izveštajnog perioda u kojem je entitet prvi put primenio MSFI 16. Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

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

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.4. Uporedni podaci**

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

**2.5. Korišćenje procenjivanja**

Sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda, primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode. Ukoliko se putem provera utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti, utvrđeni efekti se priznaju u konsolidovanim finansijskim izveštajima u periodu kada je do promene došlo.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

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

**2.6. Načelo stalnosti poslovanja**

Konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja koji podrazumeva da će Grupa nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

**2.7. Izjava o usklađenosti**

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o bankama i podzakonskih akata Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

**2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke**

Sastavljanje i prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Grupe korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne efekte na knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

**i. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

Procena gubitaka od umanjenja vrednosti portfolija Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvesnosti procena.

Grupa priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za finansijska sredstva koja se mere po amortizovanoj vrednosti ili za dužnička finansijska sredstva koja se evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, kao i za preuzete kreditne obaveze i izdate garancije. Knjigovodstvena vrednost finansijskih instrumenata koji se mere po amortizovanoj vrednosti, umanjuje se za iznos rezervisanja za očekivane kreditne gubitke. Pretpostavke i procene koje Banka koristi kao input u modelu vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka, kao i ocena o značajnom povećanju kreditnog rizika, obelodanjene su u Napomeni 43.4. Kreditni rizik.

**ii. Umanjenje vrednosti nemonetarnih sredstava**

Rukovodstvo Grupe analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

**iii. Koristan vek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja**

Određivanje korisnog veka trajanja nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora (napomena 3.14).

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke (nastavak)****iv. Rezervisanja po osnovu sudskih sporova**

Članice Grupe su uključene u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njihovog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Grupa redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Banka na kvartalnom nivou preispituje procenjena rezervisanja.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**v. Odložena poreska sredstva**

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Grupe je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka, očekivanog budućeg rezultata i visine budućih oporezivih dobitaka (napomena 29).

**vi. Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa**

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

Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u napomeni 37 uz konsolidovane finansijske izveštaje.

**vii. Fer vrednost finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem određenih tehnika procene koji podrazumevaju određeni stepen rasuđivanja u proceni fer vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

Ovo podrazumeva metode sadašnje vrednosti i ostale modele koji se baziraju na parametrima koji se mogu posmatrati kao i, u manjem obimu, na parametrima koji se ne mogu posmatrati.

Modeli vrednovanja se primarno koriste za vrednovanje derivata na slobodnom berzanskom tržištu i državnih obveznica i ugovornih hartija od vrednosti kojima se ne trguje na aktivnom tržištu. Ovi modeli uzimaju u obzir i uticaj na kreditni rizik, ako je materijalan. Svi modeli vrednovanja su potvrđeni pre nego što su korišćeni kao osnova za finansijsko izveštavanje i periodično pregledani nakon toga od strane kvalifikovanog kadra, nezavisno od oblasti koja je dovela do kreiranja modela.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)****2.8. Ključne računovodstvene procene i pretpostavke (nastavak)****vii. Fer vrednost finansijskih instrumenata (nastavak)**

Gde god je moguće, Grupa upoređuje vrednovanje koje proizilazi iz modela sa kotiranim cenama sličnih finansijskih instrumenata i sa stvarnim vrednostima u slučaju realizacije, da bi potvrdila i kalibrirala njene modele. Raznovrsni faktori su ugrađeni u modele Grupe, uključujući stvarne i procenjene tržišne vrednosti i stope, kao i vreme i promene, dubinu tržišta i likvidnost i promene u kreditnom riziku finansijskih obaveza.

Grupa primenjuje modele dosledno iz perioda u period, obezbeđujući uporedivost i kontinuitet vrednovanja kroz vreme, ali procena fer vrednosti nerazdvojno uključuje i značajan nivo prosuđivanja. Stoga, menadžment ustanovljava prilagođavanje vrednovanja da pokrije rizike povezane sa procenom parametara koji se ne mogu primetiti i pretpostavki u okviru samih modela.

Iako je u nekim slučajevima potreban značajan nivo prosuđivanja za određivanje fer vrednosti, menadžment veruje da su fer vrednosti koje prikazuju finansijsku poziciju i promene fer vrednosti prikazane u bilansu uspeha obazrive i odražavaju stvarne uslove privrede, bazirane na izvršenim kontrolama i procedurama za zaštitu.

Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti detaljno su obrazložene u napomeni 45.

**viii. Uticaj klimatskih rizika na računovodstvene procene i prosuđivanja**

Banka je, kao i njeni klijenti, izložena određenom stepenu rizika koji proističu iz klimatskih promena, kako fizičkim rizicima tako i riziku tranzicije ka „neto-nuli“ odnosno dekarbonizovanoj ekonomiji.

Za većinu klimatskih fizičkih rizika procenjeno je da bi mogli biti manifestovani tokom perioda koji je uglavnom duži nego što je ugovoreno dospeće pretežnog portfolija Banke.

Sledeće stavke koje su predmet računovodstvenih procena i prosuđivanja mogu biti pod uticajem fizičkih i tranzicionih rizika:

Očekivani kreditni gubici – klijent Banke može biti značajno izložen klimatskim rizicima bilo direktno, kroz smanjenu profitabilnost kompanija ili devaluaciju imovine, bilo indirektno kroz neusklađenost sa zakonskim zahtevima ili povišenim reputacionim rizikom usled negativnog uticaja na životnu sredinu. Ovakvi rizici mogu dovesti do pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta što bi posledično rezultiralo povećanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Utvrđivanje fer vrednosti - Banka trenutno nema u portfoliju finansijske izloženosti koje se evidentiraju po fer vrednosti, a koje su izložene riziku klimatskih promena. Ukoliko bi takve izloženosti postojale, njihova fer vrednost bi uključila varijablu klimatskih promena.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Grupa konzistentno primenjuje usvojene računovodstvene politike u svim periodima prezentiranim u konsolidovanim finansijskim izveštajima. Osnovne računovodstvene politike primenjene u sastavljanju konsolidovanih finansijskih izveštaja su navedene u nastavku.

**3.1. Priznavanje prihoda i rashoda****i. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući 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 članica Grupe i komitenta.

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta, na:

- bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva (amortizovana vrednost pre umanjenja za očekivane kreditne gubitke) ili
- amortizovanu vrednost finansijske obaveze.

Prihodi od kamata uključuju kamate na kredite i druga potraživanja od klijenata, kupone od dužničkih hartija od vrednosti kao i diskont i premije na trezorske zapise. Naknade po osnovu odobrenih kredita, kao deo efektivne kamatne stope, priznaju se u bilansu uspeha kao prihod od kamata tj. kao deo efektivnog prinosa od kredita u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita.

Efektivna kamatna stopa se izračunava uzimajući u obzir transakcione troškove i sve popuste i premije za nabavku finansijskog sredstva kao i naknade i troškove koji su sastavni deo efektivne kamatne stope.

Kod obezvređenih finansijskih sredstava (nivo 3) priznaju se očekivani kreditni gubiti tokom životnog veka finansijskog sredstva a kamata se priznaje metodom efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

U slučaju modifikacije finansijskog instrumenta sa efektom na bilans uspeha dolazi do izmene efektivne kamatne stope. Nakon proknjižene modifikacije sam efekat modifikacije uključuje se u efektivnu kamatnu stopu u preostalom životnom veku finansijskog instrumenta.

U slučaju POCI kredita (Kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva), obračunava se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik, korišćenjem procenjenih budućih novčanih tokova koji uključuju očekivane kreditne gubitke. Rashodi od kamata priznaju se na finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.1 Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)****ii. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali su pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga (platni promet, izdavanje garancija i drugih jemstava, akreditiva, kupoprodaja deviza i ostale bankarske usluge) po principu fakturisane realizacije u momentu pružanja usluge.

Prihodi od naknada po garancijama, jemstvima i akreditivima se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklim vremenom na koji su odobreni garancije, jemstva i akreditivi.

Prihode od naknada koje su deo efektivne kamatne stope, Banka priznaje kao prihode od kamata.

**iii. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata**

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata uključuje sve dobitke i gubitke nastale usled promene fer vrednosti derivata.

**iv. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika**

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika uključuje sve gubitke i dobitke po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika.

**v. Prihod od dividendi**

Prihodi od dividendi po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica, priznaju se u momentu kada je utvrđeno pravo Grupe da primi isplatu dividende i računovodstveno se evidentiraju u bilansu uspeha.

**3.2. Preračun stranih valuta**

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunavaju se u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao neto prihod ili rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

**3.3. Finansijski instrumenti****i. Priznavanje i početno vrednovanje**

Finansijski instrument je svaki ugovor na osnovu koga nastaje finansijsko sredstvo jednog entiteta i finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog entiteta.

Finansijska sredstva ili obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti uključujući sve troškove transakcija (osim za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje se vrednuju kroz bilans uspeha) koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Grupa vrši početno priznavanje finansijskih instrumenata na datum poravnanja.

Grupa priznaje finansijsko sredstvo ili finansijsku obavezu u bilansu stanja od momenta kada postane strana ugovornih odredbi finansijskog instrumenta.

Kako bi se utvrdila klasifikacija i vrednovanje, sva finansijska sredstva, izuzev derivata i instrumenata kapitala, Grupa analizira kroz kombinaciju poslovnog modela upravljanja finansijskim sredstvom sa jedne, i karakteristikama ugovorenih novčanih tokova sa druge strane.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.3 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**ii. Klasifikacija**

U skladu sa MSFI 9 potrebno je napraviti razliku između finansijskih sredstava koja imaju visoku promenljivost novčanog toka ili koja se drže radi prodaje od finansijskih sredstava koja imaju nominalnu vrednost i koja se drže radi naplate ugovorenih tokova gotovine, a ne radi prodaje ili poravnanja sa trećom stranom.

Klasifikacija finansijskih sredstava izvršena je na tri kategorije polazeći od: (1) načina na koji Grupa upravlja finansijskim sredstvima i (2) karakteristika ugovorenog novčanog toka datog finansijskog sredstva, i to na:

- finansijska sredstva koja se naknadno mere po amortizovanoj vrednosti (poslovni model Grupe je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nenaplaćeni iznos glavnice)
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz ostali rezultatu (FVTOCI) - poslovni model Banke je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na nenaplaćeni iznos glavnice.
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) - svi ostali instrumenti, poslovni model Grupe je da prikuplja novčane tokove kroz trgovanje instrumentima;

MSFI 9 zahteva da sva priznata finansijska imovina bude naknadno merena po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti (kroz račun dobiti ili gubitka ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit), zavisno od njene klasifikacije i poslovnog modela subjekta za upravljanje finansijskom imovinom i karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Grupa klasifikuje sve finansijske obaveze kao naknadno vrednovane po amortizovanoj vrednosti osim:

- finansijskih obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- finansijskih obaveza koje nastaju kada transfer finansijske imovine ne zadovoljava uslove za prestanak priznavanja ili kada se primenjuje pristup kontinuiranog angažovanja
- ugovore o finansijskim garancijama itd.

Grupa može, pri inicijalnom priznavanju, neopozivo da opredeli finansijsku obavezu da se vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada to za rezultat ima više značajne informacije jer ili:

- eliminiše ili značajno umanjuje nedoslednost u vrednovanju ili priznavanju (nekada se definiše kao „računovodstvena neusaglašenost“) koja bi u suprotnom proistekla iz vrednovanja imovine ili obaveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka na njih po različitim osnovima; ili
- se grupom finansijskih obaveza ili finansijske imovine i finansijskih obaveza upravlja i njihov učinak procenjuje na bazi fer vrednosti, u skladu sa dokumentovanim upravljanjem rizicima ili investicionom strategijom, i informacija o grupi je dostupna interno na toj osnovi ključnom upravljačkom timu Grupe.

**iii. Purchased or Originated Credit Impaired Assets (“POCI”) – Kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva**

U skladu sa MSFI 9 u primeni je još jedan poslovni model u vrednovanju finansijskih sredstava. To su kupljena ili odobrena kreditno obezvređena sredstva, tzv. POCI. Ovo su finansijska sredstva obezvređena pri inicijalnom priznavanju. Finansijsko sredstvo može biti klasifikovano kao POCI ako je:

1. kreditno obezvređeno u momentu odobrenja,
2. pretrpelo značajnu modifikaciju kao kreditno obezvređeno koja je rezultirala prestankom priznavanja,
3. kupljeno kao kreditno obezvređeno.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.3 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**iv. Reklasifikacija finansijskih sredstava**

Grupa reklasifikuje finansijsku imovinu samo kada menja svoj poslovni model. Ukoliko Grupa promeni poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima, primeniće reklasifikaciju unapred počev od datuma reklasifikacije. Grupa neće menjati već priznate dobitke, gubitke (uključujući i dobitke i gubitke od obezvređenja) ili kamatu.

Grupa ne reklasifikuje finansijske obaveze.

U toku 2022. godine Grupa nije vršila reklasifikaciju finansijskih sredstava.

**v. Prebijanje**

Sredstva i obaveze se ne prebijaju osim kada je prebijanje potrebno ili dozvoljeno odredbama pojedinih MRS/MSFI. Prihodi i rashodi se izveštavaju odvojeno, tj. nije dozvoljeno prebijanje.

Grupa primenjuje sledeće izuzetke od navedenih pravila:

- Prikazivanje sredstava umanjениh za ispravku vrednosti ne smatra se prebijanjem;
- Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu međusobno prebijati, i prikazivati u neto iznosu u bilansu stanja samo kada postoji zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa i kada Grupa ili namerava da izvrši poravnanje u neto iznosu, ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu;
- Prebijanje prihoda i rashoda koji odražavaju suštinu poslovne promene ili događaja (npr. pozitivne i negativne kursne razlike ili dobiti i gubici koji proističu iz finansijskih instrumenata koji se drže u nameri da se sa njima trguje). Međutim, o tim приходima i rashodima se izveštava odvojeno ako se zbog njihovog obima, prirode i učestalosti zahteva odvojeno obelodanjivanje.

**vi. Prestanak priznavanja**

**Finansijska sredstva**

Grupa prestaje da priznaje finansijsko sredstvo ako ugovorena prava na tokove gotovine od finansijskog sredstva prestanu da važe ili kada članica Grupe prenese finansijsko sredstvo transakcijom kojom prenosi u značajnoj meri sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom ili kojom niti prenosi niti zadržava u značajnoj meri sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom i ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svako pravo po prenetom finansijskom sredstvu stvoreno ili zadržano od strane Grupe se priznaje kao posebno sredstvo ili obaveza u bilansu stanja.

U skladu sa MSFI 9 postoje dodatni kriterijumi koji dovode do prestanka priznavanja finansijskih sredstava. Finansijsko sredstvo prestaje da se priznaje otpisom potraživanja.

Otpis potraživanja se vrši samo kada se iscrpe svi raspoloživi izvori naplate (npr. završen stečajni postupak, završen je izvršni postupak, realizovani su svi raspoloživi kolaterali, urađena je provera lične imovine klijenata ili jemaca i utvrđeno da ne poseduju imovinu na teritoriji Republike Srbije), odnosno kad klijent ne može više da plaća obaveze ili приход od kolaterala neće biti dovoljan za otplatu celokupne izloženosti.

Otpis potraživanja je moguć i u slučaju, odnosno u skladu sa potpisanim Sporazumima o izmirenju duga sa klijentom/jemcem/založnim dužnikom, ukoliko se ustanovi da potraživanje po uslovima Sporazuma obezbeđuje bolju naplatu nego u slučaju prodaje eventualne imovine. U takvim slučajevima, može da se ugovori otpis preostalog potraživanja koje preostane nakon izmirenja obaveza po Sporazumu.

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka Suda, ili nadležnog organa Grupe u skladu sa Pravilnikom o nivoima odlučivanja, kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani, ili u slučaju izvršenja obaveza po Sporazumu.

Grupa direktno umanjuje bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ako nema razumnih očekivanja u pogledu naplate i povrata novčanih tokova u celosti ili delimično. Otpis predstavlja događaj koji dovodi do prestanka priznavanja.

Internim aktima Grupe se bliže definišu kriterijumi i uslovi za otpis potraživanja, u skladu sa zakonskom regulativom u Republici Srbiji, postojećom praksom u Grupi i bankarskom sektoru kao i sa pravilima OTP Grupe. U skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, Grupa sprovodi i parcijalni otpis u skladu sa pravilima OTP Grupe. Internim aktom bliže su definisani postupci parcijalnog otpisa.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.3 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**vi. Prestanak priznavanja (nastavak)**

**Finansijska sredstva (nastavak)**

U postupku otpisa kredita i potraživanja pravnih i fizičkih lica, propisani su preduslovi i kriterijumi za sprovođenje otpisa i to:

- računovodstveni otpis i prenos u vanbilansnu evidenciju,
- parcijalni otpis
- definitivan otpis.

Računovodstveni otpis podrazumeva otpis i prenos nenaplaćenih potraživanja u vanbilansnu evidenciju Grupe odnosno prestanak priznavanja problematičnih plasmana ili dela plasmana u bilansu (računovodstveni otpis). Prenosom u vanbilansnu evidenciju nastavljaju se postupci naplate kredita i potraživanja sa punom pažnjom. U svim slučajevima otpisa definiše se i poreski tretman otpisa, ukoliko prethodno nije razmatran.

Prema Odluci Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke (Službeni glasnik RS br. 77/2017), Grupa je dužna da izvrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti.

Pod bilansnom aktivom podrazumeva se problematičan kredit koji ima značenje utvrđeno u odluci kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Grupe.

Grupa je dužna da izvrši računovodstveni otpis problematičnog kredita, u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je Banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti, što znači da se računovodstveni otpis sprovodi ukoliko je formirana ispravka vrednosti u visini 100% bilansne izloženosti kredita i potraživanja.

Parcijalni/delimičan otpis podrazumeva otpis dela potraživanja za koji je formirana ispravka vrednosti i za koju se ne očekuje naplata niti iz ugovorenog novčanog toka dužnika, niti naplatom kolaterala, odnosno sredstva obezbeđenja kredita. Maksimalno očekivani iznos po osnovu prodaje kolaterala bi se uz nepromenjenu neto izloženost nakon delimičnog otpisa i prenosa u vanbilans nastavio voditi u bilansnoj evidenciji Grupe do konačne prodaje kolaterala.

Definitivan otpis predstavlja isknižavanje iz poslovnih knjiga Grupe, u slučaju da su iscrpljena sva sredstva naplate te se potraživanje ni na koji način ne može naplatiti, odnosno potraživanja se smatraju nenaplativim.

Takođe, do prestanka priznavanja finansijskog sredstva dolazi ukoliko su se desile naknadne izmene ugovorenih uslova finansijskog sredstva, a koje dovode do značajnih modifikacija novčanih tokova finansijskog sredstva. Razlika između fer vrednosti novog finansijskog sredstva i knjigovodstvene vrednosti starog se priznaje kroz bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja.

**Finansijske obaveze**

Grupa prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada je ugovorna obaveza ispunjena, otkazana ili istekla.

U skladu sa MSFI 9 Grupa takođe prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada su ugovoreni uslovi modifikovani, a novčani tokovi modifikovane obaveze značajno izmenjeni. U tom slučaju, nova finansijska obaveza se bazira na izmenjenim uslovima i priznaje se po fer vrednosti. Razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijske obaveze i nove finansijske obaveze sa izmenjenim uslovima se priznaje kroz bilans uspeha.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3 Finansijski instrumenti (nastavak)****vii. Modifikacija ugovorenih tokova gotovine**

Kada je u mogućnosti, Grupa radije modifikuje ugovorene uslove nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate, kao i nove uslove kreditiranja. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše modifikovane finansijske instrumente kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

Kada se modifikacija ne smatra suštinskom u smislu da vodi prestanku priznavanja, dobitak ili gubitak koji nastaje iz modifikacije se računa kao razlika između sadašnje vrednosti novih ugovorenih tokova gotovine (na osnovu modifikovanih uslova) diskontovan originalnom efektivnom kamatnom stopom kredita i bruto knjigovodstvene vrednosti i priznaje se u bilansu uspeha. Grupa kontinuirano procenjuje efekte modifikacija na nivou kreditne partije i njihov uticaj na finansijski položaj Grupe.

Kada se modifikacija smatra suštinskom dolazi do prestanka priznavanja finansijskog instrumenta. Najčešći slučaj je restrukturiranje usled promene valute, kada se inicijalno ugovorena prava na novčane tokove smatraju isteklim, a novo sredstvo se priznaje po fer vrednosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3 Finansijski instrumenti (nastavak)****viii. Obezvredenje finansijskih sredstava**

Zahtevi MSFI 9 za ispravkom vrednosti se baziraju na modelu očekivanih kreditnih gubitaka (Expected credit Loss – "ECL"). Ovaj model ispravki vrednosti prepoznaje troškove obezvređenja pre nego što su oni realizovani. Vodeći pristup ECL modela je da odrazi opšti obrazac pogoršanja ili poboljšanja u kreditnom kvalitetu finansijskog instrumenta.

Na svaki izveštajni datum članice Grupe mere ispravke vrednosti finansijskih instrumenata u iznosu jednakom očekivanom obezvređenju tokom veka trajanja ukoliko je kreditni rizik tog finansijskog instrumenta značajno porastao od inicijalnog priznavanja.

Ukoliko, na izveštajni datum, kreditni rizik nije značajno porastao u odnosu na inicijalno priznavanje, Grupa meri ispravku vrednosti tog finansijskog instrumenta u iznosu jednakom 12-o mesečnom očekivanom kreditnom gubitku. Grupa priznaje u bilansu uspeha, kao dobitak ili gubitak od obezvređenja, iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ili ukidanja) koja su potrebna da bi se korigovala ispravka vrednosti na izveštajni dan na iznos koji je potrebno da bude priznat u skladu sa MSFI 9.

Na svaki izveštajni datum Grupa vrši procenu da li je kreditni rizik finansijskog instrumenta značajno porastao od inicijalnog priznavanja. Prilikom procene Grupa koristi izmene u riziku nastanka statusa neizmirenja obaveza tokom očekivanog veka trajanja finansijskog instrumenta. Kako bi izvršila tu procenu, Grupa poredi nivo rizika nastanka statusa neizmirenja obaveza na izveštajni dan sa nivoom tog rizika na dan inicijalnog priznavanja i razmatra osnovane i podržive informacije koje su raspoložive bez dodatnih troškova ili napora.

Na osnovu navedene procene, MSFI 9 zahteva klasifikaciju finansijske imovine u tri nivoa:

- nivo 1 - neproblematična sredstva bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja,
- nivo 2 - neproblematična sredstva sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali ne i kreditno obezvređena,
- nivo 3 - problematična, kreditno obezvređena sredstva.

Detaljniji kriterijumi za klasifikaciju finansijske imovine u nivoe obelodanjeni su u Napomeni 43.4 Kreditni rizik.

Iznos ECL koji je priznat kao ispravka vrednosti ili obezvređenje se odmerava u zavisnosti od nivoa kreditnog pogoršanja u odnosu na inicijalno priznavanje. U okviru opšteg pristupa postoje dve opcije za odmeravanje:

- 12-o mesečni ECL (nivo 1), koji se primenjuje na sve stavke dok nema značajnog pogoršanja kreditnog rizika; i
- ECL tokom veka trajanja („LT ECL“) za nivoe 2 i 3, koji se primenjuje kada je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika bilo na individualnoj ili kolektivnoj osnovi.

Grupa može pretpostaviti da kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja ako je na datum izveštavanja određeno da finansijsko sredstvo ima nizak kreditni rizik. Do ovoga može doći ako finansijsko sredstvo ima nizak rizik nastanka statusa neizmirenja obaveza, zajmoprimac ima kapacitet da ispuni svoje ugovorene obaveze gotovinskih tokova u bliskoj budućnosti a negativne promene u ekonomskim i poslovnim uslovima na duži rok mogu, ali ne moraju nužno, smanjiti sposobnost zajmoprimca da ispuni svoje ugovorene obaveze gotovinskih tokova.

Prilikom izračunavanja očekivanog gubitka kao nepristrasne neutralne procene niza mogućih rezultata, u procenu je neophodno uključiti dostupne informacije koje se odnose na budućnost. Ovo obuhvata opšte informacije poput makroekonomskog okruženja, kao i informacije o budućnosti pojedinačnih finansijskih sredstava. Metodologija opštih informacija koje se odnose na budućnost, tj. makroekonomskih očekivanja i scenarija treba da bude dosledna širom cele Grupe.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Krediti i potraživanja od banaka, finansijskih organizacija i komitenata**

Pozicija krediti i potraživanja obuhvata:

- kredite i potraživanja koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Inicijalno priznavanje ovakvih kredita i potraživanja je po fer vrednosti uvećano za direktne transakcione troškove, dok se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope i
- Kredite i potraživanja koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, u skladu sa poslovnim modelom ili karakteristikama novčanih tokova

Na dan 31. decembar 2022. godine Grupa nema u kreditnom portfoliju kredite i potraživanja koji ispunjavaju kriterijume vrednovanja po fer vrednosti kroz bilans uspeha

**3.5. Hartije od vrednosti****i. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - FVOCI****Dužnički instrumenti**

Finansijska sredstva uključena u kategoriju FVOCI se inicijalno i naknadno vrednuju po fer vrednosti. Promene u „knjigovodstvenoj“ vrednosti („carrying amount“) se knjiže kroz ostali rezultat osim priznavanja očekivanih gubitaka zbog umanjenja vrednosti (“impairment gains and losses“), prihoda od kamate i kursnih razlika koje se priznaju u bilansu uspeha. U slučaju prestanka priznavanja pre roka dospeća, kumulirani dobitci ili gubici se reklasifikuju iz kapitala i mogu proizvesti efekte koji će se reflektovati u bilansu uspeha.

**Vlasnički instrumenti**

Svi vlasnički instrumenti u okviru delokruga MSFI 9 treba da se mere po fer vrednosti u bilansu stanja, pri čemu se promene fer vrednosti priznaju kroz bilans uspeha, osim kod onih ulaganja u kapital za koje je entitet odabrao opciju da prikazuje promenu vrednosti kroz ostali rezultat. Od navedenog nisu izuzeti nekotirani instrumenti kapitala.

Promene fer vrednosti ulaganja u vlasnički instrument koji se inicijalno klasifikuje kao FVOCI prikazuju se u okviru ostalog sveobuhvatnog rezultata. Iznosi priznati u ostalom sveobuhvatnom rezultatu ne mogu se naknadno prenositi na račun dobitka ili gubitka. Kumulativni dobitak ili gubitak se iskazuje u okviru kapitala. Dividende na takva ulaganja priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.5. Hartije od vrednosti (nastavak)****i. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat – FVOCI (nastavak)****Vlasnički instrumenti (nastavak)**

Prema MRS 32 kamate, dividende, gubici i dobiti koji se odnose na neki finansijski instrument ili neku njegovu komponentu klasifikovanu kao finansijsku obavezu, priznaju se u bilansu uspeha kao rashod ili prihod. Raspodele imaoćima vlasničkog instrumenta kapitala priznaju se od strane entiteta direktno na teret kapitala. Troškovi transakcija nastali pri kapitalnoj transakciji računovodstveno se obuhvataju kao odbitak od kapitala.

**ii. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)**

Finansijska sredstva se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha ako ne ispunjavaju kriterijume FVOCI ili amortizovane vrednosti, odnosno finansijska imovina će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha ukoliko nije vrednovana po amortizovanoj vrednosti ili fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Za dužničke i vlasničke hartije od vrednosti koje se vrednuju kao FVTPL, dobiti i gubici od usklađivanja sa tržišnom vrednošću se priznaju kroz bilans uspeha i nisu predmet obezvređenja.

**3.6. Finansijski derivati**

Grupa koristi finansijske instrumente kao što su valutni *forvard* ugovori, valutni *svop* i kamatni *svop* i kamatnu opciju sa CAP-om u cilju zaštite od rizika i u svrhe trgovanja, odnosno vode se u bilansu stanja po fer vrednosti. Grupa je odabrala da računovodstveno obuhvata ove transakcije na osnovu datuma njihovog ugovaranja (trgovanja).

Prilikom sklapanja terminskih ugovora Grupa evidentira transakcije iz ugovora u trenutku njihovog nastanka uz priznavanje finansijskih sredstva i finansijskih obaveza po osnovu *forvard* transakcije koja će biti realizovana u narednom periodu. Grupa vrši vrednovanje nerealizovanih *forvard* transakcija terminskih ugovora na teret, odnosno u korist vremenskih razgraničenja i bilansa uspeha na dan bilansa.

Grupa je pretežno koristila valutne *svopove* radi kratkoročnog balansiranja svoje devizne pozicije i obezbeđivanja potrebne valutne strukture na računima u inostranstvu (*svopovi* iz bankarske knjige), kao i za potrebe trgovanja (*svopovi* iz knjige trgovanja). Kamatni *svopovi*, kamatna opcija i valutni *forvardi* su zaključivani na zahtev klijenata.

Na dan bilansa Grupa u svom portfelju ima derivate raspoređene u bankarsku knjigu i knjigu trgovanja. Finansijske derivate Grupa inicijalno priznaje po ugovorenoj (nabavnoj) vrednosti u vanbilansnim evidencijama, pri čemu svako svođenje na fer vrednost na dan bilansa evidentira kroz bilans stanja i bilans uspeha. Derivati namenjeni trgovanju obuhvataju valutne *svopove*, kamatne *svopove* i valutne *forvard* transakcije i kamatne opcije (napomena 40).

**3.7. Primljeni krediti i depoziti**

Izdani finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti bez troškova transakcije. Naknadno vrednovanje vrši se po amortizovanoj vrednosti (sem ako nisu vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha) i bilo koja razlika između neto prihoda i naplativog iznosa priznaje se u bilansu uspeha tokom perioda korišćenja pozajmice po metodu efektivne kamatne stope.

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze, se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.7. Primljeni krediti i depoziti (nastavak)**

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

**3.8. Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze**

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti

**3.9. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije uključujući i obaveznu dinarsku i deviznu rezervu.

Ovu poziciju čine i zlato i ostali plemeniti metali, koji se početno vrednuju po nabavnoj vrednosti, a naknadno po tržišnoj vrednosti. Utvrđivanje tržišne vrednosti vrši se na bazi kotirane cene plemenitih metala na svetskom tržištu. Povećanje tržišne vrednosti priznaje se kao prihod, a smanjenje kao rashod u bilansu uspeha.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u Izveštaju o tokovima gotovine obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije, zlato i ostale plemenite metale, kao i sredstva na tekućim računima u stranoj valuti (napomena 47).

**3.10. Repo poslovi**

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

Hartije od vrednosti koje su članice Grupe stekle kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

**3.11. Investicije u zavisna društva**

Investicije u zavisna društva se u konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe evidentiraju po fer vrednosti, odnosno nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Grupa priznaje prihode po osnovu investicija samo ako su zavisna društva izvršila distribuciju rezultata, odnosno ako su zavisna društva donela odluku o raspodeli dobiti. Ovi prihodi se evidentiraju u bilansu uspeha.

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima izveštajno pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50% ili više od polovine prava glasa ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

**3.12. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna imovina je nemonetarno sredstvo bez fizičke suštine od kog se očekuje priliv budućih ekonomskih koristi za entitet. Osnovni uslovi da bi sredstvo bilo identifikovano kao nematerijalno ulaganje su:

- mogućnost identifikacije;
- postojanje kontrole; i
- postojanje budućih ekonomskih koristi.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.12. Nematerijalna ulaganja (nastavak)**

Ukoliko stavka ne ispunjava sve uslove navedene u definiciji nematerijalne imovine, izdaci njenog sticanja ili internog generisanja se priznaju kao rashod kada nastanu.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava, kao i ostala nematerijalna ulaganja.

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu obezvređenja sredstava (Napomena 26).

Nematerijalna ulaganja za period duži od jedne godine se priznaju kao nematerijalna ulaganja u bilansu stanja, dok se nematerijalna ulaganja za period kraći od godinu dana iskazuju kao trošak tekućeg perioda.

Nabavna vrednost kupljene nematerijalne imovine sastoji se od:

- nabavne cene, uključujući uvozne carine i poreze; i
- bilo kakvih direktno pripisivih troškova (troškovi primanja zaposlenih nastali direktno u procesu dovođenja imovine u radno stanje; profesionalne naknade i troškovi testiranja pravilnog funkcionisanja imovine).

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Primeri rashoda koji ne ispunjavaju definiciju nematerijalnih ulaganja su:

- troškovi obuke;
- troškovi pokretanja i popravke;
- troškovi reorganizacije;
- interno generisani brendovi; i
- troškovi kontrolisanja i reklamiranja.

Testiranje nematerijalne imovine na obezvređenje se vrši poređenjem iznosa sredstava koji se može nadoknaditi s knjigovodstvenom vrednošću sredstava i to kad god postoji indikacija da se nematerijalna imovina može umanjiti.

Test obezvređenja za nematerijalna ulaganja (sa ograničenim i sa neograničenim vekom trajanja) zahteva od Grupe da proceni nadoknadivu vrednost ulaganja koja je veća od njegove fer vrednosti umanjene za troškove prodaje i njegove upotrebne vrednosti.

Ulaganje nije obezvređeno ako je jedna od te dve vrednosti veća od njegove nadoknadive vrednosti. MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" meri gubitak od obezvređenja na osnovu pretpostavki da će Grupa izabrati da nadoknadi knjigovodstvenu vrednost na način koji donosi najviše koristi. Ukoliko je nadoknadiva vrednost ulaganja manja od njegove knjigovodstvene vrednosti, knjigovodstvena vrednost ulaganja se smanjuje do njegove nadoknadive vrednosti. Ovo smanjenje predstavlja gubitak po osnovu obezvređenja, koji se odmah priznaje u bilansu uspeha.

Ukoliko nije moguće proceniti nadoknadivu vrednost pojedinačnog ulaganja, Grupa utvrđuje nadoknadivu vrednost jedinice koja generiše gotovinu kojoj ulaganje pripada. U slučaju novog nematerijalnog ulaganja, koje je priznato u toku izveštajnog perioda, test obezvređenja se mora odraditi na kraju tog perioda.

Gubitak od umanjenja vrednosti nekog sredstva priznat u prethodnim godinama se ukida samo ako je došlo do promene procena koje su korišćene pri utvrđivanju nadoknadivog iznosa tog sredstva, nakon što je gubitak od umanjenja vrednosti priznat poslednji put. To povećanje predstavlja ukidanje gubitka od umanjenja vrednosti i odmah se priznaje u bilansu uspeha.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.13. Nekretnine, postrojenja i oprema („osnovna sredstva“)**

Nekretnine, postrojenja i oprema se najvećim delom sastoje od građevinskih objekata, opreme i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti (istorijskom trošku) umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije, kao i po osnovu gubitaka usled obezvređenja. Vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Troškovi nastali nakon sticanja sredstva, koje je klasifikovano kao nekretnina i oprema, se kapitalizuju samo onda kada je verovatno da će Grupa imati buduće ekonomske koristi od sredstva koje su veće od onih koje su prvobitno procenjene, u suprotnom oni se priznaju onda kada nastanu.

Ispitivanje obezvređenja nekretnina se vrši u cilju utvrđivanja da li postoje indikacije koje ukazuju na to da postoji gubitak po osnovu obezvređenja (umanjenja vrednosti) nekretnina. Ukoliko indikacije postoje mora da se izvrši test obezvređenja za sredstva, izračunavanjem njegove nadoknadive vrednosti i poređenjem te vrednosti sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću. Kada je sredstvo delimično obezvređeno tako da još uvek ima neku vrednost za Grupu, vrši se test obezvređenja upoređivanjem nadoknadive vrednosti sredstva sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću. Nadoknadiva vrednost predstavlja upotrebnu vrednost sredstva ili njegovu fer vrednost umenjenu za troškove prodaje u zavisnosti koja je veća. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike na teret rashoda saglasno MRS 36 “Umanjenje vrednosti imovine”.

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

**3.14. Amortizacija nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

Nematerijalna imovina sa konačnim korisnim vekom trajanja se amortizuju proporcionalnom metodom u roku koji nije duži od 12 godina.

Amortizacija sredstva počinje onda kada ono postane raspoloživo za korišćenje i prestaje onda kada sredstvo prestane da se priznaje.

Amortizacija se ravnomerno obračunava deljenjem neotpisane vrednosti na preostali korisni vek osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja. Grupa se kod nekretnina opredelila za primenu rezidualne vrednosti i procenjeni vek trajanja od 50 godina. Rezidualna (preostala) vrednost nekog sredstva je procenjeni iznos koji bi pravno lice primilo danas ako bi otuđilo sredstvo, nakon odbijanja procenjenih troškova prodaje, pod pretpostavkom da je sredstvo već na kraju svog korisnog veka, i u stanju koje se očekuje na kraju njegovog korisnog veka. Grupa od 01. januara 2018. godine primenjuje rezidualnu vrednost na nekretnine u iznosu od 25% sadašnje vrednosti. Rezidualna vrednost predstavlja procenat od sadašnje vrednosti zgrada a razlika između sadašnje vrednosti i rezidualne vrednosti predstavlja osnovicu za obračun amortizacije.

Grupa od 31.12.2020. godine primenjuje rezidualnu vrednost za određene kategorije IT opreme i to 10% za računare, štampače, monitore, skenerne, projektore i slično, odnosno 5% za servere, ATM-ove, ruteve, svičeve i slično.

Za nekretnine i pojedine kategorije IT opreme za koje se primenjuje rezidualna vrednost kod svake nove nabavke osnovicu za obračun amortizacije predstavlja nabavna vrednost ulaganja umanjena za rezidualnu vrednost.

Matična Banka je definisala sledeće procenjene korisne vekove trajanja:

- Zemljište	Neograničeno
- Zgrade	Do 100 godina
- Adaptacija iznajmljenog poslovnog prostora	U skladu sa ugovorom o zakupu
- Nameštaj i relevantna oprema	Ne prelazi 12 godina
- Motorna vozila	Ne prelazi 10 godina
- Hardver i ostala oprema	Ne prelazi 10 godina

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Investicione nekretnine**

Grupa poseduje nekretnine kao investicije u cilju ostvarenja prihoda po osnovu zakupnina i porasta vrednosti nekretnina na tržištu.

Nakon prvobitnog evidentiranja, investicione nekretnine se vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualno akumulirano obezvređenje (Napomena 28).

Amortizacija investicionih nekretnina se od 1. januara 2018. godine ravnomerno obračunava na njihovu sadašnju vrednost na dan 1. januara 2018. godine umanjenu za rezidual (rezidual iznosi 25% od nabavne vrednosti) primenom godišnje stope od 2%. Razlika između sadašnje vrednosti i reziduala predstavlja osnovicu za obračun amortizacije.

Investicione nekretnine se procenjuju za obezvređenje u cilju utvrđivanja da li postoje indikacije koje ukazuju na to da postoji gubitak po osnovu obezvređenja (umanjena vrednosti) nekretnina.

Banka je tokom 2022 godine izvršila reklasifikaciju pojedinih nekretnina koje izdaje u zakup sa nekretnina u vlasništvu na investicione nekretnine uzimajući u obzir kvadraturu koja je predmet davanja u zakup u odnosu na ukupnu kvadraturu nekretnine.

**3.16. Stalna sredstva namenjena prodaji**

U skladu sa MSFI 5 Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja, Grupa klasifikuje stalnu imovinu kao imovinu koja se drži radi prodaje ako se njena knjigovodstvena vrednost može povratiti prevashodno prodajnom transakcijom, a ne daljim korišćenjem. Imovina klasifikovana kao imovina namenjena prodaji mora biti dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju i njena prodaja mora biti verovatna.

Prilikom reklasifikacije dela aktive u stalno sredstvo namenjeno prodaji sredstva se vrednuju po nižoj vrednosti od knjigovodstvene vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje. Ako je knjigovodstvena vrednost niža nastavlja se vrednovanje po knjigovodstvenoj vrednosti, a ako je fer vrednost niža iskazuje se rashod perioda koji predstavlja obezvređenje imovine. Rashod nastao kao rashod od obezvređenja se prenosi na rashod od prodaje ukoliko je sredstvo prodato u istoj godini kada je i reklasifikovano kao sredstvo namenjeno prodaji. Da bi se izvršila reklasifikacija iz kategorije investicione nekretnine u stalna sredstva namenjena prodaji nije dovoljna samo odluka o prodaji nego i kapitalni izdatak prevođenja tog sredstva u sredstvo namenjeno prodaji.

Kada stalno sredstvo prestane da se klasifikuje kao sredstvo koje se drži radi prodaje, vrednuje se po nižem od sledećih iznosa:

- njegove knjigovodstvene vrednosti pre nego što je sredstvo klasifikovano kao sredstvo koje se drži radi prodaje, korigovane za amortizaciju koja bi bila priznata da sredstvo nije bilo klasifikovano kao sredstvo koje se drži radi prodaje; i
- njegove nadoknadive vrednosti na dan kada je naknadno odlučeno da se ne prodaje.

Nadoknadiva vrednost je veći iznos od sledeća dva: fer vrednost umanjena za troškove prodaje i upotrebna vrednost, gde je upotrebna vrednost sadašnja vrednost procenjenih budućih tokova gotovine za koje se očekuje da će nastati iz stalne upotrebe sredstva i njegovog otuđenja na kraju njegovog korisnog veka trajanja.

Nekretnine evidentirane na klasi namenjene prodaji vode se po sadašnjoj vrednosti. Prilikom reklasifikacije neophodno je izračunati iznos amortizacije za period koji sredstvo nije amortizovano i proknjižiti obračunatu amortizaciju.

Amortizacija stalnih sredstva namenjenih prodaji se ne vrši.

**3.17. Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja i koja se drže radi dalje prodaje**

Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja klasifikuju se kao imovina koja se drži radi prodaje i prezentovana je u okviru pozicije Ostala sredstva. Imovina namenjena prodaji odmerava se po nižoj od sledeće dve vrednosti: nabavnoj vrednosti ili po neto ostvarivoj vrednosti u skladu sa MRS 2 Zalihe.

Ukoliko nekretnina stečena naplatom potraživanja nije prodana u periodu od 5 (pet) godina od datuma sticanja, 90% obezvređenja entitet knjiži bez obzira na procenu eksternog procenitelja.

Ukoliko se ostala imovina, sem nekretnina, stečena naplatom potraživanja ne proda u periodu od 3 (tri) godine od sticanja, Grupa evidentira 100% obezvređenje za ovu imovinu.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.18. Finansijski i operativni lizing**

Ugovor ili deo ugovora, predstavlja lizing ako se ugovorom prenosi pravo na kontrolu upotrebe identifikovanog sredstva u određenom periodu u zamenu za naknadu. Kontrola je prenetu kada kupac ima pravo i da upravlja korišćenjem identifikovanog sredstva i da ostvari ekonomsku korist tog sredstva.

**Lizing sa aspekta zakupca**

Članice Grupe kao zakupac analizira Ugovore o zakupu i utvrđuje da li ispunjavaju zahteve standarda MSFI 16. Grupa utvrđuje da li postoji identifikovano sredstvo, da li ima pravo da u značajnoj meri pribavi sve ekonomske koristi od korišćenja u toku perioda lizinga, da li ima pravo da odredi na koji način i koju svrhu se sredstvo koristi tokom perioda korišćenja, da li ima pravo da upotrebljava sredstvo kroz čitav period zakupa. Na osnovu analize svakog ugovora, Grupa sagledava da li ispunjava uslove iz standarda za priznavanje imovine s pravom korišćenja kao i obaveze po osnovu lizinga u Bilansu stanja.

Imovina s pravom korišćenja vrednuje se po trošku od prvog dana trajanja ugovora o zakupu.

Trošak imovine sa pravom korišćenja obuhvata:

- početnu procenu obaveza po osnovu lizinga,
- sve isplate zakupnine plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koji podsticaj za zakup,
- početne troškove koje je sam zakupac imao kao rezultat zaključenja ugovora o zakupu,
- procene troškova koje će zakupac imati kao rezultat obaveze demontaže i uklanjanja osnovnog sredstva ili izvršenja renoviranja/restauracije.

Obaveza po osnovu lizinga se meri po sadašnjoj vrednosti svih plaćanja koja su vezana za zakup, a nisu izvršena do dana inicijalnog priznavanja. Sva plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi koja je sadržana u zakupu, ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kada stopu nije moguće utvrditi, zakupac primenjuje inkrementalnu stopu zaduženja.

Na dan inicijalnog priznavanja, plaćanja po osnovu lizinga sadržana u merenju obaveza po osnovu lizinga obuhvataju sledeće vrste plaćanja za pravo korišćenja osnovnog sredstva za vreme trajanja lizinga:

- fiksna plaćanja po osnovu zakupa umanjena za podsticaje za lizing,
- varijabilna plaćanja lizinga koja zavise od tržišnih indeksa,
- iznose za koje se očekuje da će ih platiti zakupac po osnovu garancija za preostalu vrednost,
- cena izvršenja opcije kupovine, ako je razumno sigurno da će se ta opcija ostvariti, i
- plaćanje ugovorne kazne za raskid ugovora o zakupu, ako period zakupa odražava činjenicu da je zakupac koristio opciju prestanka zakupa.

Po osnovu ugovora o zakupu, pored priznavanja imovine s pravom korišćenja i lizing obaveze u bilansu stanja entiteta, po osnovu ugovora o lizingu u poslovnim knjigama se evidentiraju sledeće vrste rashoda:

- Troškovi amortizacije,
- Troškovi kamate po osnovu lizing obaveze,
- Troškovi promene varijabilnih plaćanja,
- Kursne razlike.

Članica Grupe kao zakupac ne primenjuje opšta pravila za priznavanje zakupa u skladu sa MSFI 16 u slučaju:

- Kratkoročnog zakupa,
- Zakupa čiji je predmet imovina male vrednosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.18. Finansijski i operativni lizing (nastavak)****Lizing sa aspekta zakupca (nastavak)**

Kratkoročni lizing predstavlja ugovor sa zakupodavcem koji je zaključen na period od 12 meseci ili kraće. U ovom slučaju, Grupa sva plaćanja po osnovu ugovora o zakupu priznaje kao trošak zakupa u Bilansu uspeha pravolinijski tj. srazmerno periodu trajanja ugovora.

Ugovor koji sadrži opciju otkupa nema karakter kratkoročnog zakupa, nezavisno od roka na koji je ugovor zaključen.

Procena da li je vrednost konkretnog predmeta zakupa mala, vrši se na apsolutnoj osnovi i po vrednosti pojedinačnog novog sredstva. Osnov za malu vrednost Grupa uzima iznos od 5,000 USD pojedinačne vrednosti novog sredstva.

Na dan prve primene, Grupa je priznala obaveze po osnovu lizinga koje se odnose na lizinge, a koje su ranije klasifikovane kao "operativni lizing" u skladu sa MRS 17 Lizing. Ova obaveza predstavlja sadašnju vrednosti budućih lizing plaćanja na dan početka primene MSFI 16. Plaćanja po osnovu lizinga su diskontovana korišćenjem diskontne kamatne stope.

**Lizing sa aspekta zakupodavca**

Zakupodavac klasifikuje lizing kao finansijski ili operativni na osnovu pažljive procene suštine ugovora na početku ugovora o lizingu.

Zakup se klasifikuje kao finansijski zakup ako se njim prenose suštinski svi rizici i koristi povezani sa vlasništvom nad predmetnom imovinom. Zakup se klasifikuje kao operativni zakup ako se njim ne prenose suštinski rizici i koristi povezani s vlasništvom nad datom imovinom.

Zakupodavac plaćanja po osnovu operativnog zakupa priznaje kao prihod pravolinijski tokom perioda trajanja zakupa.

Zakupodavac troškove nastale kod ostvarivanja prihoda od zakupa, kao što su troškovi amortizacije i troškovi poreza na imovinu, priznaje kao rashod.

Politika amortizacije u odnosu na imovinu koja je predmet operativnog zakupa, a koja se amortizuje je u skladu sa redovnom politikom amortizacije zakupodavca za sličnu vrstu imovine a u skladu sa MRS 16 i MRS 38.

Zakupodavac imovinu koja je predmet operativnog zakupa u svojim finansijskim izveštajima prikazuje prema vrsti imovine.

**3.19. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju kada članica Grupe ima sadašnju obavezu (zakonsku ili izvedenu) kao posledicu prošlog događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa koji predstavljaju ekonomske koristi radi izmirenja obaveze i kada može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama (napomena 40), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Grupa ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.20. Kapital**

Kapital Grupe obuhvata akcijski kapital, emisionu premiju, rezerve i akumuliran rezultat kao i rezultat tekućeg perioda.

Akcijski kapital Grupe obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Grupe u novčanom obliku. Za uložena sredstva u kapital akcionari dobijaju odgovarajući broj hartija od vrednosti ili potvrde u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala (Sl. glasnik RS 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020). Akcionari ne mogu povlačiti sredstva uložena u kapital Grupe. Grupa koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova i za pokriće rizika iz poslovanja.

Struktura i promene na kapitalu dati su u napomeni 39.

**3.21. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Grupa odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditive, akcepte menica i druge poslove jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Grupe koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

Finansijske garancije su prikazane u okviru potencijalnih obaveza u vanbilansnoj evidenciji (napomena 40).

**3.22. Beneficije zaposlenih**

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

**3.23. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica kojima Grupa upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Grupe već su prikazana su u okviru vanbilansne evidencije (napomena 40).

**3.24. Porezi i doprinosi****i. Tekući porez na dobitak**

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018, 86/2019, 153/2020 i 118/2021) i relevantnim podzakonskim aktima.

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% (važi za 2022. i za 2021. godinu) na poresku osnovicu koja je prikazana u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite. Prilikom utvrđivanja poreske osnovice polazi se od rezultata u bilansu uspeha, koji se potom koriguje u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije. Mesečni akontacioni iznos poreza plaća se svakog meseca, a korekcija akontaciono uplaćenog poreza vrši se na kraju godine, odnosno po dostavljanju poreskog bilansa poreskim organima i poreske prijave za akontaciono-konačno utvrđivanje poreza na dobit pravnog lica.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.24. Porezi i doprinosi (nastavak)****i. Tekući porez na dobitak (nastavak)**

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici utvrđeni u poreskom bilansu u tekućem obračunskom periodu mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

**ii. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

Porezi i doprinosi koji ne zavise od finansijskog rezultata uključuju: porez na imovinu, porez na dodatu vrednost, poreze i doprinose na zarade, kao i druge poreze i dažbine u skladu sa republičkim, lokalnim i poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi se iskazuju u bilansu uspeha u okviru operativnih troškova i troškova zarada i naknada zarada. PDV se može iskazati i u okviru određenih pozicija bilansa stanja, ukoliko se odnosi na nabavke koje, prema odredbama Međunarodnih računovodstvenih standarda, ne predstavljaju trošak, već određene pozicije u bilansu stanja.

**iii. Odloženi porezi**

Odloženi porez se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Grupe, a u skladu sa MRS 12 Porez na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnovice sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima.

Odložena poreska sredstva su iznosi poreza na dobit nadoknadivi u budućim periodima i koji se odnose na: odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske gubitke prenete u naredni period i neiskorišćeni poreski kredit prenet u naredni period.

Odloženo oporezivanje sredstava i obaveza meri se po poreskim stopama za koje se očekuje da će se primenjivati u periodu kada se sredstvo bude realizovalo ili obaveza bude izmirena, na osnovu poreskih stopa koje su usvojene ili se očekuje da budu usvojene do dana bilansa. Odložena poreska sredstva i obaveze merena su po stopi od 15%.

Grupa je u 2022. godini priznala odložena poreska sredstva po osnovu: rezervisanja za otpremnine obračunatih u skladu sa MRS 19 Primanja zaposlenih, po osnovu neplaćenih javnih prihoda, po osnovu rezervisanja za sudske sporove, po osnovu revalorizacije hartija od vrednosti i po osnovu rezervisanja za troškove restrukturiranja.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

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

Odloženi porez na dobitak koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Prihodi kamata od gotovine i sredstava kod centralne banke	485,095	30,275
Prihodi kamata po osnovu kamatnog svop-a	43,296	40,093
Prihodi od kamata po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	4,683	9,281
Prihodi od kamata po osnovu depozita	25,240	16,201
Prihodi od kamata po osnovu državnih obveznica	1,391,495	1,220,154
Prihodi od kamata po osnovu faktoringa	377,946	118,517
Prihodi od kamata po osnovu forfetinga	52,477	19,584
Prihodi od kamata po osnovu kartica	261,344	270,714
Prihodi od kamata po osnovu korporativnih obveznica	199,057	118,024
Prihodi od kamata po osnovu kredita	24,187,248	15,489,426
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana	1,112,103	721,949
Prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama	34,918	-
Prihodi od kamata po potraživanjima po kreditima po repo transakcijama sa NBS	24,222	528
Prihodi od kamata po potraživanjima po plasmanima koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	54,306	5,183
Ostalo	289	456
<b>Ukupno prihodi po osnovu kamata</b>	<b>28,253,719</b>	<b>18,060,385</b>
Rashodi kamata od depozita	(4,612,320)	(1,464,972)
Rashodi kamata od kredita	(13,614)	(13,932)
Rashodi kamata po osnovu kamatnog svop-a	(43,296)	(31,883)
Rashodi kamata po osnovu lizinga	(28,514)	(40,475)
Rashodi kamata po osnovu primljenih kredita	(1,033,806)	(231,189)
Rashodi kamata po osnovu repo transakcija	(6,477)	(4,062)
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza	(513,965)	(279,554)
<b>Ukupno rashodi po osnovu kamata</b>	<b>(6,251,992)</b>	<b>(2,066,067)</b>
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>22,001,727</b>	<b>15,994,318</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Po tekućim računima	1,998,236	1,649,224
Po kartičnim transakcijama	2,512,499	1,832,456
Platni promet	4,039,617	2,714,892
Elektronsko bankarstvo	305,636	225,502
Garancije i jemstva	537,197	323,869
Kreditni poslovi	78,092	45,224
Naknada po osnovu spot transakcija	697,530	406,238
Factoring poslovi	55,303	20,820
Zastupanje u osiguranju	163,575	88,782
Kreditni biro	63,182	57,352
Finansijski derivati	366,684	87,520
Menjački poslovi	579,598	313,991
Kastodi i brokerski poslovi	99,887	95,063
Ostale provizije i naknade	291,835	176,036
Pisma o namerama	4,511	5,042
Namenski depoziti	8,486	7,855
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>11,801,868</b>	<b>8,049,866</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Platni promet	(538,612)	(393,434)
Kartične transakcije	(1,799,708)	(1,250,314)
Garancije i jemstva	(118,513)	(99,658)
Zastupanje u osiguranju	(8,226)	(5,909)
Naknada po osnovu spot transakcija	(561,910)	(342,004)
Kreditni biro	(89,705)	(75,701)
Rashodi naknade u posredovanju	(43,976)	(52,899)
Finansijski derivati	(284,244)	(60,726)
Menjački poslovi	(7,075)	(6,992)
Kastodi i brokerski poslovi	(8,606)	(11,355)
Primljeni krediti	(1,235)	-
Factoring poslovi	(6,045)	(2,839)
Ostale provizije i naknade	(86,440)	(47,287)
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(3,554,295)</b>	<b>(2,349,118)</b>
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>8,247,573</b>	<b>5,700,748</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Prihodi po osnovu promene vrednosti derivata	7,029,547	1,949,168
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	(6,538,251)	(1,043,054)
Prihodi od promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	650	35,477
Rashodi po osnovu promene vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(8,926)	(42,673)
<b>Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata</b>	<b>483,020</b>	<b>898,918</b>

**7. NETO GUBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	(6,164)	(1,347)
Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Ostali rezultat	-	(57,633)
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha	2,638	50,390
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Ostali rezultat	-	4,502
<b>Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti</b>	<b>(3,526)</b>	<b>(4,088)</b>

**8. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Prihodi od promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika - Prihodi od promene vrednosti zlata i ostalih plemenitih metala	3,342	2,158
Rashodi po osnovu promene vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika - Rashodi od promene vrednosti zlata i ostalih plemenitih metala	-	(277)
<b>Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika</b>	<b>3,342</b>	<b>1,881</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**9. NETO RASHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Pozitivne kursne razlike</b>		
Obračunate kursne razlike	8,670,632	2,448,149
Po osnovu ugovorene valutne klauzule	673,292	170,621
<b>Ukupno pozitivne kursne razlike</b>	<b>9,343,924</b>	<b>2,618,770</b>
<b>Negativne kursne razlike</b>		
Obračunate kursne razlike	(8,129,847)	(3,299,515)
Po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,472,280)	(161,032)
<b>Ukupno negativne kursne razlike</b>	<b>(9,602,127)</b>	<b>(3,460,547)</b>
<b>Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b>	<b>(258,203)</b>	<b>(841,777)</b>

**10. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - gotovina i sredstva kod centralne banke	(46,497)	(107,276)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - krediti	(17,223,794)	(12,747,105)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - ostala sredstva	(401,633)	(334,747)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(2,802,381)	(2,221,455)
Rashodi po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(134,904)	(162,889)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(60,314)	(31,786)
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(20,669,523)</b>	<b>(15,605,258)</b>
Dobici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	588,698	-
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - gotovine i sredstva kod centralne banke	53,760	-
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - krediti	12,915,823	12,335,719
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija - ostala sredstva	191,171	167,298
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,985,881	1,831,856
Prihodi od ukidanja umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	86,498	235,468
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	647,497	580,492
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>16,469,328</b>	<b>15,150,833</b>
<b>Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha</b>	<b>(4,200,195)</b>	<b>(454,425)</b>

Grupa u skladu sa svojom Računovodstvenom politikom obračunava efekte modifikacije ugovorenih novčanih tokova kredita, upoređujući neto sadašnju vrednost budućih novčanih tokova sa bruto knjigovodstvenom vrednošću (Napomena 3.3 (vii)).

Efekte od modifikacije ugovorenih novčanih tokova, Grupa priznaje u bilansu uspeha, ukoliko su materijalno značajni. Iznos prihoda od modifikacije koji je Banka obračunala na dan 31.12.2022. godine, kao posledicu promene sadašnje vrednosti partija kredita kod kojih je došlo do izmene inicijalno ugovorenih uslova kredita, iznosi 588,698 RSD hiljada. Efekat je proknjižen na teret bilansa uspeha uz zaduženje konta odstupanja od bruto knjigovodstvene vrednosti kredita.

Uvećanje rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava u 2022. godini je uslovljeno prvenstveno povećanjem učešća portfolija kredita kod kojih je prepoznat značajan porast nivoa kreditnog rizika (nivo 2). Pored navedenog, na rast ovih rashoda delimično je uticao i ostvareni rast kreditnog portfolija tokom 2022. godine.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije tokom 2022. godine uključuju i efekat povećanja očekivanih kreditnih gubitaka po osnovu nepovoljnih makroekonomskih projekcija, a pod uticajem zaoštavanja geopolitičkih tenzija i jačanja inflatornih pritisaka, međutim ti efekti su u velikoj meri ublaženi smanjenjem neizvesnosti u pogledu toka pandemije COVID-19.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**11. NETO DOBITAK / (GUBITAK) PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Neto dobiti po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti</b>	<b>406,253</b>	<b>172,023</b>
Dobici po osnovu prodaje potraživanja	406,253	172,023
<b>Neto gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti</b>	<b>(91)</b>	<b>(2,856)</b>
Gubici po osnovu prodaje potraživanja	(91)	(2,856)
<b>Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti</b>	<b>406,162</b>	<b>169,167</b>

**12. NETO DOBITAK PO OSNOVU INVESTICIJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Neto dobitak po osnovu investicija u pridružena društva	68,713	116,005

**13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Ostali prihodi operativnog poslovanja	227,664	212,428
Prihod od zakupnina	55,870	349,590
Prihodi od dividendi i učešća	2,341	75,244
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>285,875</b>	<b>637,262</b>

**14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi zarada	(4,283,547)	(3,971,209)
Troškovi naknada zarada	(589)	(378)
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	(451,749)	(427,043)
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	(980,661)	(914,044)
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	(2,519)	(5,585)
Ostali lični rashodi	(219,015)	(186,699)
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	(108)	(111)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	16,580	18,694
<b>Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>(5,921,608)</b>	<b>(5,486,375)</b>

**15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi amortizacije - osnovna sredstva	(659,432)	(844,536)
Troškovi amortizacije - investicione nekretnine	(2,262)	(2,210)
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava uzetih u lizing	(455,949)	(483,253)
Troškovi amortizacije- nematerijalna ulaganja	(369,455)	(313,775)
<b>Ukupno troškovi amortizacije</b>	<b>(1,487,098)</b>	<b>(1,643,774)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**16. OSTALI PRIHODI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	30,891	240,606
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	131,908	61,791
Prihodi od smanjenja obaveza	4,060	5,269
Viškovi	8,141	2,088
Prihodi iz poslovanja sa platnim karticama	159,205	82,391
Prihodi od povećanja vrednosti po osnovu performansi kredita	181,388	7,904
Ostali prihodi	488,742	330,382
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalne imovine	3,899	-
<b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>1,008,234</b>	<b>730,431</b>

**17. OSTALI RASHODI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Troškovi materijala	534,460	434,753
Troškovi proizvodnih usluga	1,949,031	1,712,731
Troškovi zakupa po osnovu kratkoročnih ugovora (napomena 27)	16,768	20,375
Nematerijalni troškovi	3,489,939	3,498,701
Troškovi poreza	317,029	279,242
Troškovi doprinosa	919,036	868,909
Ostali troškovi	102,127	63,011
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	225,684	1,602,457
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4,502	45,928
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	36	-
Manjkovi i štete	1,896	298
Ostali rashodi	219,967	231,887
Rashodi od promene vrednosti osnovnih sredstava - građevinski objekti	46,376	82,934
<b>Ukupno ostali rashodi</b>	<b>7,826,851</b>	<b>8,841,226</b>

Nematerijalne troškove sa 31.12.2022 u najvećoj meri čine troškovi osiguranja depozita kod agencije za osiguranje depozita 1,081,591 hiljada dinara, troškovi osiguranja života korisnika gotovinskih kredita 619,240 hiljada dinara, troškovi održavanja softvera 163,048 hiljada dinara kao i troškovi advokatskih usluga 160,436 hiljada dinara kao i ostali nematerijalni troškovi (advokatske usluge-privreda i SME, troškovi ostalih naknada-agenti prodaje, troškovi stručnih usluga-kontrola i prikupljanje potraživanja bez pojedinačno materijalno značajnog učešća u ukupnim nematerijalnim troškovima).

Uporedni podaci za 31.12.2021. godine iznosili su: troškovi osiguranja depozita kod agencije za osiguranje depozita 882,047 hiljada dinara, troškovi osiguranja života korisnika gotovinskih kredita 538,946 hiljada dinara, troškovi intelektualnih usluga-IT usluge: 380,130 hiljada dinara i troškovi advokatskih usluga 130,501 hiljada dinara.

**18. POREZ NA DOBITAK**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Porez na dobitak	(1,576,395)	(506,773)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(192,908)	(173,915)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	944	105,037
<b>Ukupno porez na dobitak</b>	<b>(1,768,359)</b>	<b>(575,651)</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 18. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

i. Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope za 2022. i 2021. godinu

	OTP Banka a.d. Novi Sad	OTP Banka a.d. Novi Sad	OTP Lizing d.o.o. Beograd		OTP Factoring Srbija d.o.o. Novi Sad		OTP Investments d.o.o. Novi Sad		OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd		OTP Services d.o.o. Beograd
<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	12,505,816	6,203,153	127,336	259,724	(3,550)	52,063	9,428	(792)	555,650	368,266	34,735
Porez na dobit po stopi od 15%	(1,875,872)	(930,473)	(19,100)	(38,959)	533	(7,809)	(1,414)	119	(83,348)	(55,240)	(5,210)
Poreski gubitak za prenos po osnovu rezultata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poreski efekat usklađivanja rashoda u Poreskom bilansu	92,657	(75,383)	265	2,980	-	55,196	28	29	(44,173)	(16,571)	(26,678)
Poreski efekat korekcija po osnovu transfernih cena	(1,012)	(857)	-	(912)	-	-	-	-	(12,048)	-	(681)
Poreski efekat usklađivanja prihoda u Poreskom bilansu	274,059	223,917	(3,281)	(7,675)	-	-	-	-	37,031	325	68
Poreski efekat usklađivanja prve primene MSFI 9	66,672	48,946	445	-	-	-	-	-	384	-	4
Efekat korišćenja poreskih gubitaka	-	286,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekat nastanka poreskih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi -poreska amortizacija i revalorizacija	(4,035)	14,580	(232)	(376)	-	-	(234)	(56)	59	364	35,919
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi rezervisanja za sudske sporove	(82,801)	80,893	-	-	-	-	-	-	-	(212)	-
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi rezervisanja za penzije	(39,359)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	-
Efekat privremenih razlika - odloženi porezi - MSFI 9	(57,328)	(48,946)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekti privremenih razlika - odloženi porezi ostalo	(8,034)	(27,894)	-	-	-	-	-	-	-	464	-
Efekti privremenih razlika - odloženi porezi ostalo CHF	-	(87,543)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poreski efekat kapitalnih dobitaka	(9,074)	(17,844)	-	(13,274)	-	-	-	-	-	-	-
Efekat formiranja poreskih gubitaka	-	-	-	-	(533)	(47,387)	1,386	(148)	-	-	32
Efekat korišćenja poreskog kredita po osnovu CHF	-	87,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupan poreski prihod/(rashod)</b>	<b>(1,644,127)</b>	<b>(446,492)</b>	<b>(21,903)</b>	<b>(58,216)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(234)</b>	<b>(56)</b>	<b>(102,095)</b>	<b>(70,887)</b>	<b>3,454</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 18 POREZ NA DOBITAK (nastavak)

## ii. Poreski prihod / (rashod) za 2022. i 2021. godinu

	OTP	OTP	OTP Lizing d.o.o.		OTP Factoring Srbija		OTP Investments d.o.o.		OTP Leasing Srbija		OTP
	Banka a.d. Novi Sad	Banka a.d. Novi Sad	Beograd		d.o.o. Novi Sad		Novi Sad		d.o.o. Beograd		Services d.o.o. Beograd
<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
<b>Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja</b>	<b>12,505,816</b>	<b>6,203,153</b>	<b>127,336</b>	<b>259,724</b>	<b>(3,550)</b>	<b>52,063</b>	<b>9,428</b>	<b>(792)</b>	<b>555,650</b>	<b>368,266</b>	<b>34,735</b>
(Prihodi)/rashodi koji nisu poreski priznati-privremene razlike	(1,165,695)	9,170	(4,807)	(20,029)	-	(367,972)	(218)	(220)	931	79,769	(25)
(Prihodi)/rashodi koji nisu poreski priznati- stalne razlike	(1,716,813)	(1,319,991)	21,942	57,413	-	-	32	27	124,447	27,638	181,939
Oporezivi (gubitak)/dobitak	9,623,307	4,892,332	144,471	297,110	(3,550)	(315,910)	9,242	(985)	681,028	475,673	216,649
Kapitalni dobiti	99,959	118,964	-	88,490	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalni gubici	(39,467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korišćenje prenetih gubitaka	-	(1,910,461)	-	-	3,550	-	9,242	-	-	-	(216,649)
Korišćenje poreskih kredita	-	(583,622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poreska osnovica	9,683,799	2,517,213	144,471	385,600	-	-	-	-	681,028	475,673	-
Poreska stopa	15%	15%	15%	15%	0%	0%	0%	0%	15%	15%	15%
Obračunati porez na dobit	(1,452,570)	(377,582)	(21,671)	(57,840)	-	-	-	-	(102,154)	(71,351)	-
<b>Tekući poreski rashod</b>	<b>(1,452,570)</b>	<b>(377,582)</b>	<b>(21,671)</b>	<b>(57,840)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(102,154)</b>	<b>(71,351)</b>	<b>-</b>
<b>Efekte promena odloženih poreskih sredstva i obaveza na bilans uspeha</b>	<b>(191,557)</b>	<b>(68,910)</b>	<b>(232)</b>	<b>(376)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(234)</b>	<b>(56)</b>	<b>59</b>	<b>464</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni poreski prihod/(rashod)</b>	<b>(1,644,127)</b>	<b>(446,492)</b>	<b>(21,903)</b>	<b>(58,216)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(234)</b>	<b>(56)</b>	<b>(102,095)</b>	<b>(70,887)</b>	<b>35,919</b>
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b>10,861,689</b>	<b>5,756,661</b>	<b>105,433</b>	<b>201,508</b>	<b>(3,550)</b>	<b>52,063</b>	<b>9,194</b>	<b>(848)</b>	<b>453,555</b>	<b>297,379</b>	<b>70,654</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Žiro račun	10,848,986	8,028,954
Gotovina u blagajni u dinarima	10,256,232	8,375,285
Depoziti viškova likvidnih sredstava u dinarima	67,846,052	25,301,324
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>88,951,270</b>	<b>41,705,563</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	6,165,628	6,056,408
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	87,797	5,156
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	45,349,918	42,910,529
minus: ispravka vrednosti	(99,770)	(107,276)
<b>Ukupno u stranoj valuti</b>	<b>51,503,573</b>	<b>48,864,817</b>
Zlato i ostali plemeniti metali	57,538	54,196
<b>Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>140,512,381</b>	<b>90,624,576</b>

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije («Službeni glasnik» RS broj 76/2018) koja propisuje da banke obračunavaju obaveznu rezervu po stopi od 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, odnosno po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana. Dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom i to:

- neindeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti i drugim dinarskim obavezama prema domaćim pravnim licima i stanovništvu;
- neindeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i drugim dinarskim obavezama prema inostranstvu.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2022. godine****19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

Deo devizne obavezne rezerve je konvertovan u dinarsku obaveznu rezervu po stopama 38% za obaveznu deviznu rezervu do dve godine i 30% za obaveznu deviznu rezervu preko dve godine.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2022. godine do 17. januara 2023. godine iznosila je 37,648,286 hiljada dinara, od čega je obračunata dinarska obavezna rezerva 10,365,149 hiljada dinara, a dinarska protivvrednost dela obračunate obavezne rezerve u evrima koja se izdvaja u dinarima 27,283,137 hiljade dinara. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu. Obračunata dinarska obavezna rezerva izdvaja se u dinarima na žiro račun Banke. Na dan 31. decembra 2022. godine Banka je bila usaglašena sa propisima Narodne banke Srbije u pogledu obračuna i izdvajanja dinarske obavezne rezerve.

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (»Službeni glasnik« RS. broj 76/2018) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od:

- 20% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 13% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu, i to:

- obaveze po depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti i druge devizne obaveze prema inostranstvu;
  - obaveze po depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i druge devizne obaveze prema domaćim pravnim licima i ostale obaveze;
  - devizna štednja položena kod banaka;
  - indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti, druge dinarske obaveze, kao i indeksirani dinarski depoziti primljeni po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji prelaze iznose plasmana koje je banka dala iz tih depozita.
- Obaveznu rezervu obračunatu na deviznu osnovicu banka izdvaja na devizni račun Narodne banke Srbije. Banka je bila usaglašena sa propisima Narodne banke Srbije u pogledu obračuna i izdvajanja devizne obavezne rezerve tokom godine. Obračunata devizna obavezna rezerva u periodu od 18. decembra 2022. godine do 17. januara 2023. godine iznosila je 394,595 hiljade evra.

Kratkoročni viškovi likvidnih sredstava u dinarima su u periodu 01.01.2022. – 31.12.2022. godine bili deponovani kod Narodne banke Srbije na period od 1-5 dana, po kamatnoj stopi od 0.10% do 4.25%, gde je dnevni prosek iznosio 10,414,329 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**20. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	445,087	463,080
<b>Ukupno založena finansijska sredstva</b>	<b>445,087</b>	<b>463,080</b>

Na dan 31. decembar 2022. godine finansijska imovina za obezbeđenje obaveza obuhvata iznos od 445,087 hiljada dinara (31. decembar 2021. godine: 463,080 hiljada dinara ).

Iznos od 362,961 hiljada dinara odnosi se na položene depozite kao kolaterale od strane Banke kao člana VISA International Service Association i Master International Service Association. Depozit je položen na neodređen rok, uz varijabilnu kamatnu stopu koja iznosi 1M USD LIBOR - 0.05%. Kamata se obračunava na mesečnom nivou. Iznos od 82,126 hiljada dinara odnosi se na depozit položen kao kolateral kod OTP Banke Mađarska za poslove sa derivatnim finansijskim instrumentima, kamatna stopa je varijabilna i vezana je za EUROSTR, kamata se obračunava i plaća mesečno.

**21. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DERIVATA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju - Forvard	7,090	17,263
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju - Opcije	-	80,036
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju - SVOP	441,394	160,549
<b>Ukupno potraživanja po osnovu derivata</b>	<b>448,484</b>	<b>257,848</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**22. HARTIJE OD VREDNOSTI**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha</b>	<b>2,259</b>	<b>8,837,351</b>
Državni zapisi i obveznice javnog sektora	1	8,812,748
HOV ostalih finansijskih organizacija	906	13,432
HOV javnih preduzeća	-	12
HOV drugih preduzeća	1,352	11,159
<b>Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - vlasničke</b>	<b>32,779</b>	<b>29,664</b>
Akcije javnih preduzeća	9,800	9,800
Akcije javnog sektora	38	38
Akcije stranih lica	18,778	15,663
Akcije drugih preduzeća	4,163	4,163
<b>Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - dužničke</b>	<b>41,437,630</b>	<b>44,947,352</b>
Državni zapisi i obveznice javnog sektora	37,413,798	40,924,950
Državni zapisi i obveznice javnih preduzeća	3,528,832	3,527,189
Državni zapisi i obveznice drugih preduzeća	495,000	495,213
<b>Ukupna bruto izloženost po osnovu HOV</b>	<b>41,472,668</b>	<b>53,814,367</b>

Obevređenje dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat evidentirano je na kapitalu u iznosu od 319,994 hiljada dinara na dan 31. decembar 2022. (na dan 31. decembar 2021: 271,588 hiljada dinara)

**23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Kreditni po transakcionim računima	2,659	9,443
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva u dinarima	6,971	5,628
Investicioni krediti	16,982	-
Ostali krediti u dinarima	1,159	47,582
Ostali plasmani	57,032	26,127
Kamata i naknada po depozitima i vanbilansnim stavkama	-	6,304
<b>Stanje u RSD na dan</b>	<b>84,803</b>	<b>95,084</b>
Devizni računi	4,912,784	5,960,752
Čekovi u stranoj valuti	-	60
Kreditni po repo transakcijama u stranoj valuti	4,505,733	
Ostali krediti u stranoj valuti	382,962	360,874
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	-	412,120
Namenski depoziti u stranoj valuti dati u skladu s propisima	4,693	4,703
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,669	1,673
Kamata i naknada po depozitima i vanbilansnim stavkama	-	819
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti	207,772	115,873
<b>Stanje u stranoj valuti na dan</b>	<b>10,015,613</b>	<b>6,856,874</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 32)	(457,640)	(393,490)
<b>Ukupno stanje na dan</b>	<b>9,642,776</b>	<b>6,558,468</b>

Na dan 31. decembar 2022. godine, Banka je pretežno držala sredstva na nostro računima kod stranih banka. Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti kao i u dinarima su bili 0 (Banka nije plasirala sredstva domaćim niti stranim bankama)

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

**24.1. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po proizvodima**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Kreditni po transakcionim računima	3,961,820	3,450,170
Potrošački krediti	3,168,538	3,856,234
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva u dinarima	129,722,512	139,626,712
Investicioni krediti	96,850,586	71,885,934
Stambeni krediti	129,350,416	115,417,376
Gotovinski krediti	126,351,922	123,878,779
Ostali krediti u dinarima	23,955,264	23,268,835
Potraživanja po osnovu kupljenih plasmana - forfaiting	1,677,967	2,045,516
Potraživanja po osnovu faktoringa bez prava regresa i obrnutog faktoringa	12,426,429	8,517,431
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa	2,250,968	1,259,359
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	198,893	316,497
Ostali plasmani	28,006,740	26,548,488
Kamata i naknada po depozitima i vanbilansnim stavkama	8,992	539,553
<b>Stanje u RSD na dan</b>	<b>557,931,047</b>	<b>520,610,884</b>
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	15,909,356	16,482,517
Ostali krediti u stranoj valuti	6,709,026	1,257,751
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	134,772	132,701
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa u stranoj valuti	20,461	13,560
Ostali plasmani u stranoj valuti	5,592	10,094
Kamata i naknada po depozitima i vanbilansnim stavkama u stranoj valuti	211	4,015
<b>Stanje u stranoj valuti na dan</b>	<b>22,779,418</b>	<b>17,900,638</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 32)	(21,068,330)	(19,401,607)
<b>Ukupno stanje na dan</b>	<b>559,642,135</b>	<b>519,109,915</b>

Kreditni preduzećima su uglavnom odobravani za: finansiranje dnevne likvidnosti (minusi po tekućem računu), nabavku obrtnih sredstava, kao i za finansiranje investicija. Kamata na kredite koji su odobreni u 2022. godini obračunava se po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, tromesečnog ili šestomesečnog Euribor-a uvećanih u proseku za 2.77% godišnje za srednja preduzeća i velika preduzeća za indeksirane kredite / kredite u stranoj valuti, odnosno za dinarske kredite u visini jednomesečnog ili tromesečnog Belibor-a uvećanih u proseku za 2.49% godišnje za srednja preduzeća i velika preduzeća.

Tokom 2022. godine stanovništvu su odobravani dugoročni krediti za kupovinu stambenog prostora sa rokom otplate od 5 do 30 godina. Kamatne stope su se kretale u rasponu od tromesečnog Euribora uvećanog za 1.85% do tromesečnog Euribor-a uvećanog za 3.69%. Fiksna kamatna stopa kretala se od 2.40% do 5.45%.

Tokom 2022. godine stanovništvu su odobravani dinarski i indeksirani gotovinski krediti i krediti za refinansiranje sa rokom otplate od 6 do 71 meseca. Kamatne stope za dinarske gotovinske kredite i kredite za refinansiranje sa fiksnom kamatnom stopom su se kretale u rasponu od 4.45% do 18.15%, dok su se kamatne stope na indeksiranim kreditima kretale od 2.70% do 4.95%. Kamatne stope za dinarske gotovinske i kredite za refinansiranje sa varijabilnom kamatnom stopom su se kretale u rasponu od tromesečnog Belibor-a uvećanog za 3.20% do tromesečnog Belibor-a uvećanog za 8.95%.

U 2022. godini odobravani su krediti malim privrednim subjektima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima. Prosečna kamatna stopa za kredite koji su namenjeni finansiranju obrtnog kapitala iznosila je 5.40% za mala preduzeća, odnosno 3.15% za registrovana poljoprivredna gazdinstva. Investicioni krediti za mala preduzeća su se odobravali uz prosečnu kamatnu stopu od 4.92%, dok je kamatna stopa za registrovana poljoprivredna gazdinstva bila 5.67%.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

**24.1. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po proizvodima (nastavak)**

Kao dodatnu meru podrške poljoprivredi, kojom se predviđa da dužnici, koji usled otežanih uslova poljoprivredne proizvodnje nisu u mogućnosti da izmiruju obaveze prema Banci, Narodna banka Srbije donela je 06.10.2022. godine, Odluku o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u portfoliju poljoprivrednih kredita u uslovima otežane poljoprivredne proizvodnje a koja je 07.10.2022. godine objavljena u "Sl. glasniku RS" br. 111/2022 (u daljem tekstu: Odluka).

Odlukom je predviđena mogućnost da dužnici koji usled otežanih uslova poljoprivredne proizvodnje nisu u mogućnosti da izmiruju obaveze prema banci, odnosno koji imaju poteškoće u izmirivanju tih obaveza, imaju mogućnost da podnesu banci zahtev za odobravanje olakšice u vidu reprograma.

U skladu sa Odlukom, Banka nudi dužnicima reprogram kredita koji podrazumeva promenu uslova pojedinačnog kredita, tako da se dužniku omogući grejs period u otplati svih njegovih obaveza prema banci po tom kreditu u trajanju od šest do dvanaest meseci (u zavisnosti od toga za koji period se dužnik opredeli prilikom podnošenja zahteva Banci), u toku kojeg banka ne naplaćuje potraživanja po osnovu glavnice, pri čemu naplaćuje ugovorenu kamatu, a rok otplate tog kredita produžava se tako da iznos anuiteta (periodične obaveze koje bi se plaćale po isteku grejs perioda) utvrđen u momentu odobravanja reprograma ne bude veći u odnosu na taj iznos u periodu pre primene reprograma.

Na dan 31.decembar 2022. godine Banka je na osnovu Odluke realizovala zahteve klijenata u vrednosti od 664,643 hiljada dinara.

Od ukupnog iznosa ostalih plasmana u dinarima na dan 31.decembra 2022. godine 24,959,141 hiljada dinara bruto (31. decembra 2021. godine: 21,402,630 hiljada dinara) odnosi se na plasmane koje odobrava zavisno društvo OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd. Zavisno društvo daje u finansijski lizing različita postrojenja i opremu, na period od 13 do 84 meseca, uz nominalnu fiksnu kamatnu stopu od 3.49% do 9.49% na godišnjem nivou, kao i nominalnu varijabilnu kamatnu stopu u rasponu od 3.8% do 7.99%. Svi plasmani po osnovu finansijskog lizinga su indeksirani valutnom klauzulom, odnosno vezani za promene deviznog kursa EUR u odnosu na dinar. Zavisno društvo primenjuje ugovoreni kurs EUR za plasmane date pravnim licima i srednji kurs EUR Narodne banke Srbije za plasmane date fizičkim licima.

Ulaganja od strane OTP Lizinga uključuju lizing vozila i opreme na period od 1 do 5 godina, koji se plaća u mesečnim ratama, uz kamatnu stopu od 1,99% do 5,99% (2021: 1,99% do 5,99% ) na godišnjem nivou. Svi plasmani po osnovu finansijskog lizinga su indeksirani valutnom klauzulom, odnosno vezani za promene deviznog kursa EUR-a u odnosu na dinar.

**24.2. Krediti i potraživanja od komitenata – podela po sektorima**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Javna preduzeća	58,166,211	45,010,165
Privredna društva	222,767,594	214,770,077
Preduzetnici	7,430,632	7,608,634
Javni sektor	12,304,352	7,125,851
Stanovništvo	253,150,655	238,873,542
Strana lica	801,453	1,654,466
Poljoprivredni proizvođači	4,248,226	3,475,120
Drugi komitenti	773,012	592,060
<b>Ukupno stanje na dan</b>	<b>559,642,135</b>	<b>519,109,915</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**25. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVATE**

**25.1. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA**

	Udeo	31.12.2022	31.12.2021
OTP Osiguranje a.d. Beograd	49%	400,682	331,969
<b>Ukupno investicije u pridružena društva</b>		<b>400,682</b>	<b>331,969</b>

Na dan 31. decembar 2022. godine Matično pravno lice poseduje 49% učešća u kapitalu pridruženog pravnog lica OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd.

Banka je vlasnik 149,650 akcija čija je ukupna vrednost na dan 31. decembar 2022. godine 202,177 hiljada dinara

Sledeća tabela prikazuje finansijski položaj pridruženog pravnog lica OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd:

<b>OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd</b>		
<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>BILANS STANJA</b>		
Stalna sredstva	1,039,641	866,367
Obrtna sredstva	562,231	993,649
Dugoročne obaveze	(514,460)	(905,339)
Kratkoročne obaveze	(269,693)	(277,189)
Kapital	(817,719)	(677,488)
<b>Knjigovodstvena vrednost učešća u kapitalu</b>	<b>(400,682)</b>	<b>(331,969)</b>

<b>OTP Osiguranje a.d. Društvo za životno osiguranje Beograd</b>		
<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>BILANS USPEHA</b>		
Poslovni prihodi	938,689	446,713
Poslovni rashodi	(410,491)	(173,111)
Dobitak ( gubitak ) iz investicionih aktivnosti, neto	28,492	27,011
Troškovi sprovođenja osiguranja	(378,876)	(202,045)
Ostali rashodi	(17,371)	(7,163)
Porez na dobitak	(20,212)	(11,304)
<b>Dobitak tekuće godine</b>	<b>140,231</b>	<b>80,101</b>
<b>od čega učešće u dobiti Banke 49%</b>	<b>68,713</b>	<b>39,249</b>

<b>Kretanje na učešću u kapitalu pridruženog lica u toku godine</b>		
<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Stanje na dan 1. Januar	331,969	357,620
Isplaćena dividenda	-	(74,480)
Vrednovanje pri konsolidaciji (Napomena 12)	68,713	39,249
Pripojeni entitet	-	9,580
<b>Stanje na dan 31. Decembar</b>	<b>400,682</b>	<b>331,969</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**25. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE PODUHVALE (nastavak)**

**25.2. INVESTICIJE U ZAJEDNIČKE PODUHVALE**

<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
ALCS	107	107
<b>Ukupno investicije u zajedničke poduhvale</b>	<b>107</b>	<b>107</b>

OTP Lizing d.o.o. Beograd poseduje udeo u vlasništvu, u iznosu od 107 hiljada dinara u Asocijaciji lizing kompanija Srbije, Beograd, koji se inicijalno vrednuje po nabavnoj vrednosti, umanjeno za eventualna naknadna obezvređenja. Asocijacija lizing kompanija Srbije, Beograd je poslovno udruženje koje je osnovano 2004. godine zajedničkim kapitalom devet lizing kompanija. OTP Lizing d.o.o. Beograd ne poseduje većinski interes u ovom udruženju.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**26. NEMATERIJALNA IMOVINA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Licence	279,219	276,314
Softver	4,204,670	3,760,627
Ostala nematerijalna imovina	588,745	588,893
<b>Ukupno nematerijalna imovina</b>	<b>5,072,634</b>	<b>4,625,834</b>
Ispravka vrednosti ostale nematerijalne imovine	(318,032)	(288,130)
Ispravka vrednosti nematerijalne imovine	(3,359,723)	(3,024,743)
<b>Sadašnja vrednost, stanje na dan</b>	<b>1,394,879</b>	<b>1,312,961</b>

Ostala nematerijalna imovina se odnosi na bazu klijenata (customer data base) i brend (brand name) koji su utvrđeni 1. decembra 2017. godine u poslovnoj kombinaciji preuzimanje, odnosno sticanja Vojvođanske banke a.d., Novi Sad od strane OTP Grupe u skladu sa MSFI 3. Baza klijenata (customer data base) se amortizuje na period od 11 godina, a brend (brand name) je amortizovan zaključno sa aprilom 2021. godine.

**27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Zemljište	452,991	452,991
Građevinski objekti	9,837,623	10,088,922
Oprema	5,128,613	4,879,837
Oprema u pripremi	169,066	339,681
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	703,649	770,710
Lizing	2,545,730	3,221,093
<b>Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>18,837,672</b>	<b>19,753,234</b>
Ispravka vrednosti nekretnina, postrojenja i opreme	(6,130,060)	(5,910,395)
Ispravka vrednosti lizing	(1,094,878)	(1,469,500)
<b>Sadašnja vrednost, stanje na dan</b>	<b>11,612,734</b>	<b>12,373,339</b>



## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

## 27.1 Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini:

RSD 000	Zemljište, građevinski objekti i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Oprema i ostala sredstva	Lizing	Investicije u toku	Nematerijalna imovina (Napomena 26)	Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januara 2022.	11,312,623	4,879,837	3,221,093	339,681	4,625,834	24,379,068
Povećanja	104,648	12,709	564,860	486,799	614,186	1,783,202
Reklasifikacija na građevinske objekte	14,374	-	-	-	-	14,374
Prenos iz investicija u toku	186,595	470,819	-	(657,414)	-	-
Prenos iz investicija u toku na nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	(151,985)	(151,985)
Reklasifikacija sa građevinskih objekata	(207,367)	-	-	-	-	(207,367)
Prodaja	(260,813)	(153,330)	-	-	-	(414,143)
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	(155,797)	(81,422)	(1,240,223)	-	(15,401)	(1,492,843)
<b>Stanje 31. decembar 2022</b>	<b>10,994,263</b>	<b>5,128,613</b>	<b>2,545,730</b>	<b>169,066</b>	<b>5,072,634</b>	<b>23,910,306</b>
<b>Ispravka vrednosti osnovnih sredstava</b>						
Stanje 1. januara 2022.	2,512,756	3,397,639	1,469,500	-	3,312,873	10,692,768
Amortizacija (Napomena 15)	173,472	485,960	455,949	-	369,455	1,484,836
Obezvređenje	32,186	-	-	-	10,680	42,866
Prodaja	(89,275)	(146,855)	-	-	-	(236,130)
Reklasifikacija sa građevinskih objekata	(13,887)	-	-	-	-	(13,887)
Otuđivanje i rashodovanje	(140,555)	(81,382)	(830,570)	-	(15,253)	(1,067,760)
<b>Stanje 31. decembar 2022</b>	<b>2,474,697</b>	<b>3,655,362</b>	<b>1,094,879</b>	<b>-</b>	<b>3,677,755</b>	<b>10,902,693</b>
<b>Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2022</b>	<b>8,519,566</b>	<b>1,473,251</b>	<b>1,450,851</b>	<b>169,066</b>	<b>1,394,879</b>	<b>13,007,613</b>

RSD 000	Zemljište, građevinski objekti i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Oprema i ostala sredstva	Lizing	Investicije u toku	Nematerijalna imovina (Napomena 26)	Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januara 2021.	7,987,172	5,835,832	1,476,315	214,927	1,664,313	17,178,559
Pripajanje	3,828,204	1,912,762	1,589,103	36,765	2,938,953	10,305,787
Povećanja	10,672	33,326	784,141	375,867	269,064	1,473,070
Prenos iz investicija u toku	7,146	280,732	-	(287,878)	-	-
Prodaja OTP Services	-	(2,861,766)	(9,197)	-	93,765	(2,777,198)
Prodaja	(424,970)	(10,978)	-	-	-	(435,948)
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	(95,601)	(310,071)	(619,269)	-	(340,261)	(1,365,202)
<b>Stanje 31. decembar 2021</b>	<b>11,312,623</b>	<b>4,879,837</b>	<b>3,221,093</b>	<b>339,681</b>	<b>4,625,834</b>	<b>24,379,068</b>
<b>Ispravka vrednosti osnovnih sredstava</b>						
Stanje 1. januara 2021.	781,986	2,378,911	544,602	-	1,021,661	4,727,160
Pripajanje	1,613,713	1,323,064	688,903	-	2,317,696	5,943,376
Amortizacija (Napomena 15)	172,361	431,567	483,253	-	313,775	1,400,956
Prodaja	(28,125)	(10,939)	-	-	-	(39,064)
Otuđivanje i rashodovanje	(27,179)	(310,380)	(238,829)	-	(340,259)	(916,647)
Prodaja OTP Services	-	(414,584)	(8,429)	-	-	(423,013)
<b>Stanje 31. decembar 2021</b>	<b>2,512,756</b>	<b>3,397,639</b>	<b>1,469,500</b>	<b>-</b>	<b>3,312,873</b>	<b>10,692,768</b>
<b>Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2021</b>	<b>8,799,867</b>	<b>1,482,198</b>	<b>1,751,593</b>	<b>339,681</b>	<b>1,312,961</b>	<b>13,686,300</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)**

**27.1 Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini (nastavak):**

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2022. godine, Banka za građevinske objekte neotpisane vrednosti 328,709 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga (31. decembar 2021. godine: 378,398 hiljade dinara). Rukovodstvo Grupe preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

**1) Imovina s pravom korišćenja priznata u Bilansu stanja:**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Nekretnine	1,357,537	1,697,027
Oprema	93,314	54,566
<b>Ukupno lizing imovina</b>	<b>1,450,851</b>	<b>1,751,593</b>

**1).a) Promene na imovini s pravom korišćenja priznata u Bilansu stanja:**

<i>RSD 000</i>	01.01.2022-31.12.2022			01.01.2021-31.12.2021		
	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
<b>Nabavna vrednost osnovnih sredstava</b>						
<b>Početno stanje</b>	<b>3,047,835</b>	<b>173,258</b>	<b>3,221,093</b>	<b>1,476,010</b>	<b>305</b>	<b>1,476,315</b>
Pripajanje	-	-	-	1,438,292	150,811	1,589,103
Povećanje	493,228	71,632	564,860	747,298	36,843	784,141
Prodaja OTP Services	-	-	-	-	(9,197)	(9,197)
Otuđivanje i rashodovanje	(1,105,970)	(134,253)	(1,240,223)	(613,765)	(5,504)	(619,269)
<b>Krajnje stanje</b>	<b>2,435,093</b>	<b>110,637</b>	<b>2,545,730</b>	<b>3,047,835</b>	<b>173,258</b>	<b>3,221,093</b>
<b>Ispravka vrednosti osnovnih sredstava</b>						
<b>Početno stanje</b>	<b>1,346,796</b>	<b>122,704</b>	<b>1,469,500</b>	<b>544,297</b>	<b>305</b>	<b>544,602</b>
Pripajanje	-	-	-	582,244	106,659	688,903
Amortizacija	423,334	32,615	455,949	453,885	29,368	483,253
Prodaja OTP Services	-	-	-	-	(8,429)	(8,429)
Otuđivanje i rashodovanje	(696,586)	(133,984)	(830,570)	(233,630)	(5,199)	(238,829)
<b>Krajnje stanje</b>	<b>1,073,544</b>	<b>21,335</b>	<b>1,094,879</b>	<b>1,346,796</b>	<b>122,704</b>	<b>1,469,500</b>
<b>Neotpisana vrednost, Neto</b>	<b>1,361,549</b>	<b>89,302</b>	<b>1,450,851</b>	<b>1,701,039</b>	<b>50,554</b>	<b>1,751,593</b>

Grupa prikazuje sledeće vrste sredstava sa pravom korišćenja u bilansu stanja:

- Poslovna zgrada
- Filijala
- Prostor za bankomat
- Prostor za reklamu
- ATM bankomat
- Putnička vozila

Prosečan vek trajanja lizinga (upotrebljiv vek trajanja predstavljenog sredstva sa pravom korišćenja, posmatran od 1. januara 2019. godine):

- Poslovna zgrada ~ 2 godine
- Filijala ~ 4 godina
- Prostor za bankomat ~ 2.5 godine
- Prostor za reklamu ~ 4.8 godine

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)**

**27.1 Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini (nastavak):**

**2) Efekti priznati u Bilansu uspeha za period 1. januar do 31. decembra 2021. godine:**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Trošak amortizacije	457,980	483,272
Trošak kamate (Napomena 4)	28,514	32,238
Trošak zakupa po osnovu kratkoročnih ugovora (Napomena 17)	16,768	20,375
Trošak vezan za varijabilna plaćanja koja nisu uključena u odmeravanje lizing obaveze	11,399	240
Prihod po osnovu podzakupa imovine sa pravom korišćenja	2,437	10,135

**3) Preuzete obaveze po osnovu finansijskog/operativnog lizinga:**

Buduća plaćanja po osnovu finansijskog lizinga u slučajevima kada se Grupa javlja kao zakupac u skladu sa MSFI 16 su prikazana u narednoj tabeli:

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>U periodu od jedne godine</b>	<b>397,708</b>	<b>610,410</b>
- glavnica	373,968	563,566
- kamata	23,740	46,844
<b>U periodu od dve godine</b>	<b>347,804</b>	<b>385,715</b>
- glavnica	329,919	350,026
- kamata	17,885	35,689
<b>U periodu od tri godine</b>	<b>298,933</b>	<b>320,187</b>
- glavnica	286,461	293,750
- kamata	12,472	26,437
<b>U periodu od četiri godine</b>	<b>226,786</b>	<b>264,269</b>
- glavnica	219,018	244,599
- kamata	7,768	19,670
<b>U periodu od pet godina</b>	<b>124,831</b>	<b>172,881</b>
- glavnica	120,269	160,449
- kamata	4,562	12,432
<b>U periodu dužem od pet godina</b>	<b>166,971</b>	<b>200,140</b>
- glavnica	161,683	181,960
- kamata	5,288	18,180
<b>Ukupno obaveza po osnovu finansijskog lizinga</b>	<b>1,563,033</b>	<b>1,953,602</b>

**4) Lizing sa aspekta zakupodovca**

Matična banka kao zakupodavac klasifikuje lizing kao finansijski ili operativni na osnovu pažljive procene suštine ugovora na početku ugovora o lizingu. Zakup se klasifikuje kao operativni zakup ako se njim ne prenose suštinski rizici i koristi povezani s vlasništvom nad datom imovinom.

Operativni lizing u kome se Matična banka javlja kao zakupodavac odnosi se na izdavanje investicionih nekretnina u vlasništvu Banke zakupcima sa period izdavanja od 1 do 40 godina.

Buduća potraživanja po osnovu operativnog lizinga:

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
U periodu od jedne godine	52,488,791	45,540,084
U periodu od dve godine	44,943,307	17,164,011
U periodu od tri godine	26,570,174	14,880,782
U periodu od četiri godine	14,430,277	13,936,573
U periodu od pet godina	12,484,866	13,164,735
U periodu dužem od pet godina	25,106,272	37,484,455
<b>Ukupno obaveza po osnovu operativnog lizinga</b>	<b>176,023,687</b>	<b>142,170,640</b>

Matična banka plaćanja po osnovu operativnog zakupa priznaje kao prihod pravolinijski tokom perioda trajanja zakupa. Ukupan prihod Matične banke po osnovu operativnog zakupa iznosi 69,636 hiljada dinara za 2022. godinu odnosno 64,934 hiljada dinara za 2021. godinu (napomena 13).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**28. INVESTICIONE NEKRETNINE**

<i>RSD 000</i>	Investicione nekretnine
<b>Nabavna vrednost</b>	
Stanje 01. januar 2022	151,951
Povećanja	1,339
Reklasifikacija na Investicione nekretnine	222,467
Prodaja	(11,081)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	(14,374)
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>350,302</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>	
Stanje 01. januar 2022	35,530
Reklasifikacija na Investicione nekretnine	13,380
Amortizacija (Napomena 15)	2,262
Prodaja	(710)
Reklasifikacija sa Investicione nekretnine	(1,067)
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>49,395</b>
<b>Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembra 2022</b>	<b>300,907</b>
<i>RSD 000</i>	Investicione nekretnine
<b>Nabavna vrednost</b>	
Stanje 01. januar 2021	182,170
Pripajanje	45,353
Povećanja	153
Prodaja	(75,725)
<b>Stanje 31. decembar 2021</b>	<b>151,951</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>	
Stanje 01. januar 2021	15,714
Pripajanje	29,841
Amortizacija (Napomena 15)	2,210
Prodaja	(12,235)
<b>Stanje 31. decembar 2021</b>	<b>35,530</b>
<b>Neotpisana vrednost, stanje na dan 31. decembar 2021</b>	<b>116,421</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**29. TEKUĆA I ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE**

<b>Komponente poreskih sredstava (obaveza)</b>		
<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Tekuća poreska sredstva / (obaveze)	(1,058,827)	138,148
Odložena poreska sredstva / (obaveze)	57,020	(27,373)
<b>Stanje na dan:</b>	<b>(1,001,807)</b>	<b>110,775</b>

<b>Komponente odloženih poreskih sredstava i obaveza</b>		
<b>RSD 000</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Odložena poreska sredstva/(obaveze) po osnovu razlike između neto knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i neto poreske vrednosti osnovnih sredstava	(321,301)	(316,800)
Odložena poreska sredstva po osnovu neplaćenih javnih prihoda i neisplaćenih primanja zaposlenih	3,429	4,203
Odložena poreska sredstva po osnovu obračunatih a neisplaćenih otpremnina	30,858	40,234
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih restrukturiranja	51,629	75,972
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih rezervisanja restrukturiranja mreže ekspozitura	3,448	9,082
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	174,549	256,921
Odložena poreska sredstva po osnovu prve primene MSFI 9	-	57,328
Odložena poreska sredstva po osnovu ispravke vrednosti zaliha oduzetih predmeta lizinga		384
Odložena poreska sredstva po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	25	157
Odložena poreska sredstva po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	176,364	-
Odložene poreske obaveze po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	(341)	-
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije trezorskih zapisa i trezorskih obveznica	(47,999)	(147,462)
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih dobitaka	(13,641)	(7,392)
<b>Stanje na dan:</b>	<b>57,020</b>	<b>(27,373)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**29. TEKUĆA I ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)**

	2022				2021					
	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Odložena poreska sredstva - Efekat pripajanja	Odložene poreske obaveze - Efekat pripajanja	Bilans uspeha	Efekat na kapitalu
<i>RSD 000</i>										
Odložena poreska sredstva/(obaveze) po osnovu razlike između neto knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i neto poreske vrednosti osnovnih sredstava	815	(322,116)	(4,500)	-	(148,998)	(317,842)	150,040	-	13,747	-
Odložena poreska sredstva po osnovu neplaćenih javnih prihoda i neisplaćenih primanja zaposlenih	3,429	-	(774)	-	4,203	-	-	-	718	-
Odložena poreska sredstva po osnovu obračunatih a neisplaćenih otpremnina	30,858	-	(9,376)	-	29,017	-	11,217	-	(2,610)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih restrukturiranja	51,629	-	(24,342)	-	37,018	-	38,954	-	(27,868)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu dugoročnih rezervisanja restrukturiranja mreže ekspozitura	3,448	-	(5,635)	-	731	-	8,351	-	731	-
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za sudske sporove	174,549	-	(82,373)	-	177,878	-	79,044	-	81,105	-
Odložena poreska sredstva po osnovu prve primene MSFI 9	-	-	(57,328)	-	57,328	-	-	-	(57,328)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu aktuarskih gubitaka	-	(77)	9	-	(2,391)	-	2,391	-	-	105
Odložena poreska sredstva po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	25	-	-	(132)	157	-	-	-	-	(434)
Odložena poreska sredstva po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	176,364	-	-	176,364	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	(341)	-	(341)	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva po osnovu konverzije kredita indeksiranih u švajcarskim francima	-	-	-	-	-	-	-	-	(87,543)	-
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije trezorskih zapisa i trezorskih obveznica	-	(47,999)	(7,261)	106,725	202,517	-	-	(349,980)	1,806	216,053
Odložena poreske obaveze po osnovu prve primene MSFI 9	-	-	-	-	8,381	-	-	(8,381)	8,381	-
Odložene poreske obaveze po osnovu aktuarskih dobitaka	-	(13,564)	-	(6,260)	(7,305)	(87)	-	-	(154)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu ispravke vrednosti zaliha oduzetih predmeta lizinga	-	-	(384)	-	384	-	-	-	137	-
	<b>441,117</b>	<b>(384,097)</b>	<b>(191,964)</b>	<b>276,356</b>	<b>358,920</b>	<b>(317,929)</b>	<b>289,997</b>	<b>(358,361)</b>	<b>(68,878)</b>	<b>215,724</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**30. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Stalna sredstva namenjena prodaji	25,896	79,266
<b>Stalna sredstva namenjena prodaji</b>	<b>25,896</b>	<b>79,266</b>

Poziciju stalnih sredstava namenjenih prodaji na dan 31. decembar 2022. godine čine:

Objekat	Površina	Vrednost
Poslovni prostor, Knjaževačka bb. Niš	15.16m <sup>2</sup>	987
Zemljište Poljna Trstenik parcela 4051	66.82 apa	2,444
Šid Kneza Miloša	150 m <sup>2</sup>	2,733
Sutomore, Save Kovačevića br. 9	21.5m <sup>2</sup>	84
Lokal 1516/2-2-11	29.87m <sup>2</sup>	2,398
Stan 1516/2-3-8	48.06m <sup>2</sup>	4,592
Stan 1516/2-4-11	48.13m <sup>2</sup>	4,599
Stan 1516/2-4-9	48m <sup>2</sup>	4,586
Lokal Vila 1 1516/2-1-9	48.43m <sup>2</sup>	3,473
<b>UKUPNO 31.12.2022</b>		<b>25,896</b>
Stan 1516/2-2-1	50,85 m <sup>2</sup>	4,859
Stan 1516/2-2-2	51,00 m <sup>2</sup>	4,874
Stan 1516/2-2-3	47,13 m <sup>2</sup>	4,504
Stan 1516/2-2-8	48,64 m <sup>2</sup>	4,648
Lokal 1516/2-2-11	29,87 m <sup>2</sup>	2,398
Stan 1516/2-3-10	49,03 m <sup>2</sup>	4,685
Stan 1516/2-3-2	50,13 m <sup>2</sup>	4,790
Stan 1516/2-3-3	80,38 m <sup>2</sup>	6,639
Stan 1516/2-3-8	48,06 m <sup>2</sup>	4,592
Stan 1516/2-4-1	49,66 m <sup>2</sup>	4,745
Stan 1516/2-4-11	48,13 m <sup>2</sup>	4,599
Stan 1516/2-4-2	49,49 m <sup>2</sup>	4,729
Stan 1516/2-4-3	46,97 m <sup>2</sup>	4,488
Stan 1516/2-4-6	47,02 m <sup>2</sup>	4,494
Stan 1516/2-4-9	48,00 m <sup>2</sup>	4,586
Lokal Vila 1 1516/2-1-9	48,43 m <sup>2</sup>	3,472
Poslovni prostor, Knjaževačka bb. Niš	15.16 m <sup>2</sup>	987
Zemljište Poljna Trstenik parcela 4051	66.82 apa	2,444
Šid Kneza Miloša	150 m <sup>2</sup>	2,733
<b>UKUPNO 31.12.2021</b>		<b>79,266</b>

Imovina koja je klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji dostupna je za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju.

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 31. OSTALA SREDSTVA

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u dinarima	603,530	51,670
Potraživanja po osnovu prodaje u dinarima	11,098	11,325
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	62
<b>Ukupno potraživanja za naknade, prodaje i ostala sredstva</b>	<b>614,638</b>	<b>63,057</b>
Ispravka vrednosti	(195,777)	(30,290)
<b>Neto vrednost naknada, prodaje i ostalih sredstava</b>	<b>418,861</b>	<b>32,767</b>
Potraživanja po osnovu datih avansa dobavljačima	135,563	107,775
Dati avansi za osnovna sredstva	51,797	146,031
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	3,132	2,537
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	27,044	7,487
Ostala potraživanja iz poslovanja	782,806	732,065
Prolazni i privremeni računi	(50,897)	(6,293)
Potraživanja u obračunu	1,778,031	1,049,032
<b>Ukupno ostala potraživanja i dati avansi</b>	<b>2,727,476</b>	<b>2,038,634</b>
Ispravka vrednosti	(372,055)	(342,087)
<b>Neto vrednost ostalih potraživanja i datih avansa</b>	<b>2,355,421</b>	<b>1,696,547</b>
Zalihe	70,512	26,547
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	81,012	130,985
Inventar u upotrebi	2,666	2,641
<b>Ukupno zalihe</b>	<b>154,190</b>	<b>160,173</b>
Ispravka vrednosti	(56,932)	(66,185)
<b>Neto vrednost zaliha</b>	<b>97,258</b>	<b>93,988</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti - Sektor javnih preduzeća - po transakcijama sa našim karticama	1,314	2,555
<b>Ukupno druga potraživanja</b>	<b>1,314</b>	<b>2,555</b>
Ispravka vrednosti	(544)	(30)
<b>Neto druga potraživanja</b>	<b>770</b>	<b>2,525</b>
Potraživanja po osnovu avansa datih dobavljačima u stranoj valuti	6,982	17,572
Dati avansi u stranoj valuti	5,446	5,228
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	26,805	26,580
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	114,906	28,064
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	(44,777)	(6,977)
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	162,950	131,299
<b>Ukupno ostala potraživanja i dati avansi</b>	<b>272,312</b>	<b>201,766</b>
Ispravka vrednosti	(43,795)	(47,547)
<b>Neto vrednost ostalih potraživanja i datih avansa</b>	<b>228,517</b>	<b>154,219</b>
Razgraničeni ostali troškovi u dinarima	219,015	334,814
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima	106,834	84,084
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	113	113
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	133,478	158,201
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	-	1,091,815
<b>Ukupno razgraničena potraživanja</b>	<b>459,440</b>	<b>1,669,027</b>
<b>Ukupno ostala sredstva</b>	<b>3,560,267</b>	<b>3,649,073</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**31. OSTALA SREDSTVA (nastavak)**

Potraživanja u obračunu u najvećoj meri odnose se na potraživanja u obračunu po osnovu kartičnog poslovanja u iznosu od 1,680,568 hiljada dinara (31. decembra 2021. godine: 1,014,548 hiljada dinara).

Razgraničeni ostali troškovi u dinarima u najvećoj meri odnose se na razgraničene rashode premija osiguranja u iznosu od 61,466 hiljada dinara, IT usluge 27,257 hiljada dinara i razgraničeni rashodi PDV-a i poreza po odbitku 37,196 hiljada dinara (31. decembra 2021. godine: rashode premija osiguranja 85,614 hiljade dinara).

Promene na materijalnim vrednostima primljenim po osnovu naplate potraživanja

<i>Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja</i>	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	137,757	13,840	5,796	157,393
Ispravka vrednosti na početku perioda	(85,633)	(41)	(5,796)	(91,470)
Stečena u toku perioda	2,070	-	-	2,070
Prodana u toku perioda	(854)	(2)	-	(856)
Reklasifikovana u toku perioda	-	-	(2,899)	(2,899)
Otuđivanje i rashodovanje (otpis)	(36,859)	-	-	(36,859)
Ispravka vrednosti u toku godine	(3,510)	-	-	(3,510)
Obezvredenje	-	2	2,899	2,901
Bruto vrednost na kraju perioda	102,114	13,838	2,897	118,849
<b>Neto vrednost na dan 31.12.2022</b>	<b>12,971</b>	<b>13,799</b>	<b>-</b>	<b>26,770</b>

<i>Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja</i>	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Ostala sredstva	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	137,432	13,840	5,796	157,068
Ispravka vrednosti na početku perioda	(69,906)	(41)	(5,796)	(75,743)
Pripajanje	440	-	-	440
Stečena u toku perioda	6,695	-	-	6,695
Prodana u toku perioda	(6,810)	-	-	(6,810)
Ispravka vrednosti u toku godine	(15,727)	-	-	(15,727)
Bruto vrednost na kraju perioda	137,757	13,840	5,796	157,393
<b>Neto vrednost na dan 31.12.2021</b>	<b>52,124</b>	<b>13,799</b>	<b>-</b>	<b>65,923</b>

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31.decembar 2022. godine, Grupa za sredstva stečena naplatom potraživanja neto vrednosti 1.090 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga. Rukovodstvo Grupe preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

**32. ISPRAVKA VREDNOSTI PO BILANSNIM POZICIJAMA**

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 19)	99,770	107,276
Hartije od vrednosti - dužničke (Napomena 39)	319,994	271,588
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija (Napomena 23)	457,640	393,490
Kredita i potraživanja od komitenata (Napomena 24)	21,068,330	19,401,607
Ostala sredstva (Napomena 31)	612,171	422,515
<b>Ukupno na dan</b>	<b>22,557,905</b>	<b>20,596,476</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 32. ISPRAVKA VREDNOSTI PO BILANSNIM POZICIJAMA (nastavak)

Promene na ispravkama vrednosti na 31. decembar 2022. godine i 31. decembar 2021. godine:

RSD 000	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku godine	Ukidanje ispravki vrednosti u toku godine	Otpisi, ustupanje potraživanja, ostalo	Kursne razlike	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju perioda
<b>Na dan 31. decembar 2022.</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	107,276	46,497	53,760	-	(243)	99,770
Hartije od vrednosti - vlasničke	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti - dužničke	271,588	134,904	86,498	-	-	319,994
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	393,490	567,069	495,091	32,892	25,064	457,640
Kredit i potraživanja od komitenata	19,401,607	16,656,725	12,420,732	2,580,507	11,237	21,068,330
Ostala potraživanja	422,515	401,633	191,171	21,048	242	612,171
<b>Ukupno</b>	<b>20,596,476</b>	<b>17,806,828</b>	<b>13,247,252</b>	<b>2,634,447</b>	<b>36,300</b>	<b>22,557,905</b>

RSD 000	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Akumulirana vrednost ispravki vrednosti pripojenih entiteta na dan 29. april 2021.	Ispravke vrednosti priznate u toku godine	Ukidanje ispravki vrednosti u toku godine	Otpisi, ustupanje potraživanja, ostalo	Kursne razlike	Prodaja OTP Services	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju perioda
<b>Na dan 31. decembar 2021.</b>								
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	107,276	-	-	-	-	107,276
Hartije od vrednosti - vlasničke	116,293	-	-	-	116,293	-	-	-
Hartije od vrednosti - dužničke	60,540	283,626	162,889	235,468	(1)	-	-	271,588
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	334,032	1,177	46,760	7,646	9,504	28,671	-	393,490
Kredit i potraživanja od komitenata	7,096,557	13,979,438	12,692,215	12,328,073	1,967,246	27,753	99,037	19,401,607
Ostala potraživanja	239,151	265,291	334,747	167,298	249,802	426	-	422,515
<b>Ukupno</b>	<b>7,846,573</b>	<b>14,529,532</b>	<b>13,343,887</b>	<b>12,738,485</b>	<b>2,342,844</b>	<b>56,850</b>	<b>99,037</b>	<b>20,596,476</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 33. OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju - Forvard	2,131	13,399
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju - Opcije	-	80,036
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju - SVOP	396,196	113,303
<b>Ukupno obaveze po osnovu derivata</b>	<b>398,327</b>	<b>206,738</b>

## 34. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Transakcioni depoziti	2,208,099	1,183,531
Namenski depoziti	1,948,340	1,378,374
Ostali depoziti	6,603,958	11,669,051
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	-	740,000
Primljeni krediti	2,297,555	2,286,780
Ostale finansijske obaveze	835,768	568,341
<b>Depoziti i ostale obaveze u dinarima</b>	<b>13,893,720</b>	<b>17,826,077</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	-	54
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	1,554,707	1,701,806
Namenski depoziti u stranoj valuti	448,255	458,315
Ostali depoziti u stranoj valuti	80,438,248	73,394,065
Primljeni krediti u stranoj valuti	96,889,608	94,864,955
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	146,072	74,051
<b>Depoziti i ostale obaveze u stranoj valuti</b>	<b>179,476,890</b>	<b>170,493,246</b>
<b>Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan</b>	<b>193,370,610</b>	<b>188,319,323</b>

Tokom 2022. godine, Grupa je prikupljala kratkoročne dinarske depozite na domaćem međubankarskom tržištu, uglavnom na period od jednog dana do mesec dana, po tržišnim kamatnim stopama koje su imale rastući trend, u skladu sa povećanjem referentne kamatne stope Narodne banke Srbije i u toku godine su se kretale od 0.20% do 4.00%. Ostale depozite u dinarima u ukupnom iznosu od 6,603,958 hiljada dinara čine dinarski depoziti drugih finansijskih organizacija sa različitim rokovima dospeća (od mesec dana do četiri godine), uz prosečnu ponderisanu kamatnu stopu od oko 3.79% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2022. godine, ostale depozite u stranoj valuti u iznosu od 80,438,248 hiljade dinara čine najvećim delom depoziti primljeni od matične banke i druge članice Grupe u iznosu od 78,371,363 hiljada dinara (668,000 hiljada evra), uzeti na period od mesec dana do 12 meseci po stopama u rasponu od 0.16% do 4.38%.

Na dan 31. decembar 2022. godine Grupa je imala obaveze po osnovu primljenih dugoročnih kredita u stranoj valuti u iznosu od 96,889,608 hiljada dinara, najvećim delom od OTP Financing Malta 74,147,757 hiljada dinara sa varijabilnom kamatnom stopom (vezan za 3M EURIBOR).

OTP Lizing ima obavezu u iznosu od EUR 22M prema OTP Financing Malta sa kamatnom stopom: kredit 304/1 3M EURIBOR plus 0,90% godišnje, kredit 136/1 3M EURIBOR plus 1,00% godišnje i kredit 127/1 3M EURIBOR plus 0,67% godišnje. Troškovi po osnovu kamata ovih kredita iznose 7,549 hiljada dinara (2021: 1,368 hiljada dinara).

Kreditni odobreni društvu OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd, od EIB-a u iznosu od 2,462,247 hiljada dinara (31. decembra 2021. godine: 4,159,658 hiljada dinara) dinara. Krediti su sa rokom otplate od 7 godina. Kamatne stope se kreću u rasponu od 0.6% do 2.83% i varijabilno 6M EURIBOR +0.15 do 0.72%. Kredit od EBRD u iznosu od 1,173,224 hiljada dinara (31. decembra 2021. godine: 0 hiljada dinara) odobren je sa rokom otplate od 5 godina.

Na dan 31. decembra 2022. godine stanje primljenih kredita od OTP Financing Malta u ukupno iznosu od RSD 18,771,584 hiljada dinara (31. decembra 2021. godine: 14,109,852 hiljada dinara). odnose se na zavisno društvo OTP Leasing Srbija d.o.o Beograd.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA**

**35.1. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima – podela po proizvodu**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Transakcioni depoziti	124,077,888	124,367,532
Štedni depoziti	7,717,881	7,782,032
Depoziti po osnovu datih kredita	630,375	903,230
Namenski depoziti	3,106,437	2,677,340
Ostali depoziti	68,726,728	30,474,360
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	2,883,325	345,005
Ostale finansijske obaveze	1,902,306	960,333
<b>Depoziti i ostale obaveze u dinarima</b>	<b>209,044,940</b>	<b>167,509,832</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	123,286,878	116,322,618
Štedni depoziti u stranoj valuti	95,136,704	86,135,406
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	2,741,719	2,788,529
Namenski depoziti u stranoj valuti	3,007,774	2,555,545
Ostali depoziti u stranoj valuti	11,087,493	3,676,434
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	4,452,801	3,585,036
<b>Depoziti i ostale obaveze u stranoj valuti</b>	<b>239,713,369</b>	<b>215,063,568</b>
<b>Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan</b>	<b>448,758,309</b>	<b>382,573,400</b>

**35.2. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima – podela po sektorima**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Javna preduzeća	8,314,333	8,608,179
Privredna društva	179,330,861	137,280,168
Preduzetnici	11,233,525	10,229,637
Javni sektor	10,687,512	1,844,988
Stanovništvo	204,198,375	192,048,104
Strana lica	12,438,581	11,083,641
Poljoprivredni proizvođači	4,866,927	5,141,814
Drugi komitenti	17,688,195	16,336,869
<b>Ukupno depoziti i obaveze, stanje na dan</b>	<b>448,758,309</b>	<b>382,573,400</b>

**35.3. Primljeni krediti**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Početno stanje</b>	<b>97,151,735</b>	<b>19,943,856</b>
<b>Stavke novčanih tokova</b>	<b>2,003,725</b>	<b>10,682,890</b>
Povlačenje u toku godine-prilivi	28,869,172	32,870,357
Otplate u toku godine-odlivi	(26,865,447)	(22,187,467)
<b>Nenovčane stavke</b>	<b>31,703</b>	<b>66,524,989</b>
Razgraničena kamata	292,525	10,082
Kursne razlike	(225,512)	(109)
Migrirano stanje kredita	-	49,367,420
Razgraničeni troškovi i ostalo	(35,310)	(15,340)
Početno stanje na dan početka konsolidovanja	-	17,162,936
<b>Krajnje stanje</b>	<b>99,187,163</b>	<b>97,151,735</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**31. decembar 2022. godine**

**36. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

Na dan 31. decembra 2022. godine, iznos obaveza po osnovu subordiniranih kredita iznosio je ukupno 14,748,628 hiljada dinara (vezani za 3M EURIBOR i 6M EURIBOR), sa ponderisanom kamatnom stopom u iznosu od 5.28%.

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	14,665,300	14,697,763
Razgraničene obaveze po osnovu kamata na subordinirane obaveze u stranoj valuti	83,328	27,039
<b>Ukupno subordinirane obaveze</b>	<b>14,748,628</b>	<b>14,724,802</b>

Subordinirane obaveze u stranoj vrednosti u iznosu od 14,748,628 hiljada dinara na dan 31. decembra 2022. godine. (31. decembra 2021. godine: 14,724,802 hiljade dinara) odnose se na obaveze po osnovu subordiniranih kredita prema OTP Financing Malta Company LTD, od čega iznos od 14,665,300 hiljada iznose subordinirani krediti, dok 83,328 hiljade čine razgraničenu kamatu.

Dana 18. decembra 2020. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 10,000 hiljada koji je povučen 31. decembra 2020. godine sa dospećem 18. decembar 2030. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.25%. Stanje po ovom kreditu na dan 31. decembra 2022. godine je 1,175,475 hiljada, od čega se iznos od 1,173,224 hiljada odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 2,251 hiljada na razgraničenu kamatu. Dana 12. marta 2021. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 15,000 hiljada sa dospećem 12. mart 2031. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.41%. Stanje na dan 31. decembar 2022. godine iznosi od 1,764,642 hiljada dinara od čega se iznos od 1,759,836 hiljada dinara odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 4,806 hiljada dinara na razgraničenu kamatu.

Dana 30. aprila 2021. kada je došlo do pripajanja sa OTP bankom Srbija a.d. Beograd, Banka je postala pravni sledbenik dodatna 3 subordinirana kredita ugovorena sa sledećim uslovima:

- EUR 25,000 hiljada sa dospećem 23. decembar 2027. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+3.12%. Stanje na dan 31. decembra 2022. godine iznosi od 2,937,287 hiljada dinara od čega se iznos od 2,933,060 hiljada dinara odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 4,227 hiljada dinara na razgraničenu kamatu.
- EUR 25,000 hiljada dinara sa dospećem 31. oktobar 2028. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+4.17%. Stanje na dan 31. decembar 2022. godine iznosi od 2,964,823 hiljada dinara od čega se iznos od 2,933,060 hiljada dinara odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 31,763 hiljada dinara na razgraničenu kamatu.
- EUR 30,000 hiljada sa inicijalnim dospećem 30. decembar 2024 je prolongiran do 30. april 2032. godine i kamatnom stopom 6M EURIBOR+3.09%. Stanje na dan 31. decembra 2022. godine iznosi od 3,555,904 hiljada dinara od čega se iznos od 3,519,672 hiljada dinara odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 36,232 hiljada dinara na razgraničenu kamatu.

Dana 20. decembra 2021. godine zaključen je ugovor o subordiniranom kreditu sa OTP Financing Malta Company, u nominalnom iznosu od EUR 20,000 hiljada sa dospećem 19. decembra 2031. godine i kamatnom stopom 3M EURIBOR+3.13%. Stanje na dan 31. decembar 2022. godine iznosi od 2,350,497 hiljada dinara od čega se iznos od 2,346,448 hiljada dinara odnosi na subordinirani kredit, a iznos od 4,049 hiljada dinara na razgraničenu kamatu. Iznos u kom se podređene obaveze uključuju u obračun dopunskog kapitala banke tokom poslednjih pet godina pre roka njihovog dospeća, dobija se tako što se količnik njihove nominalne vrednosti na prvi dan poslednjeg petogodišnjeg perioda pre dospeća i broja kalendarskih dana u tom periodu, pomnoži sa brojem preostalih kalendarskih dana dospeća subordiniranih obaveza, na dan obračuna kapitala

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Početno stanje</b>	<b>14,724,802</b>	<b>1,177,041</b>
<b>Stavke novčanih tokova</b>	-	<b>4,115,272</b>
Povlačenje u toku godine-prilivi	-	4,115,272
<b>Nenovčane stavke</b>	<b>23,826</b>	<b>9,432,489</b>
Razgraničena kamata	56,480	25,800
Kursne razlike	(32,654)	(87)
Migrirano stanje kredita	-	9,406,776
<b>Krajnje stanje</b>	<b>14,748,628</b>	<b>14,724,802</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**37. REZERVISANJA**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Rezervisanja za sudske sporove	1,165,493	1,714,750
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	2,018,747	1,203,204
Rezervisanja za penzije	206,326	268,759
Ostala rezervisanja u dinarima	367,179	567,026
<b>Rezervisanja, stanje na dan</b>	<b>3,757,745</b>	<b>3,753,739</b>

Promene na rezervisanjima prikazane su u sledećoj tabeli:

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>Rezervisanja za sudske sporove</b>		
Stanje na dan 1. januara	1,714,750	645,149
Povećanje usled pripajanja	-	526,960
Rezervisanja u toku godine	225,618	1,602,458
Ukidanje rezervisanja	(30,890)	(106,669)
Korišćenje rezervisanja – isplata	(743,985)	(953,148)
<b>Stanje na dan</b>	<b>1,165,493</b>	<b>1,714,750</b>
<b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>		
Stanje na dan 1. januara	1,203,204	237,454
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10)	2,802,381	2,796,885
od čega povećanje usled pripajanja	-	575,430
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10)	(1,985,881)	(1,832,036)
od čega ukidanje zbog prodaje potraživanja/Ostalo	-	(180)
Kursne razlike	(957)	901
<b>Stanje na dan</b>	<b>2,018,747</b>	<b>1,203,204</b>
<b>Rezervisanja za penzije</b>		
Stanje na dan 1. januara	268,759	218,942
Povećanje usled pripajanja	-	74,778
Aktuarski (dobitak) / gubitak	(41,799)	834
Rezervisanja u toku godine	175	13,736
Ukidanje rezervisanja	(16,580)	(32,319)
Ukidanje rezervisanja po osnovu isplata	(4,229)	(6,511)
Smanjenje rezervisanja usled prodaje OTP Services	-	(701)
<b>Stanje na dan</b>	<b>206,326</b>	<b>268,759</b>
<b>Ostala rezervisanja</b>		
Stanje na dan 1. januara	567,026	447,571
Povećanje usred pripajanja	-	449,306
Isplate	(199,847)	(195,914)
Ukidanje rezervisanja	-	(133,937)
<b>Stanje na dan</b>	<b>367,179</b>	<b>567,026</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2022. godine****37. REZERVISANJA (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2022. godine iznos rezervisanja za odlazak u penziju je 206,326 hiljada dinara, dok na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 268,759 hiljada dinara.

Prilikom obračuna rezervisanja za odlazak u penziju u 2022. godini G je koristila sledeće pretpostavke:

- (1) Korišćena je diskontna stopa u visini 6% godišnje, koja je određena tržišnim prinosima kvalitetnih korporativnih obveznica, odnosno dugoročnih državnih obveznica. Kao pomoćne stope korišćene su kamatna stopa NBS i stopa prinosa na srednjoročne hartije od vrednosti.
- (2) Procena godišnje stope povećanja zarade projektovana je na nivou 8% godišnje.
- (3) Procena godišnje stope fluktuacije zaposlenih projektovana je po stopi od 8%
- (4) Procenu broja zaposlenih koji će dočekati penziju u Banci, prema članu Zakona i penzijskom i invalidskom osiguranju.
- (5) Period diskontovanja jednak je broju godina neophodnim za odlazak u penziju. U obzir se uzimaju dva kriterijuma - starosni i stažni, kraći period od ova dva se uzima kao broj godina diskontovanja.
- (6) Prosečna republička zarada za oktobar 2022. godine iznosi 104,039 dinara.

Ostala rezervisanja za restrukturiranje u iznosu od 367,179 hiljada dinara su formirana u skladu sa MRS 37 u skladu sa Planom reorganizacije i restrukturiranja poslovne mreže i zaposlenih, kao deo postupka integracije banaka.

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 38. OSTALE OBAVEZE

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze	6,634	8,257
Obaveze prema dobavljačima	93,545	178,155
Obaveze po osnovu primljenih avansa	193,107	169,584
Obaveze po osnovu lizinga	910,634	1,169,103
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenta	4,200	4,899
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	474,215	376,309
Obaveze u obračunu	570,438	532,233
<b>Ukupno ostale obaveze</b>	<b>2,252,773</b>	<b>2,438,540</b>
Obaveze za neto zarade	17,493	19,049
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	2,205	2,630
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	2,531	2,416
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova u dinarima	-	87
Ostale obaveze prema zaposlenima	6,439	461
<b>Ukupno obaveze prema zaposlenima</b>	<b>28,668</b>	<b>24,643</b>
Obaveze za porez na dodatu vrednost (Napomena 38.1)	108,252	78,034
Obaveze za druge poreze i doprinose (Napomena 38.1)	18,178	18,264
<b>Ukupno obaveze za poreze</b>	<b>126,430</b>	<b>96,298</b>
<b>Ukupno obaveze po osnovu zarada, poreza i doprinosa</b>	<b>155,098</b>	<b>120,941</b>
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u dinarima	1,582,663	1,600,717
Razgraničeni prihodi kamata u dinarima	165,953	117,376
Razgraničeni ostali prihodi u dinarima	399,957	292,756
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima	1,580	1,073,670
<b>Ukupno pasivna vremenska razgraničenja</b>	<b>2,150,153</b>	<b>3,084,519</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze u stranoj valuti	22,895	27,999
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	15,553	42,093
Obaveze po osnovu primljenih avansa u stranoj valuti	15,298	18,936
Obaveze po osnovu lizinga u stranoj valuti	570,297	625,265
Obaveze za sredstva primljena po poslovima u ime i za račun komitenata u stranoj valuti	2,589	1,417
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	23,254	13,323
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	5,435	86,075
Prolazni i privremeni računi u stranoj valuti	6	6
<b>Ukupno ostale obaveze</b>	<b>655,327</b>	<b>815,114</b>
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u stranoj valuti	136,524	186,912
Razgraničeni ostali prihodi u stranoj valuti	280	2,244
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	1,063	4,800
<b>Ukupno pasivna vremenska razgraničenja</b>	<b>137,867</b>	<b>193,956</b>
<b>Ukupne ostale obaveze</b>	<b>5,351,218</b>	<b>6,653,070</b>

## 38.1. Obaveze za poreze

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
Obaveze za porez na dodatu vrednost	108,252	78,034
Obaveze za poreze na zarade i ostala lična primanja na teret Grupe	434	27
Doprinosi na zarade i ostala lična primanja na teret Grupe	1,970	11
Obaveze za ostale lokalne poreze i takse	-	224
Obaveze za poreze na dohodak građana	-	22
Obaveze za ostale poreze i doprinose	15,774	17,980
<b>Ukupno obaveze za poreze, stanje na dan</b>	<b>126,430</b>	<b>96,298</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**
**31. decembar 2022. godine**
**39. KAPITAL**

Kapital Grupe se sastoji od: akcijskog kapitala, rezervi, emisione premije, akumulirane dobiti i gubitka iz ranijih godina.

Akcijski kapital Grupe čine obične (redovne) akcije.

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>AKCIJSKI KAPITAL</b>		
Obične akcije	56,830,752	56,830,752
<b>Ukupno</b>	<b>56,830,752</b>	<b>56,830,752</b>
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892
<b>Ukupno akcijski kapital</b>	<b>59,395,644</b>	<b>59,395,644</b>
<b>REZERVE</b>		
Rezerve iz dobiti	30,981,726	26,545,819
<b>Ukupno rezerve</b>	<b>30,981,726</b>	<b>26,545,819</b>
Nerealizovani dobiti po osnovu promene fer vrednosti dužničkih instrumenata	(1,175,760)	711,493
Obezbvredjenja dužničkih instrumenata	319,994	271,588
Nerealizovani gubici po osnovu odloženih poreza dužničkih instrumenata	176,364	(106,724)
Aktuarski dobiti po osnovu planova definisanih primanja	76,357	40,817
<b>Ukupno nerealizovani dobiti</b>	<b>(603,045)</b>	<b>917,174</b>
Nerealizovani gubici po osnovu po osnovu promene vrednosti vlasničkih instrumenata	2,104	(1,048)
Nerealizovani dobiti po osnovu odloženih poreza vlasničkih instrumenata	(316)	157
<b>Ukupno nerealizovani gubici</b>	<b>1,788</b>	<b>(891)</b>
<b>Ukupno nerealizovani (dobiti) / gubici</b>	<b>(601,257)</b>	<b>916,283</b>
<b>AKUMULIRANA DOBIT</b>		
Dobitak tekuće godine	11,038,806	6,320,811
Dobitak ranijih godina	968,179	14,996
Dobit ranijih godina pripojenog entiteta	-	562,274
<b>Ukupno akumulirana dobit</b>	<b>12,006,985</b>	<b>6,898,081</b>
Gubitak ranijih godina	-	(1,451,822)
<b>Ukupno akumulirani gubitak</b>	<b>-</b>	<b>(1,451,822)</b>
Učešće bez prava kontrole	289,261	267,088
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>102,072,359</b>	<b>92,571,093</b>

Na dan 31. decembar 2022. godine Grupa je imala 1.147.169 komada običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 49,540 dinara, što ukupno čini osnovni kapital Banke u iznosu od 56,830,752,260 dinara.

Neraspoređena dobit iz 2021. godine koju je ostvarila Matična banka u iznosu od 5,756,661,988 dinara je odlukom Skupštine Matične banke od 30.marta 2022. godine alocirana za pokriće gubitaka iz ranijih godina u iznosu od 1,451,821,958 dinara i u Ostale rezerve u iznosu od 4,304,840,030 dinara.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo na isplatu dividende prema odluci Skupštine Matične banke o raspodeli rezultata poslovanja i pravo glasa u Skupštini Matične banke, a u skladu sa zakonom i Statutom. OTP Banka Plc. Budimpešta je 100% vlasnik akcija Grupe na dan 31. decembra 2022. godine.

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 39. KAPITAL (nastavak)

## 39.1 Struktura akcionara

31. decembar 2022			
Obične akcije u RSD 000			
Akcionar	Knjigovodstvena vrednost	Broj akcija	% učešća
OTP Banka Plc Budapest, Hungary	56,830,752	1,147,169	100
<b>Ukupno obične akcije</b>	<b>56,830,752</b>	<b>1,147,169</b>	<b>100</b>
31. decembar 2021			
Obične akcije u RSD 000			
Akcionar	Knjigovodstvena vrednost	Broj akcija	% učešća
OTP Banka Plc Budapest, Hungary	56,830,752	1,147,169	100
<b>Ukupno obične akcije</b>	<b>56,830,752</b>	<b>1,147,169</b>	<b>100</b>

## 39.2 Analiza ostalog rezultata nakon oporezivanja

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
Aktuarski dobici (gubici) po osnovu definisanih primanja	41,799	(834)
Neto promena fer vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	3,151	2,894
Neto promena fer vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(2,158,840)	(1,438,482)
Obezvređenje dužničkih hartija od vrednosti	319,994	(72,579)
Dobitak (gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	276,356	224,523
<b>Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja</b>	<b>(1,517,540)</b>	<b>(1,284,478)</b>

## 40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE

## 40.1. Vanbilansne pozicije

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	6,627,827	6,294,052
Garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbedjenje obaveza (b)	88,150,207	83,839,292
Derivati (c)	51,178,311	59,861,082
Druge vanbilansne pozicije (d)	370,387,067	372,412,945
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>516,343,412</b>	<b>522,407,371</b>

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

RSD 000	31.12.2022	31.12.2021
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	6,627,827	6,294,052
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>6,627,827</b>	<b>6,294,052</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)**

**40.1. Vanbilansne pozicije (nastavak)**

- b) Garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbedjenje obaveza

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>u dinarima</b>		
Akcepti i avali menica	1,704	20,386
Činidbene garancije	34,361,486	25,262,719
Plative garancije	24,050,361	17,876,354
Preuzete neopozive obaveze	4,827,737	7,903,273
<b>Stanje na dan 31. decembra u dinarima</b>	<b>63,241,288</b>	<b>51,062,732</b>
<b>u stranoj valuti</b>		
Činidbene garancije	2,142,148	2,054,913
Finansijska imovina za obezbedjenje obaveza	445,087	463,080
Jemstva za obaveze	15,856,356	19,139,150
Nostro akreditivi	1,233,832	823,444
Plative garancije	5,114,174	3,123,465
Preuzete neopozive obaveze	117,322	7,172,508
<b>Stanje na dan 31. decembra u stranoj valuti</b>	<b>24,908,919</b>	<b>32,776,560</b>
<b>Ukupno garancije, ostale preuzete neopozive obaveze, jemstva za obaveze i finansijska imovina za obezbedjenje obaveza</b>	<b>88,150,207</b>	<b>83,839,292</b>

- b).1.) Pregled neopozivih obaveza po proizvodima

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Okvirne linije po tekućim računima građana	1,975,029	1,902,509
Okvirne linije građana po karticama	251,835	307,196
Okvirne linije po kratkoročnim kreditima, garancijama	-	122,048
Okvirne linije po dugoročnim kreditima, garancijama	2,120,293	10,626,676
Pisma o namerama	597,903	2,117,352
<b>Ukupno preuzete neopozive obaveze, stanje na dan</b>	<b>4,945,060</b>	<b>15,075,781</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2022. godine

**40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)**
**40.1. Vanbilansne pozicije (nastavak)**

c) Derivati

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Forvard	684,393	2,150,781
Kamatni svop	18,492,447	15,942,382
Opcije	-	14,465,563
Valutni svop	32,001,471	27,302,356
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>51,178,311</b>	<b>59,861,082</b>

Valutni svopovi podrazumevaju istovremenu kupovinu i prodaju dve valute u dva različita perioda vremena. Banka ugovora valutne svopove u rokovima do jedne i preko jedne godine.

Terminska prodaja deviza podrazumeva kupovinu ili prodaju jedne valute za drugu valutu koja se izvršava na određeni datum u budućnosti, pri čemu se terminski devizni kurs određuje na dan zaključenja ugovora. Banka ugovora valutne forvarde u rokovima do jedne godine.

Kamatni svop predstavlja istovremenu kupovinu i prodaju budućih kamatnih stopa (novčanih tokova) po osnovu određenog iznosa glavnice, odnosno predstavlja razmenu fiksne i promenljive kamatne stope.

Na dan 31. decembar 2022. godine Banka je imala ugovorene valutne svop transakcije sa matičnom bankom. Takođe, Banka je imala zaključene forvard transakcije i kamatne svopove sa matičnom bankom i klijentima.

d) Druge vanbilansne pozicije

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
Evidencionna kamata	2,385,070	2,532,355
Kastodi poslovi	681,388	164,001
Obveznice deponovane štednje	5,015,685	5,044,029
Okvirne kreditne linije od drugih banaka	3,519,672	3,527,463
Otpisana finansijska sredstva	22,366,175	23,996,852
Pokriveni nostro akreditivi	4,128	59,733
Preuzete opozive obaveze	94,992,467	105,495,913
Primljena sredstva obezbeđenja	167,047,730	167,851,181
Primljene garancije i druga jemstva	60,967,735	57,180,909
Repo transakcije-Dugoročne obveznice	5,964,964	-
Spot transakcije	7,272,230	6,389,511
Uplate NKOSK	160,936	165,580
Ostalo	8,887	5,418
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>370,387,067</b>	<b>372,412,945</b>

Za potencijalne obaveze iskazane u vanbilansnoj aktivi, Grupa je procenila i formirala rezervu na teret rashoda u iznosu od 2,018,747 hiljada dinara (2021. godine: 1,203,204 hiljada dinara), koja je iskazana kao rezervisanje za gubitke po vanbilansnoj aktivi u bilansu stanja Grupe (Napomena 37)

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2022. godine

**40. VANBILANSNE STAVKE I DRUGE POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)****40.2. Sudski sporovi**

Na dan 31. decembar 2022. godine, Grupa se javlja kao tužena strana u 55,584 sudskih sporova. (31. decembar 2021: 58,660 sudskih sporova)

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Grupa izgubi spor i bude obavezna na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i slično), a koji ne obuhvata sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 8,274,508 hiljade dinara (31. decembar 2021. godine: 7,640,897 hiljade dinara). Navedeni iznos ne uključuje kamate i naknade.

Kao što je obelodanjeno u napomeni 37 uz konsolidovane finansijske izveštaje, na dan 31. decembar 2022. godine Grupa je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 1,165,493 hiljada dinara (31. decembar 2021. godine: 1,714,750 hiljada dinara).

Rukovodstvo Grupe procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

**40.3. Poreski rizici**

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima.

Rukovodstvo Grupe smatra da eventualna različita tumačenja neće imati materijalno značajnih posledica po finansijske izveštaje Grupe.

**41. IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU**

U toku 2022. i 2021. godine Grupa nije imala reklasifikacije usled korigovanja koje se odnose na komponente ostalog ukupnog rezultata.

**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA**

Odnosi sa povezanim stranama se javljaju u formi uloga osnivača, plasmanima i depozitima, pružanju ili primanju usluga iz operativnog poslovanja zavisnim i povezanim preduzećima u kojima Grupa ima značajno učešće kapitala ili gde je Grupa u odnosima sa matičnom bankom ili entitetom koji je povezano lice sa matičnom bankom. Transakcije sa povezanim stranama se obavljaju po tržišnim uslovima.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Ukupna potraživanja i obaveze prema zavisnim i povezanim stranama na dan 31. decembar 2022. godine su sledeći:

31. decembar 2022											
<i>RSD 000</i>	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E.Four	MOL Srbija	JSC OTP Banka Rusija	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	Pevac	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	SKB banka d.d. Ljubljana
<b>Potraživanja</b>											
Potraživanja po osnovu derivata	382,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,569,954	-	-	-	821	-	-	-	376	-	-
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	149,650	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	(26,314)	-	82	767	-	-	92,172	1	9	-	6
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>5,926,022</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>767</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>241,822</b>	<b>1</b>	<b>385</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<b>Obaveze</b>											
Obaveze po osnovu derivata	55,616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	41,528,458	41,521,649	-	-	-	52,917,991	587,432	-	61,281	404	5,045
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	94,815	4,730,988	-	-	-	793,701	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	14,748,628	-	-	-	-	-
Rezervisanja	1,678	-	71	4,155	-	-	1,973	-	-	971	187
Ostale obaveze	46,727	-	35,786	1,014	-	-	35,323	-	30	-	58
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>41,632,479</b>	<b>41,521,649</b>	<b>130,672</b>	<b>4,736,157</b>	<b>-</b>	<b>67,666,619</b>	<b>624,728</b>	<b>793,701</b>	<b>61,311</b>	<b>1,375</b>	<b>5,290</b>
<b>Kapital</b>											
Akcijski kapital	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>59,395,644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>101,028,123</b>	<b>41,521,649</b>	<b>130,672</b>	<b>4,736,157</b>	<b>-</b>	<b>67,666,619</b>	<b>624,728</b>	<b>793,701</b>	<b>61,311</b>	<b>1,375</b>	<b>5,290</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>(95,102,101)</b>	<b>(41,521,649)</b>	<b>(130,590)</b>	<b>(4,735,390)</b>	<b>821</b>	<b>(67,666,619)</b>	<b>(382,906)</b>	<b>(793,700)</b>	<b>(60,926)</b>	<b>(1,375)</b>	<b>(5,284)</b>
Date garancije i druga jemstva	190,648	-	-	-	-	-	-	-	-	117,322	74,962
Garancije i druga jemstva data u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,583	-
Jemstva za obaveze u stranoj valuti	13,394,109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	82,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti	40,149,911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu sporazuma o repkupovini - Repo transakcije	5,964,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga vanbilansna aktiva-treasury transakcije(spot, T+1)	1,709,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga vanbilansna aktiva-primljene garancije i druga jemstva	190,649	-	-	-	-	-	-	-	-	161,905	74,962
Druga vanbilansna aktiva - Preuzete opozive obaveze	-	-	10,000	586,612	-	-	346,101	-	-	-	-
Druga vanbilansna aktiva - ostalo	3,363	-	-	-	60	-	-	-	-	-	7
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva	-	-	-	(1,125,529)	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva u stranoj valuti	(91,512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,391)
<b>Vanbilansne pozicije</b>	<b>61,593,738</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>(538,917)</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>346,101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323,810</b>	<b>137,540</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Ukupna potraživanja i obaveze prema zavisnim i povezanim stranama na dan 31. decembar 2021. godine su sledeći:

31. decembar 2021												
<i>RSD 000</i>	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E.Four	MOL Srbija	JSC OTP Banka Rusija	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	Pevec	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	SKB banka d.d. Ljubljana	Banka OTP Albanija SHA
<b>Potraživanja</b>												
Potraživanja po osnovu derivata	150,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	616,052	-	-	-	(41,909)	-	30	-	1,159	-	-	-
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	15	330	-	-	-	3	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	149,650	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	18,602	-	28	339	(9)	-	89,742	-	15	-	20	-
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>785,596</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>669</b>	<b>(41,918)</b>	<b>-</b>	<b>239,422</b>	<b>3</b>	<b>1,174</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>Obaveze</b>												
Obaveze po osnovu derivata	69,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	32,323,704	41,353,543	-	-	-	56,449,903	495,449	-	6,191	12,215	4,318	-
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	78,817	727,083	-	-	-	119,624	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	14,724,802	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	311	-	69	-	-	-	20,508	-	-	1,238	150	106
Ostale obaveze	126,938	-	52,702	454	-	-	26,071	68	31	24	-	15
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>32,520,723</b>	<b>41,353,543</b>	<b>131,588</b>	<b>727,537</b>	<b>-</b>	<b>71,174,705</b>	<b>542,028</b>	<b>119,692</b>	<b>6,222</b>	<b>13,477</b>	<b>4,468</b>	<b>121</b>
<b>Kapital</b>												
Akcijski kapital	59,395,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>59,395,644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>91,916,367</b>	<b>41,353,543</b>	<b>131,588</b>	<b>727,537</b>	<b>-</b>	<b>71,174,705</b>	<b>542,028</b>	<b>119,692</b>	<b>6,222</b>	<b>13,477</b>	<b>4,468</b>	<b>121</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>(91,130,771)</b>	<b>(41,353,543)</b>	<b>(131,545)</b>	<b>(726,868)</b>	<b>(41,918)</b>	<b>(71,174,705)</b>	<b>(302,606)</b>	<b>(119,689)</b>	<b>(5,048)</b>	<b>(13,477)</b>	<b>(4,448)</b>	<b>(121)</b>
Date garancije i druga jemstva	141,098	-	-	-	-	-	-	-	-	155,060	74,962	11,758
Garancije i druga jemstva data u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,681	-	-
Jemstva za obaveze u stranoj valuti	19,139,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	126,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali derivati po ugovorenoj vrednosti	39,031,940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga vanbilansna aktiva-treasury transakcije (spot, T+1)	2,190,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga vanbilansna aktiva-primljene garancije i druga jemstva	141,099	-	-	-	-	-	-	-	-	261,676	74,962	11,758
Druga vanbilansna aktiva - Preuzete opozive obaveze	-	-	10,000	-	-	-	352,746	-	-	-	-	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva	-	-	-	(1,121,607)	-	-	-	-	-	-	(57,579)	-
Obaveze za izdate garancije i druga jemstva u stranoj valuti	(82,307)	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,134)	(15,358)	-
<b>Vanbilansne pozicije</b>	<b>60,688,064</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>(1,121,607)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>352,746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>403,283</b>	<b>76,987</b>	<b>23,516</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Ostvareni prihodi i rashodi iz transakcija sa povezanim stranama u obračunskom periodu 1. januara - 31. decembar 2022. godine bili su sledeći:

31. decembar 2022														
<i>RSD 000</i>	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E. Four	MOL Srbija	JSC OTP Banka Rusija	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	Pevec	OTP BANKA d.d. Split	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	OTP Bank Rumunija SA	SKB banka d.d. Ljubljana	Banka OTP Albanija SHA	OTP Bank JSC Ukrajina
<b>Prihodi</b>														
Prihodi od kamata	110,836	-	49	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	918,869	12,742	167	83,646	155	-	125,117	78	201	2,594	3,105	1,608	98	19
Prihodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	6,831,758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od kursnih razlika i ugovorene valutne klauzule	3,595,823	158,579	414	250	39,392	270,094	1,868	-	147	11	-	12	-	-
Prihod po osnovu umanjnja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	253,015	-	17	224	14,254	-	21,110	-	164	1,288	-	30	106	-
Ostali poslovni prihodi	-	-	678	-	-	-	77,737	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	9,911	-	49	-	-	-	398	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>11,720,212</b>	<b>171,321</b>	<b>1,374</b>	<b>84,120</b>	<b>53,827</b>	<b>270,094</b>	<b>226,230</b>	<b>78</b>	<b>512</b>	<b>3,893</b>	<b>3,105</b>	<b>1,650</b>	<b>204</b>	<b>19</b>
<b>Rashodi</b>														
Rashodi kamata	(458,185)	(452,577)	(2,226)	(92,634)	-	(1,114,781)	(3,326)	(11,082)	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(578,566)	(9,517)	-	(507)	(8)	-	(8,226)	-	(265)	-	(2,717)	-	-	-
Rashodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	(6,044,152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(3,069,357)	(67,459)	(221)	(330)	(22,112)	(115,197)	(852)	-	(205)	(3)	-	(5)	-	-
Rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(303,290)	-	(19)	(4,380)	(10,207)	-	(2,395)	-	(164)	(1,027)	-	(67)	-	-
Ostali rashodi	(175,259)	-	(7,991)	(20,357)	(9)	(1)	(72,238)	(109)	(21)	-	-	-	-	-
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(10,628,809)</b>	<b>(529,553)</b>	<b>(10,457)</b>	<b>(118,208)</b>	<b>(32,336)</b>	<b>(1,229,979)</b>	<b>(87,037)</b>	<b>(11,191)</b>	<b>(655)</b>	<b>(1,030)</b>	<b>(2,717)</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>1,091,403</b>	<b>(358,232)</b>	<b>(9,083)</b>	<b>(34,088)</b>	<b>21,491</b>	<b>(959,885)</b>	<b>139,193</b>	<b>(11,113)</b>	<b>(143)</b>	<b>2,863</b>	<b>388</b>	<b>1,578</b>	<b>204</b>	<b>19</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Ostvareni prihodi i rashodi iz transakcija sa povezanim stranama u obračunskom period 1. januara - 31. decembar 2021. godine bili su sledeći:

31. decembar 2021															
<i>RSD 000</i>	OTP Bank LTD Budapest	DSK Bank Plc	R.E. Four	MOL Srbija	JSC OTP Banka Rusija	OTP FINANCING MALTA COMPANY LIMITED	OTP Osiguranje ADO BEOGRAD	Pevec	OTP BANKA d.d. Split	IMOS SID AD ZA PROIZV. TRG.I USLUGE	Crnogorska komercijalna banka ad Podgorica	OTP Bank Rumunija SA	SKB banka d.d. Ljubljana	Banka OTP Albanija SHA	Mobiasbanca, OTP Group S.A
<b>Prihodi</b>															
Prihodi od kamata	15,900	1,078	50	-	116	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
Prihodi od naknada i provizija	355,761	28,459	150	74,358	36	-	54,489	129	137	60	426	3,111	256	26	-
Prihodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	1,866,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,790	-	-	-	-	-
Prihodi od kursnih razlika i ugovorene valutne klauzule	1,110,136	14,528	53	689	4,300	-	178	-	-	-	1	-	1	1	-
Prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	68	-	80	-	-	-	-	-	-	-	2,379	-	384	11,651	-
Ostali poslovni prihodi	3,489	-	1,069	12	-	-	113,784	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	64	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>3,351,580</b>	<b>44,065</b>	<b>1,404</b>	<b>75,059</b>	<b>4,452</b>	<b>-</b>	<b>168,451</b>	<b>129</b>	<b>137</b>	<b>1,850</b>	<b>2,806</b>	<b>3,111</b>	<b>643</b>	<b>11,678</b>	<b>-</b>
<b>Rashodi</b>															
Rashodi kamata	(143,933)	(175,499)	(2,223)	(2,409)	-	(431,762)	(2,194)	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(429,539)	(18,561)	-	-	(8)	-	(5,909)	-	(319)	-	-	(4,135)	-	-	(5)
Rashodi od promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	(869,028)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(1,007,291)	(12,878)	(22)	(835)	(2,411)	(20,589)	(187)	-	(35)	-	-	-	(1)	-	-
Rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(1,660)	-	(87)	-	(353)	-	(20,691)	-	(3)	-	(1,702)	-	(109)	(11,758)	-
Ostali rashodi	(146,623)	(1)	(6,898)	(9,661)	-	(1)	(69,255)	(813)	(24)	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(2,598,074)</b>	<b>(206,939)</b>	<b>(9,230)</b>	<b>(12,905)</b>	<b>(2,772)</b>	<b>(452,352)</b>	<b>(98,236)</b>	<b>(813)</b>	<b>(381)</b>	<b>-</b>	<b>(1,702)</b>	<b>(4,135)</b>	<b>(110)</b>	<b>(11,758)</b>	<b>(5)</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>753,506</b>	<b>(162,874)</b>	<b>(7,826)</b>	<b>62,154</b>	<b>1,680</b>	<b>(452,352)</b>	<b>70,215</b>	<b>(684)</b>	<b>(244)</b>	<b>1,850</b>	<b>1,104</b>	<b>(1,024)</b>	<b>533</b>	<b>(80)</b>	<b>(5)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**42. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

U toku 2022. i 2021. godine, na članove Izvršnog i Upravnog odbora odnose se sledeća izdvajanja:

<i>RSD 000</i>	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Bruto zarada članova Izvršnog odbora	197,181	170,472
Neto zarada članova Izvršnog odbora	164,928	143,152
Bruto naknada članova Upravnog odbora, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora	16,726	16,008
Neto naknada članova Upravnog odbora, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora	10,156	9,298

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. decembar 2022. godine

### 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### Opšta načela upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima usklađena je sa poslovnom strategijom Banke i, time, fokusirana na maksimiziranje vrednosti za akcionara i razvoj najuspešnije univerzalne banke u Srbiji.

Grupa je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, integrisan u sve poslovne aktivnosti, koji obezbeđuje da Bančin rizični profil bude uvek u skladu sa definisanom sklonošću ka rizicima i toleranciji ka rizicima. Bančin sistem upravljanja rizicima je sveobuhvatan i pouzdan jer obezbeđuje da Banka upravlja svim materijalno značajnim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svojih poslovnih aktivnosti. Bančin sistem upravljanja rizicima je integrisan u sve poslovne aktivnosti imajući u vidu da se sve poslovne odluke kojima se preuzimaju određeni rizici donose uzimajući u obzir prethodnu procenu rizika.

Grupa obezbeđuje transparentne i oprezne procese upravljanja rizicima, kao i jasne i uređene definicije procesa, nadležnosti i odgovornosti koje obezbeđuju adekvatan sistem internih kontrola. Bančine aktivnosti merenja, praćenja i kontrole rizika imaju jasno definisane odgovornosti i u dovoljnoj meri su nezavisne od aktivnosti preuzimanja rizika. Bančin sistem internih kontrola je uspostavljen na način da obezbedi jasnu podelu dužnosti, na način da spreči konflikt interesa u vezi sa aktivnostima preuzimanja, odobravanja, praćenja i kontrole rizika.

Grupa koristi sistem i alate za merenje rizika (uključujući i odgovarajuća aplikativna rešenja i sisteme izveštavanja rukovodstva) koji su usmereni na budućnost, kako bi se procenili očekivani i neočekivani gubici u normalnim i stresnim okolnostima poslovanja, za sve vrste rizika.

Sklonost ka rizicima, kao i tolerancija ka rizicima definisani su za svaku materijalno značajnu vrstu rizika setom kvantitativnih indikatora i njihovih graničnih vrednosti (limita), kao i kvalitativnim izjavama. Definisana sklonost i tolerancija ka rizicima revidiraju na godišnjoj osnovi i usklađuju sa poslovnom politikom Banke. Definisani limiti kojima se određuje sklonost Banke ka rizicima čine sastavni deo međusobno usklađenog i sveobuhvatnog sistema limita, koji uključuje i operativne limite za sve materijalno značajne vrste rizika.

#### Upravljački i organizacioni okvir

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i za nadzor nad tim sistemom. U tom smislu, Upravni odbor usvaja strategije i politike za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika, utvrđuje unutrašnju organizaciju Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i preduzima druge aktivnosti u vezi sa definisanjem ciljeva i principa upravljanja rizicima.

Efikasnosti nadzora nad sistemom upravljanja rizicima doprinosi Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), formiran od strane Upravnog odbora, koji na mesečnoj osnovi analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola, a takođe i analizira i usvaja predloge tih strategija i politika koji se Upravnom odboru podnose na usvajanje.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke. Izvršni odbor Banke sprovodi strategije i politike upravljanja rizicima usvajanjem procedura i drugih internih akata kojima se na detaljniji način uređuju procesi i postupci identifikovanja, merenja, praćenja i kontrole rizika i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima. Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima.

U sprovođenju svojih dužnosti i odgovornosti, Upravni i Izvršni odbor Banke imaju zakonom propisane odbore, kao i odbore ustanovljene odlukom Upravnog odbora, a koji pružaju podršku radu tog odbora ili Izvršnog odbora, i to:

- Odbori koji za svoj rad odgovaraju Upravnom odboru:
  - Odbor za reviziju
  - Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
  - Kreditni odbor,
- Odbori koji za svoj rad odgovaraju Izvršnom odboru:
  - Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede,
  - Odbor za problematične plasmane (Workout odbor),
  - Odbor za upravljanje operativnim rizicima i
  - Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Upravljački i organizacioni okvir (nastavak)**

Bančina organizaciona struktura upravljanja rizicima obezbeđuje postojanje jasnih linija odgovornosti, efikasnu podelu dužnosti i sprečavanje konflikta interesa na svim nivoima, do nivoa Izvršnog odbora. Bančin model upravljanja (governance model) uključuje tri linije odbrane, i to:

- organizacione jedinice koje preuzimaju rizike (poslovne linije) – prva linija – odgovorne za procenu i ublažavanje rizika za dati nivo prinosa;
- funkcije upravljanja rizicima i kontrole usklađenosti poslovanja – druga linija – identifikuju, prate, kontrolišu, kvantifikuju rizike, obezbeđuju adekvatne alate i metodologije, izveštavaju organe upravljanja i predlažu korektivne mere;
- Unutrašnja revizija Banke – obezbeđuje nezavisnu kontrolnu ulogu.

Banka izvršava funkciju upravljanja rizicima kroz posebne organizacione jedinice, koje su nezavisne od organizacionih jedinica – poslovnih linija i operativnih organizacionih jedinica, kako u smislu organizacione podele, tako i u smislu interesa (motiva), i koje:

- sprovode nezavisne aktivnosti upravljanja rizicima usklađene sa karakteristikama pravnog i poslovnog okruženja, i istovremeno
- predstavljaju deo jedinstvenog i doslednog okvira za upravljanje rizicima pod kontrolom Matične Banke i
- obezbeđuju usklađenost sa regulatornim i supervizorskim zahtevima u svakom momentu, kako važećim u Republici Srbiji, tako i važećim za OTP Grupu.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Problem likvidnosti se izražava kao nedostatak likvidne aktive za izmirenje svih dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i nedepozitne pasive, zbog nemogućnosti pribavljanja ili teškoća u pribavljanju likvidnih sredstava prodajom likvidne aktive (tržišni rizik likvidnosti), odnosno nemogućnosti ili teškoća u pribavljanju novih ili obnavljanju postojećih izvora finansiranja po razumnoj tržišnoj ceni (rizik likvidnosti izvora finansiranja).

Upravljanje rizikom likvidnosti ima ključnu ulogu u opreznom i savesnom obavljanju bankarske delatnosti. Upravljanje likvidnošću predstavlja kontinuiran proces sagledavanja potreba za likvidnošću u različitim scenarijima poslovanja, kao i planiranje u vanrednim okolnostima. To je proces obezbeđenja i održavanja zadovoljavajućeg nivoa likvidnih sredstava na osnovu analize i sagledavanja tražnje za likvidnošću, kao i promena u bilansnoj i vanbilansnoj strukturi Banke. Radi sprovođenja navedenih aktivnosti najveća pažnja se usmerava na analizu usklađenosti priliva i odliva po svim valutama, stabilnosti depozita i ostalih izvora finansiranja Banke, kao i na kontinuiranu analizu uslova na finansijskom tržištu što utiče na sposobnost Banke da pribavi likvidna sredstva ili proda delove likvidne aktive na tržištu pod povoljnim uslovima.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva proces identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti na kontinuiranoj osnovi. Usvojene politike i procedure osiguravaju adekvatno upravljanje sredstvima, koje uz praćenje novčanih tokova i postavljenih limita na dnevnom i mesečnom nivou, kao i izradu gepova likvidnosti na mesečnom nivou, treba da obezbede minimiziranje rizika likvidnosti.

Pokazatelji likvidnosti su se tokom 2022. i 2021. kretali u okvirima propisanim od strane Narodne banke Srbije (pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom) kao i u skladu sa definisanim internim limitima.

	Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	Uži pokazatelj likvidnosti	Pokazatelj likvidnosti
Na dan 31.12.2020**	130.62%	1.37	1.51
Na dan 31.12.2021	136.74%	1.63	1.80
Na dan 31.12.2022	146.39%	2.06	1.86

\* prvi Pokazatelj likvidnosti poslat NBS

\*\* zbir pojedinačnih Pokazatelja likvidnosti bez međusobnih obaveza i potraživanja

Osim limita za pokazatelje likvidnosti Banka ima definisane i limite za gep likvidnosti i tokom 2022. bila je u skladu sa navedenim limitima.

Grupa održava zalihe likvidnosti na definisanim nivoima tako što investira u portfolio visoko likvidnih hartija od vrednosti (hartije koje je emitovala Republika Srbija, denominovane u dinarima i evrima) i sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u novčanim tokovima Grupe.. Grupa takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Grupa za svoje finansiranje koristi i likvidna sredstva matične banke i drugih članica OTP grupe..

Usvojene politike, procedure i druga akta osiguravaju adekvatno upravljanje sredstvima i planiranje adekvatnog nivoa likvidnosti. Pored pokazatelja likvidnosti koje je propisala NBS, Grupa koristi sledeće metode za merenje izloženosti riziku likvidnosti:

- nivo primarne i operativne likvidnosti (likvidna sredstva do mesec dana i do tri meseca se porede sa ciljanim vrednostima, koja pokrivaju obaveze koje dospevaju u posmatranom periodu, potrebe poslovnog sektora, kao i bafer za pretpostavljeni depozitni šok, u slučaju stresa)
- sastavljanje izveštaja o gepu likvidnosti na mesečnom nivou za sve materijalno značajne valute
- redovno sprovođenje stres testova
- testiranje Plana finansiranja u situacijama krize likvidnosti
- praćenje koncentracije svojih izvora sredstava

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2022. godine je sledeća:

RSD 000	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	85,869,814	2,045,646	11,403,542	40,774,037	79,956	-	339,386	140,512,381
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	445,087	445,087
Potraživanja po osnovu derivata	51,746	11,993	7,322	3,656	-	-	373,767	448,484
Hartije od vrednosti	5,611,748	215,181	8,439,212	23,530,789	3,641,262	-	34,476	41,472,668
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,950,767	4,661,735	3,426	1,605	-	-	25,243	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	19,285,318	41,377,147	130,663,912	240,645,682	120,199,789	-	7,470,287	559,642,135
Ostala sredstva	1,908,224	5,338	15,113	43,859	6,066	327,554	705,398	3,011,552
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>117,677,617</b>	<b>48,317,040</b>	<b>150,532,527</b>	<b>304,999,628</b>	<b>123,927,073</b>	<b>327,554</b>	<b>9,393,644</b>	<b>755,175,083</b>
Obaveze po osnovu derivata	19,102	-	2,986	2,471	-	-	373,768	398,327
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,872,552	8,202,774	61,771,418	116,067,651	2,361,940	-	94,275	193,370,610
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	368,114,918	34,211,215	39,165,754	4,510,682	596,715	-	2,159,025	448,758,309
Subordinirane obaveze	-	11,106	72,222	2,933,060	11,732,240	-	-	14,748,628
Ostale obaveze	858,724	104,375	304,235	1,035,763	136,528	22,769	677,753	3,140,147
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>373,865,296</b>	<b>42,529,470</b>	<b>101,316,615</b>	<b>124,549,627</b>	<b>14,827,423</b>	<b>22,769</b>	<b>3,304,821</b>	<b>660,416,021</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2022</b>	<b>(256,187,679)</b>	<b>5,787,570</b>	<b>49,215,912</b>	<b>180,450,001</b>	<b>109,099,650</b>	<b>304,785</b>	<b>6,088,823</b>	<b>94,759,062</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2021</b>	<b>(230,717,806)</b>	<b>8,162,353</b>	<b>22,061,839</b>	<b>188,547,056</b>	<b>94,512,282</b>	<b>245,637</b>	<b>631,321</b>	<b>83,442,682</b>

Struktura dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2022. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza do jednog meseca, pre svega zbog ročne strukture depozita, odnosno značajnog učešća depozita po viđenju i kratkoročnih oročenih depozita u ukupnim depozitima banaka i komitenata. Međutim, na osnovu istorijskih podataka i prethodnog iskustva, značajan procenat depozita po viđenju se može smatrati dugoročnim i stabilnim izvorom finansiranja, s obzirom na ostvarene promete, odnosno povlačenja. Takođe, značajan procenat oročenih depozita bude automatski reoročen po dospeću. U isto vreme, Grupa raspolaže sa visoko likvidnim instrumentima, HoV koje u svakom momentu može založiti kod Narodne banke Srbije.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2021. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	90,624,576	-	-	-	-	-	-	90,624,576
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	463,080	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	60,570	3,369	7,726	9,708	-	-	176,475	257,848
Hartije od vrednosti	5,290,485	8,638,300	3,744,444	32,923,817	3,163,053	-	54,268	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,948,077	515,198	67,770	7,856	-	-	19,567	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	14,426,486	29,800,020	119,355,706	244,148,468	107,526,184	-	3,853,051	519,109,915
Ostala sredstva	1,212,948	1,071,241	-	-	-	261,520	179,336	2,725,045
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>117,563,142</b>	<b>40,028,128</b>	<b>123,175,646</b>	<b>277,089,849</b>	<b>110,689,237</b>	<b>261,520</b>	<b>4,745,777</b>	<b>673,553,299</b>
Obaveze po osnovu derivata	20,913	-	4,115	5,235	-	-	176,475	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,428,960	17,710,301	79,890,172	75,762,216	4,015,898	-	511,776	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	336,895,953	12,940,874	20,856,771	8,143,893	814,930	-	2,920,979	382,573,400
Subordinirane obaveze	-	5,523	21,516	3,527,463	11,170,300	-	-	14,724,802
Ostale obaveze	935,122	1,209,077	341,233	1,103,986	175,827	15,883	505,226	4,286,354
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>348,280,948</b>	<b>31,865,775</b>	<b>101,113,807</b>	<b>88,542,793</b>	<b>16,176,955</b>	<b>15,883</b>	<b>4,114,456</b>	<b>590,110,617</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2021</b>	<b>(230,717,806)</b>	<b>8,162,353</b>	<b>22,061,839</b>	<b>188,547,056</b>	<b>94,512,282</b>	<b>245,637</b>	<b>631,321</b>	<b>83,442,682</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2020</b>	<b>(98,235,793)</b>	<b>(6,961,430)</b>	<b>17,559,552</b>	<b>73,225,494</b>	<b>30,523,406</b>	<b>896,508</b>	<b>3,123,442</b>	<b>20,131,179</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna nediskontovana ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2022. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	85,869,814	2,045,646	11,403,542	40,774,037	79,956	-	339,386	140,512,381
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	445,087	445,087
Potraživanja po osnovu derivata	51,746	11,993	7,322	3,656	-	-	373,767	448,484
Hartije od vrednosti	5,611,748	215,181	8,439,212	23,530,789	3,641,262	-	34,476	41,472,668
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,950,767	4,661,735	3,426	1,605	-	-	25,243	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	22,233,336	47,086,103	153,193,947	292,588,374	156,233,905	-	7,470,288	678,805,953
Ostala sredstva	1,908,224	5,338	15,113	43,859	6,066	327,554	705,398	3,011,552
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>120,625,635</b>	<b>54,025,996</b>	<b>173,062,562</b>	<b>356,942,320</b>	<b>159,961,189</b>	<b>327,554</b>	<b>9,393,645</b>	<b>874,338,901</b>
Obaveze po osnovu derivata	19,102	-	2,986	2,471	-	-	373,768	398,327
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,927,164	8,790,145	64,533,813	126,689,498	2,427,972	-	94,274	207,462,866
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	368,520,096	34,744,294	40,710,445	4,693,231	598,661	-	2,159,025	451,425,752
Subordinirane obaveze	-	81,259	831,197	6,234,387	13,751,279	-	-	20,898,122
Ostale obaveze	858,724	104,375	304,235	1,035,763	136,528	22,769	677,753	3,140,147
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>374,325,086</b>	<b>43,720,073</b>	<b>106,382,676</b>	<b>138,655,350</b>	<b>16,914,440</b>	<b>22,769</b>	<b>3,304,820</b>	<b>683,325,214</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2022</b>	<b>(253,699,451)</b>	<b>10,305,923</b>	<b>66,679,886</b>	<b>218,286,970</b>	<b>143,046,749</b>	<b>304,785</b>	<b>6,088,825</b>	<b>191,013,687</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2021</b>	<b>(229,091,096)</b>	<b>11,238,334</b>	<b>34,107,306</b>	<b>218,276,996</b>	<b>111,346,733</b>	<b>245,636</b>	<b>631,321</b>	<b>146,755,230</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna nediskontovana ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2021. godine je sledeća:

<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	90,624,576	-	-	-	-	-	-	90,624,576
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	463,080	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	60,570	3,369	7,726	9,708	-	-	176,475	257,848
Hartije od vrednosti	5,290,485	8,638,300	3,744,444	32,923,817	3,163,053	-	54,268	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,948,080	515,198	68,790	7,856	-	-	19,567	6,559,491
Kredit i potraživanja od komitenata	16,134,663	33,118,938	132,657,625	276,248,996	125,300,532	1	3,853,051	587,313,806
Ostala sredstva	1,212,948	1,071,241	-	-	-	261,520	179,336	2,725,045
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>119,271,322</b>	<b>43,347,046</b>	<b>136,478,585</b>	<b>309,190,377</b>	<b>128,463,585</b>	<b>261,521</b>	<b>4,745,777</b>	<b>741,758,213</b>
Obaveze po osnovu derivata	20,913	-	4,115	5,235	-	-	176,475	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,435,685	17,827,286	80,390,967	76,537,117	4,016,072	2	511,776	189,718,905
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	336,970,698	13,031,630	21,203,501	8,194,490	816,980	-	2,920,979	383,138,278
Subordinirane obaveze	-	40,719	431,463	5,072,553	12,107,973	-	-	17,652,708
Ostale obaveze	935,122	1,209,077	341,233	1,103,986	175,827	15,883	505,226	4,286,354
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>348,362,418</b>	<b>32,108,712</b>	<b>102,371,279</b>	<b>90,913,381</b>	<b>17,116,852</b>	<b>15,885</b>	<b>4,114,456</b>	<b>595,002,983</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2021</b>	<b>(229,091,096)</b>	<b>11,238,334</b>	<b>34,107,306</b>	<b>218,276,996</b>	<b>111,346,733</b>	<b>245,636</b>	<b>631,321</b>	<b>146,755,230</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2020</b>	<b>(98,667,544)</b>	<b>(6,895,170)</b>	<b>20,855,704</b>	<b>92,175,137</b>	<b>33,938,031</b>	<b>820,772</b>	<b>3,123,419</b>	<b>45,350,349</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća za vanbilansne stavke na dan 31. decembar 2022 godine je sledeća:

31. decembar 2022								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Date garancije i druga jemstva	2,338,861	13,091,739	23,107,114	24,752,215	2,367,096	12,848	15,856,356	81,526,229
Izdati akreditivi	56,602	24,451	625,297	527,482	-	-	-	1,233,832
<b>Ukupno date garancije i druga jemstva</b>	<b>2,395,463</b>	<b>13,116,190</b>	<b>23,732,411</b>	<b>25,279,697</b>	<b>2,367,096</b>	<b>12,848</b>	<b>15,856,356</b>	<b>82,760,061</b>
Preuzete obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima, koje banka ne može otkazati bez uslova i bez najave	96,391	290,150	1,851,409	105,049	1,752,944	251,213	-	4,347,156
Ostale preuzete neopozive obaveze u dinarima	-	-	-	-	-	-	597,903	597,903
<b>Ukupno preuzete neopozive obaveze</b>	<b>96,391</b>	<b>290,150</b>	<b>1,851,409</b>	<b>105,049</b>	<b>1,752,944</b>	<b>251,213</b>	<b>597,903</b>	<b>4,945,059</b>
Preuzete opozive obaveze za nepovučene plasmane	723,976	2,180,666	6,182,526	28,270,258	10,140,669	3,208,034	44,286,338	94,992,467
<b>Ukupno preuzete buduće obaveze</b>	<b>3,215,830</b>	<b>15,587,006</b>	<b>31,766,346</b>	<b>53,655,004</b>	<b>14,260,709</b>	<b>3,472,095</b>	<b>60,740,597</b>	<b>182,697,587</b>
31. decembar 2022								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - FORWARD	-	-	519,162	165,231	-	-	-	684,393
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - SVOP	-	31,297,271	1,380,982	5,561,654	12,254,011	-	-	50,493,918

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ukupna ročna neusklađenost preostalih rokova dospeća za vanbilansne stavke na dan 31. decembar 2021. godine je sledeća:

31. decembar 2021								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Date garancije i druga jemstva	3,125,107	5,514,238	22,823,462	15,388,902	1,551,618	9,988	19,139,150	67,552,465
Izdati akreditivi	181,703	431,176	135,086	-	-	-	-	747,965
<b>Ukupno date garancije i druga jemstva</b>	<b>3,306,810</b>	<b>5,945,414</b>	<b>22,958,548</b>	<b>15,388,902</b>	<b>1,551,618</b>	<b>9,988</b>	<b>19,139,150</b>	<b>68,300,430</b>
Preuzete obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima, koje banka ne može otkazati bez uslova i bez najave	203,049	529,070	2,624,507	952,837	8,381,057	267,909	-	12,958,429
Ostale preuzete neopozive obaveze u dinarima	-	-	-	-	-	-	2,117,352	2,117,352
<b>Ukupno preuzete neopozive obaveze</b>	<b>203,049</b>	<b>529,070</b>	<b>2,624,507</b>	<b>952,837</b>	<b>8,381,057</b>	<b>267,909</b>	<b>2,117,352</b>	<b>15,075,781</b>
Preuzete opozive obaveze za nepovučene plasmane	1,602,576	595,191	7,663,483	20,291,055	9,752,418	3,261,763	62,389,159	105,555,645
<b>Ukupno preuzete buduće obaveze</b>	<b>5,112,435</b>	<b>7,069,675</b>	<b>33,246,538</b>	<b>36,632,794</b>	<b>19,685,093</b>	<b>3,539,660</b>	<b>83,645,661</b>	<b>188,931,856</b>
31. decembar 2021								
<i>RSD 000</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Dospelo	Bez ugovorenog roka dospeća	Total
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - FORWARD	581,576	502,072	546,822	520,311	-	-	-	2,150,781
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti - SVOP	24,823,289	1,181,857	763,810	16,449,557	26,225	-	-	43,244,738
Derivati namenjeni zaštiti od rizika po ugovorenoj vrednosti - OPCIJE	-	-	-	-	14,465,563	-	-	14,465,563

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.1. Rizik likvidnosti (nastavak)*****Stres test likvidnosti***

Grupa, pored upravljanja likvidnošću u redovnim uslovima poslovanja, radi i redovne stres testove kako bi identifikovala i merila svoju izloženost riziku likvidnosti u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na novčane tokove.

Stres testiranjem se upoređuju raspoloživa likvidna sredstva, sa pretpostavljenim odlivom depozita klijenata (depozitni šok), odlivom po osnovu međubankarskih depozita, garancija i neopozivih kreditnih linija. Raspoloživa likvidna sredstva obuhvataju višak/manjak sredstava preko obavezne rezerve, stanje gotovine i deviznih računa preko iznosa potrebnog za nesmetano poslovanje Grupe, kratkoročne plasmane NBS i drugim bankama, kao i stanje rezervi likvidnosti plasiranih u državne hartije od vrednosti. Pored toga, sagledava se i mogućnost pribavljanja sredstava na međubankarskom tržištu i raspoloživa sredstva koja Grupa može povući od matične banke.

**43.2. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled nepovoljnih kretanja tržišnih kamatnih stopa. Osnovne vrste kamatnog rizika su: rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke aktive i pasive vezane za fiksnu kamatnu stopu) i ponovnog određivanja cena (za stavke vezane za promenljivu kamatnu stopu), rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik opcionalnosti.

Proces upravljanja rizikom promene kamatnih stopa vrši se kroz praćenje, identifikovanje, merenje i ublažavanje uticaja koji nepovoljno kretanje kamatnih stopa može imati na finansijski rezultat i kapital Grupe

Prihvatljiv nivo izloženosti kamatnom riziku definisana je visinom limita koje Grupa utvrđuje na temelju mogućnosti Grupe i želje da preuzme rizik.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom koji proističe iz bankarske knjige jeste princip usklađivanja sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospećima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope. Banka članica Grupe na mesečnoj osnovi obaveštava ALCO odbor o odnosu kamatno osetljive aktive i pasive, kao i o usklađenosti kamatnog rizika sa propisanim internim limitima.

U cilju merenja izloženosti riziku kamatnih stopa, Grupa koristi GAP analizu (analiza raskoraka). Veličina raskoraka (GAP-a) za određeni vremenski interval daje indikaciju izloženosti Grupe prema riziku novog određivanja cene (eng. *Repricing price*).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2022. godine:

<i>RSD 000</i>	0 - 30 d	30-90 d	90-180 d	180-360 d	1-2 g	preko 2g	Nekamat.	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	78,756,784	-	-	-	-	-	61,755,597	140,512,381
Založena finansijska sredstva	445,087	-	-	-	-	-	-	445,087
Potraživanja po osnovu derivata	51,746	11,993	2,681	4,641	3,656	-	373,767	448,484
Hartije od vrednosti	5,106,545	4,023,832	505,089	7,917,913	7,037,445	16,846,808	35,036	41,472,668
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,169,680	4,459,639	-	-	-	-	13,457	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	267,094,815	184,548,208	36,142,555	14,778,230	16,873,643	33,533,817	6,670,867	559,642,135
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	3,011,553	3,011,553
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>356,624,657</b>	<b>193,043,672</b>	<b>36,650,325</b>	<b>22,700,784</b>	<b>23,914,744</b>	<b>50,380,625</b>	<b>71,860,277</b>	<b>755,175,084</b>
Obaveze po osnovu derivata	19,102	-	2,100	887	2,471	-	373,767	398,327
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	17,381,847	94,144,635	55,883,736	21,083,709	288,340	317,946	4,270,397	193,370,610
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	99,981,412	116,429,914	71,185,764	53,205,237	46,247,786	45,506,692	16,201,504	448,758,309
Subordinirane obaveze	-	5,279,508	9,385,792	-	-	-	83,328	14,748,628
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	3,140,147	3,140,147
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>117,382,361</b>	<b>215,854,057</b>	<b>136,457,392</b>	<b>74,289,833</b>	<b>46,538,597</b>	<b>45,824,638</b>	<b>24,069,143</b>	<b>660,416,021</b>
<b>GAP 31. decembar 2022</b>	<b>239,242,296</b>	<b>(22,810,385)</b>	<b>(99,807,067)</b>	<b>(51,589,049)</b>	<b>(22,623,853)</b>	<b>4,555,987</b>	<b>47,791,134</b>	<b>94,759,063</b>
<b>KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2022</b>	<b>239,242,296</b>	<b>216,431,911</b>	<b>116,624,844</b>	<b>65,035,795</b>	<b>42,411,942</b>	<b>46,967,929</b>	-	-
<b>GAP 31. decembar 2021</b>	<b>(36,317,272)</b>	<b>71,188,769</b>	<b>(30,117,890)</b>	<b>(34,924,393)</b>	<b>28,223,098</b>	<b>38,932,814</b>	<b>46,529,464</b>	<b>83,514,590</b>
<b>KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2021</b>	<b>(36,317,272)</b>	<b>34,871,497</b>	<b>4,753,607</b>	<b>(30,170,786)</b>	<b>(1,947,688)</b>	<b>36,985,126</b>	-	-

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2021. godine:

<i>RSD 000</i>	0 - 30 d	30-90 d	90-180 d	180-360 d	1-2 g	preko 2g	Nekamat.	UKUPNO
Gotovina i sredstva kod centralne banke	33,334,112	-	-	-	-	-	57,290,464	90,624,576
Založena finansijska sredstva	463,080	-	-	-	-	-	-	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	60,570	3,369	4,644	3,082	9,708	-	176,475	257,848
Hartije od vrednosti	4,666,842	12,433,498	3,220,647	-	13,878,261	19,560,554	54,565	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,127,394	408,286	7,720	-	-	-	15,068	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	268,747,777	161,221,418	34,493,891	10,251,036	16,733,883	21,145,456	6,516,454	519,109,915
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	2,668,939	2,668,939
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>313,399,775</b>	<b>174,066,571</b>	<b>37,726,902</b>	<b>10,254,118</b>	<b>30,621,852</b>	<b>40,706,010</b>	<b>66,721,965</b>	<b>673,497,193</b>
Obaveze po osnovu derivata	20,913	-	4,115	-	5,235	-	176,475	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14,220,963	84,818,015	50,820,734	33,523,615	816,783	1,166,483	2,952,730	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	335,475,171	12,768,592	7,613,375	11,654,896	1,576,736	606,713	12,877,917	382,573,400
Subordinirane obaveze	-	5,291,195	9,406,568	-	-	-	27,039	14,724,802
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	4,158,340	4,158,340
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>349,717,047</b>	<b>102,877,802</b>	<b>67,844,792</b>	<b>45,178,511</b>	<b>2,398,754</b>	<b>1,773,196</b>	<b>20,192,501</b>	<b>589,982,603</b>
<b>GAP 31. decembar 2021</b>	<b>(36,317,272)</b>	<b>71,188,769</b>	<b>(30,117,890)</b>	<b>(34,924,393)</b>	<b>28,223,098</b>	<b>38,932,814</b>	<b>46,529,464</b>	<b>83,514,590</b>
<b>KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2021</b>	<b>(36,317,272)</b>	<b>34,871,497</b>	<b>4,753,607</b>	<b>(30,170,786)</b>	<b>(1,947,688)</b>	<b>36,985,126</b>	-	-
<b>GAP 31. decembar 2020</b>	<b>11,020,522</b>	<b>61,960,065</b>	<b>5,420,480</b>	<b>(9,051,499)</b>	<b>1,317,642</b>	<b>7,475,204</b>	<b>(58,011,235)</b>	<b>20,131,179</b>
<b>KUMULATIVNI GAP 31. decembar 2020</b>	<b>11,020,522</b>	<b>72,980,587</b>	<b>78,401,067</b>	<b>69,349,568</b>	<b>70,667,210</b>	<b>78,142,414</b>	-	-

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom najveće moguće osetljivosti neto vrednosti imovine Grupe na promenu tržišnih kamatnih stopa. Banka ispituje nekoliko scenarija koja obuhvataju paralelno pomeranje krive prinosa, kao i scenarije promene nagiba krive prinosa (eng. Yield curve risk). Merenje osetljivosti na promene kamatnih stopa se radi za svaku od značajnih valuta.

**Scenario analiza**

Grupa sprovodi prilikom redovnog stres testiranja sledećih 6 stresnih scenarija kretanja kamatnih stopa u odnosu na krivu:

Scenario 1 i 2: Paralelni šok na gore i paralelni šok na dole (+/- 200 bps za strane valute; +/- 250 bps za dinare)

Scenario 3 i 4: Promena oblika krive prinosa (Steepener - kratkoročne stope naniže, a dugoročne naviše; Flattener - kratkoročne naviše, a dugoročne stope naniže)

Scenario 5 i 6: Šok kratkoročne stope (kratkoročne stope naviše; kratkoročne stope naniže)

	Strane valute	Dinari
Paralelni šok	200	250
Kratkoročni	250	300
Dugoročni	150	200

Scenario analiza	promena KS	Neto ponderisana pozicija u RSD	Neto ponderisana pozicija EUR	Neto ponderisana pozicija USD	Neto ponderisana pozicija ostalo	Neto ponderisana pozicija ukupno
Scenario 1	paralelni šok na gore (+200 za strane valute; +250 za RSD)	(214,113)	435,115	122,630	117,106	123,312
Scenario 2	paralelni šok na dole (-200 za strane valute; -250 za RSD)	308,044	(51,244)	(129,105)	(121,972)	(148,298)
Scenario 3	strma kriva prinosa (kratkoročne stope naniže, a dugoročne naviše)	(494,401)	(1,601,032)	(40,612)	(45,906)	(2,181,951)
Scenario 4	izravnavajuća kriva prinosa (kratkoročne stope naviše, a dugoročne naniže)	418,756	1,707,210	64,648	68,807	1,129,710
Scenario 5	Kratkoročne stope naviše	244,302	1,529,167	103,161	104,216	990,423
Scenario 6	Kratkoročne stope naniže	(255,542)	(1,586,849)	(107,322)	(108,461)	(2,058,175)
<b>MIN</b>		<b>(494,401)</b>	<b>(1,601,032)</b>	<b>(129,105)</b>	<b>(121,972)</b>	<b>(2,181,951)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.3 Tržišni rizici**

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik. U svom širem smislu tržišni rizik obuhvata i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podelu i nezavisnost funkcija preuzimanja rizika (front) od njihovog praćenja (middle office) i upravljanja (Sektor za upravljanje rizicima) kao i aktivnosti podrške (back office).

Grupa je tokom cele godine bila izložena deviznom riziku.

U 2022. godini, Grupa je imala i sticala pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome bila izložena kamatnom, kao i cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti. Portfolio knjige trgovanja se sastojao od pozicija u derivatima i dužničkim hartijama od vrednosti. U skladu sa normativima Grupe, nije dozvoljeno ulaganje u robe ili derivate koji se baziraju na robi.

Tokom 2022. godine, izloženost tržišnim rizicima bila je u okviru definisanih limita i u skladu sa apetitom za preuzimanje rizika.

**43.3.1 Devizni rizik**

Devizni rizik je rizik od nastajanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke prouzrokovan promenom kursa stranih valuta u odnosu na dinar.

Izloženost deviznom riziku u određenoj valuti predstavlja potencijalne promene u vrednosti potraživanja i obaveza Grupe u određenoj valuti koje se mogu pripisati promenama kursa za posmatranu valutu. Devizni rizik Grupe u određenoj valuti se meri razlikom između ukupnog iznosa potraživanja i ukupnog iznosa obaveza denominiranih u toj valuti (devizna otvorena pozicija). Upravljanje i kontrola izloženosti deviznom riziku bila je u skladu sa sklonosti ka deviznom riziku, definisanom Strategijom upravljanja rizicima i Politikom za upravljanje tržišnim rizicima.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene neto pozicije i kapitala Grupe.

31.12.2022						
RSD 000	EUR	CHF	USD	Ostalo	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	49,290,209	1,227,446	648,432	337,485	89,008,809	140,512,381
Založena finansijska sredstva	82,126	-	362,961	-	-	445,087
Potraživanja po osnovu derivata	373,768	-	-	-	74,716	448,484
Hartije od vrednosti	2,348,905	-	-	-	39,123,763	41,472,668
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,519,123	550,634	2,704,088	847,040	21,891	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	385,418,758	122,525	220,575	2	173,880,275	559,642,135
Ostala sredstva	243,614	(464)	(2,017)	(7,450)	2,556,584	2,790,267
<b>UKUPNA AKTIVA (I)</b>	<b>443,276,502</b>	<b>1,900,141</b>	<b>3,934,039</b>	<b>1,177,077</b>	<b>304,666,039</b>	<b>754,953,798</b>
Obaveze po osnovu derivata	373,768	-	-	-	24,559	398,327
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	178,795,186	4,258	666,983	10,470	13,893,713	193,370,610
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	215,631,063	8,655,172	12,215,815	3,503,811	208,752,448	448,758,309
Subordinirane obaveze	14,748,628	-	-	-	-	14,748,628
Ostale obaveze	1,460,731	1	13,585	7,039	1,373,396	2,854,751
<b>UKUPNA PASIVA (II)</b>	<b>411,009,376</b>	<b>8,659,431</b>	<b>12,896,383</b>	<b>3,521,320</b>	<b>224,044,116</b>	<b>660,130,625</b>
<b>BILANSNI GEP (I) - (II)</b>	<b>32,267,127</b>	<b>(6,759,290)</b>	<b>(8,962,344)</b>	<b>(2,344,243)</b>	<b>80,621,923</b>	<b>94,823,173</b>
<b>Netiran VANBILANS</b>	<b>(32,106,223)</b>	<b>6,773,870</b>	<b>8,937,392</b>	<b>2,346,738</b>	<b>14,124,490</b>	<b>76,266</b>
OTVORENA DUGA POZICIJA na 31. decembar 2022	160,903	14,580	-	7,574	94,746,413	94,929,470
OTVORENA KRATKA POZICIJA na 31. decembar 2022	-	-	24,952	5,078	-	30,030
<b>NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2022</b>	<b>160,903</b>	<b>14,580</b>	<b>24,952</b>	<b>12,652</b>	<b>94,746,413</b>	<b>94,959,500</b>
<b>NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2021</b>	<b>762,191</b>	<b>7,095</b>	<b>22,846</b>	<b>16,898</b>	<b>82,742,610</b>	<b>83,551,640</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.3 Tržišni rizici (nastavak)**

**43.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

31.12.2021						
RSD 000	EUR	CHF	USD	Ostalo	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	46,502,001	991,777	777,390	593,649	41,759,759	90,624,576
Založena finansijska sredstva	126,989	-	336,091	-	-	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	176,475	-	-	-	81,373	257,848
Hartije od vrednosti	4,217,793	-	-	-	49,596,574	53,814,367
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,465,564	288,346	2,536,316	1,174,333	93,909	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	343,352,458	123,933	261,785	-	175,371,739	519,109,915
Ostala sredstva	1,245,120	(812)	(2,050)	(629)	1,483,416	2,725,045
<b>UKUPNA AKTIVA (I)</b>	<b>398,086,400</b>	<b>1,403,244</b>	<b>3,909,532</b>	<b>1,767,353</b>	<b>268,386,770</b>	<b>673,553,299</b>
Obaveze po osnovu derivata	176,475	-	-	-	30,263	206,738
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	170,357,331	15,983	109,779	10,149	17,826,081	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	193,700,310	8,577,737	10,878,284	2,097,949	167,319,120	382,573,400
Subordinirane obaveze	14,724,802	-	-	-	-	14,724,802
Ostale obaveze	2,946,865	12	6,700	1,445	1,331,332	4,286,354
<b>UKUPNA PASIVA (II)</b>	<b>381,905,783</b>	<b>8,593,732</b>	<b>10,994,763</b>	<b>2,109,543</b>	<b>186,506,796</b>	<b>590,110,617</b>
<b>BILANSNI GEP (I) - (II)</b>	<b>16,180,617</b>	<b>(7,190,488)</b>	<b>(7,085,231)</b>	<b>(342,190)</b>	<b>81,879,974</b>	<b>83,442,682</b>
<b>Netiran VANBILANS</b>	<b>(15,418,426)</b>	<b>7,197,583</b>	<b>7,062,385</b>	<b>350,217</b>	<b>862,636</b>	<b>54,395</b>
OTVORENA DUGA POZICIJA na 31. decembar 2021	762,191	7,095	-	12,457	82,742,610	83,524,353
OTVORENA KRATKA POZICIJA na 31. decembar 2021	-	-	22,846	4,441	-	27,287
<b>NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2021</b>	<b>762,191</b>	<b>7,095</b>	<b>22,846</b>	<b>16,898</b>	<b>82,742,610</b>	<b>83,551,640</b>
<b>NETO OTVORENA POZICIJA na 31. decembar 2020</b>	<b>2,427,476</b>	<b>11,342</b>	<b>11,902</b>	<b>9,188</b>	<b>22,410,866</b>	<b>24,870,774</b>

Proces upravljanja deviznim rizikom Grupe je u saglasnosti kako sa limitima postavljenim od strane Narodne banke Srbije tako i sa interno propisanim limitima Grupe a koji su niži od regulatornih.

Glavni indikator izloženosti je pokazatelj deviznog rizika, izračunat kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i regulatornog kapitala Grupe. Maksimalni pokazatelj deviznog rizika (20%) određen je Odlukom o adekvatnosti kapitala propisanom o strane Narodne banke Srbije a Grupa je definisala interni limit za pomenuti pokazatelj ispod regulatorno određenog.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**43.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

Pokazatelj deviznog rizika je na dan 31. decembra 2022. godine iznosio 2.16%.

	2022	2021
Pokazatelj deviznog rizika	2.16%	0.25%

Limiti deviznog rizika se utvrđuju na onom nivou pri kom Grupa neće imati značajne gubitke zbog kretanja kursa stranih valuta u odnosu na dinar. Grupa je uspostavila sistem merenja deviznog rizika uspostavljanjem različitih limita na neto otvorenu deviznu poziciju, uključujući i FX VaR i Očekivani gubitak (eng. Expected shortfall) .

FX VaR je mera potencijalnog maksimalnog gubitka (rizika) pri definisanom nivou poverenja distribucije prihoda i rashoda, za unapred definisani period držanja. Banka primenjuje i 1-dnevni FX VaR (za potrebe dnevnog upravljanja deviznim rizikom) i 10-dnevni FX VaR (za potrebe ICAAP procesa). Tokom 2022. godine iznos otvorene pozicije, devizni rizik i FX VaR su imali vrednosti u okviru interno postavljenih limita i regulatornih limita.

U skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, Grupa obračunava i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.3. Tržišni rizici (nastavak)**
**43.3.1. Devizni rizik (nastavak)**
**Analiza osetljivosti**

U analizi osetljivosti prezentovanoj u sledećoj tabeli, procenjeni su efekti rasta srednjeg kursa za 3%, 5% i 10% na visinu otvorenih pozicija za svaku stranu valutu i na neto otvorenu poziciju, a zatim i izolovani efekat novo dobijenih neto otvorenih pozicija na finansijski rezultat, kapital Grupe i pokazatelj deviznog rizika.

RSD 000	31.12.2022			Stres +3%		Stres +5%		Stres +10%	
	Srednji	Otvorena pozicija	Otvorena pozicija (u RSD)	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat	Otvorena pozicija	Neto uticaj na rezultat
CHF	119.25	122.26	14,579.51	15,016.90	437.39	15,308.49	728.98	16,037.46	1,457.95
EUR	117.32	1,371.46	160,903.27	165,730.37	4,827.10	168,948.43	8,045.16	176,993.60	16,090.33
USD	110.15	(226.52)	(24,951.92)	(25,700.47)	(748.56)	(26,199.51)	(1,247.60)	(27,447.11)	(2,495.19)
GBP	132.70	1.05	139.00	143.17	4.17	145.95	6.95	152.90	13.90
AUD	74.62	8.09	604.00	622.12	18.12	634.20	30.20	664.40	60.40
CAD	81.30	63.88	5,194.00	5,349.82	155.82	5,453.70	259.70	5,713.40	519.40
SEK	10.51	12.75	134.00	138.02	4.02	140.70	6.70	147.40	13.40
NOK	11.12	40.18	447.00	460.41	13.41	469.35	22.35	491.70	44.70
RUB	1.53	4.58	7.00	7.21	.21	7.35	.35	7.70	.70
DKK	15.77	42.29	667.00	687.01	20.01	700.35	33.35	733.70	66.70
JPY	.83	459.71	382.00	393.46	11.46	401.10	19.10	420.20	38.20
HUF	.29	(17,315.99)	(5,078.00)	(5,230.34)	(152.34)	(5,331.90)	(253.90)	(5,585.80)	(507.80)
<b>Neto otvorena pozicija</b>			<b>183,057</b>	<b>188,548</b>	<b>-</b>	<b>192,210</b>	<b>-</b>	<b>201,362</b>	<b>-</b>
Zlato			50,472	51,986	-	52,996	-	55,519	-
<b>Neto uticaj na finansijski rezultat</b>					<b>4,591</b>		<b>7,651</b>		<b>15,303</b>
<b>Kapital</b>			<b>102,764,379</b>		<b>102,768,970</b>		<b>102,772,030</b>		<b>102,779,682</b>
<b>Pokazatelj deviznog rizika</b>			<b>0.23%</b>		<b>0.23%</b>		<b>0.24%</b>		<b>0.25%</b>
<b>Kapitalni zahtev za devizni rizik</b>			<b>18,682</b>	<b>19,243</b>		<b>19,616</b>		<b>20,551</b>	

Na osnovu analize prezentovane u prethodnoj tabeli, zaključuje se da i nakon depresijacije dinara u odnosu na druge valute pokazatelj deviznog rizika ostaje ispod regulatornog limita od 20%.

**43.3.2 Cenovni rizik**

Pod cenovnim rizicima podrazumevaju se rizici negativnog efekta na finansijski rezultat ili kapital Grupe usled promene cena dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti.

Kapitalni zahtev za cenovni rizik jednak je zbiru kapitalnog zahteva za opšti i specifični cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalnog zahteva za opšti i specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i izračunava se za poslovne aktivnosti koje proizilaze iz knjige trgovanja.

Derivati i obveznice klasifikovane kao finansijski instrumenti namenjeni trgovini evidentiraju se u bilansu stanja po fer vrednosti.

Na dan 31. decembra 2022, Grupa je imala i stekla pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome bila izložena cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti. Portfolio knjige trgovanja se sastojao od pozicija u derivatima. Grupa je proces upravljanja knjigom trgovanja definisala Politikom knjige trgovanja. Shodno tome, Grupa je tokom godine izračunavala opšti i specifični cenovni rizik za dužničke hartije od vrednosti u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Grupi. U širem smislu, kreditni rizik obuhvata i: rizik druge ugovorne strane (koji proističe iz neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije), rizik izmirenja/ispоруke (koji proističe iz neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke), kreditno devizni rizik (koji proističe iz izloženosti dužnika deviznom riziku i uticaju promena u deviznom kursu na dužnikovu finansijsku poziciju i kreditnu sposobnost), kreditni rizik indukovani kamatnom stopom (koji proističe iz izloženosti dužnika kamatnom riziku i uticaju promena u kamatnim stopama na dužnikovu finansijsku poziciju i kreditnu sposobnost), rezidualni rizik (koji nastaje usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primana nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Grupa izložena), kao i rizik koncentracije kredita (koji proističe iz izloženosti istom ili sličnom izvoru rizika ili istom ili sličnoj vrsti rizika).

Strategija upravljanja rizicima Grupe zahteva preuzimanje kreditnih rizika na odmeren način, tako da se podrži realizacija ciljeva rasta u skladu sa poslovnom strategijom, ali da se ne ugrozi kapital tokom ciklusa privredne aktivnosti. Grupa ne preuzima kreditni rizik koji bi za posledicu imao kršenje pravnih i supervizorskih zahteva.

Setom internih akata koji čine kreditnu politiku Grupe detaljno se definiše proces upravljanja kreditnim rizikom koji uključuje organizovanje procesa upravljanja kreditnim rizikom, identifikovanje i merenje, ublažavanje i monitoring. Ova interna akta definišu i sistem interne kontrole procesa upravljanja kreditnim rizikom, kao i set limita putem kojih se obezbeđuje praćenje i kontrola nivoa izloženosti kreditnom riziku. Kreditna politika se usvaja na godišnjem nivou i predstavlja okvir za upravljanje kreditnim rizikom kao sastavnim delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima.

Grupa upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou celokupnog kreditnog portfolija. Da bi upravljala kreditnim rizikom, Grupa je utvrdila kreditni proces koji uključuje proces odobravanja izloženosti i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Proces odobravanja izloženosti čine sledeći koraci: iniciranje izloženosti, kreditna izloženost, segmentacija klijenata, ocenjivanje klijenta, procena kolaterala, odobravanje izloženosti i realizacija plasmana.

Grupa vrši procenu kreditnog rizika koja je zasnovana na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima koji uzimaju u obzir karakteristike određenog dužnika i plasmana i omogućavaju jasno rangiranje plasmana u odgovarajuće rizične kategorije prema stepenu naplativosti. Svrha ocenjivanja klijenta je da se omogući strukturalna procena rizika kreditne sposobnosti i solventnosti klijenta.

Grupa koristi interno razvijene rejting modele, čiji je osnovni cilj da procene očekivanu verovatnoću ulaska u status neizmirenja obaveza dužnika, a na osnovu unapred određene statističke metodologije ili metodologije zasnovane na ekspertskoj proceni. Klijenti se mogu klasifikovati u 9+1 rejting kategoriju na osnovu primene rejting modela. Nivo rizika povezan sa određenom rejting kategorijom i odnos Banke prema finansiranju je prikazan u narednoj tabeli.

Nivo rizika	Kategorija rejtinga klijenta		Tretman od strane banke
Nizak rizik	1 – 2 – 3	Kredibilan	Rizik može biti preuzet
Srednji rizik	4 – 5	Kredibilan	Rizik može biti preuzet
Visok rizik	6 – 7	Kredibilan	Rizik može biti preuzet samo uz ograničenja
Posebno visok rizik		Nekredibilan	Po pravilu novi rizik ne može biti preuzet. U izuzetnim slučajevima novi rizici mogu biti preuzeti samo uz odobrenje po izuzetku ili u okviru definisanih limita kreditne politike.
Status neizmirenja obaveza	8 – 9	/visokorizičan	
	10	Nekredibilan	Ne mogu se preuzimati novi rizici

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

<i>Rejting kategorija</i>	<i>Očekivan PD</i>	<i>Donja granica</i>	<i>Gornja granica</i>
1	0.04%	0.00%	0.27%
2	0.38%	0.27%	0.54%
3	0.71%	0.54%	0.93%
4	1.20%	0.93%	1.56%
5	2.02%	1.56%	2.62%
6	3.38%	2.62%	4.36%
7	5.93%	4.36%	8.07%
8	12.63%	8.07%	19.78%
9	44.47%	19.78%	100.00%

Pravilnikom o oceni sredstava obezbeđenja je utvrđeno koji su tipovi kolaterala prihvatljivi, kako se kolaterali procenjuju i pod kojim uslovima se prihvataju i realizuju kroz postupak primene. Svi kolaterali imaju prihvaćenu vrednost koja se može razlikovati od tržišne vrednosti zavisno od nivoa rizika povezanih sa datim kolateralom.

Proces odobravanja plasmana je detaljno opisan u pravilnicima za kreditiranje klijenata u privredi, malim i srednjim preduzećima i stanovništvu. To je zajednički proces dva sektora, Poslovnog sektora i Sektora za upravljanje rizicima, u skladu sa principom duple kontrole. Analiza izloženosti za klijente Poslovnog sektora se vrši u Sektoru upravljanja rizicima, jer je on nadležan za izračunavanje limita klijenta, nezavisnu procenu rizika i odlučivanje o prihvatanju rizika kroz odobravanje plasmana. Limiti za odobravanje izloženosti regulisani su Pravilnikom o nivoima odlučivanja. Pravilnikom o nivoima odlučivanja utvrđuju se nadležnosti i iznosi do kojih ovlašćena lica ili pojedini organi Grupe mogu odlučivati o plasmanima Grupe, o izmeni ugovorenih uslova, o odstupanju od standardnih uslova poslovanja, o naplati, prodaji, otpisu ili pripisu potraživanja, o plasiranju sredstava Grupe i zaduživanju Grupe i o ostalim pitanjima o kojima se odlučuje u okviru poslovanja Grupe.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Nakon realizacije plasmana započinje proces monitoringa. Monitoring uključuje niz aktivnosti preko kojih Grupa stalno prati preuzete rizike, kao i ekonomske aktivnosti klijenta, imovinu, finansijsko stanje, solventnost, spremnost klijenta da ispuni svoje obaveze, promene u pravnom statusu klijenta, stanje i vrednost kolaterala, sve do zatvaranja ili raskida ugovora o plasmanu. U slučaju pojave signala upozorenja vezano za redovnost otplate plasmana ili u slučaju ugroženosti naplate potraživanja, zahteva se intenzivno praćenje ili nova strategija postupanja, kako bi se identifikovani rizici ublažili.

Monitoring plasmana klijentima privrede se prevashodno obavlja u skladu sa monitoring zadacima definisanim za svakog klijenta/plasman. Sistem ranog upozoravanja je sastavni deo procesa monitoringa i signali koji predstavljaju rano upozoravanje se identifikuju kroz realizaciju monitoring zadataka. Na osnovu rezultata izvršenih monitoring zadataka, kao i drugih izvora podataka sa tržišta ili kontakta sa klijentom, vrši se analiza promene nivoa rizičnosti klijenata/plasmana. Sistem monitoringa plasmana klijentima privrede takođe uključuje i pojedinačnu analizu klijenata koji obavlja Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede, koji na mesečnoj osnovi analizira značajnije izloženosti u aktivnom portfoliju Grupe.

Za razliku od monitoringa koji se obavlja na nivou klijenta u segmentu privrede, u segmentu stanovništva i klijenata malog biznisa monitoring se sprovodi na nivou portfolija, kao sastavni deo redovnih, mesečnih aktivnosti Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

Organi upravljanja Grupom (Izvršni odbor, Odbor za reviziju i Upravni odbor) se na kvartalnoj osnovi izveštavaju o nivou i strukturi kreditnog rizika Grupe, kao i glavnim aktivnostima u oblasti upravljanja rizicima.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja****1. Razvrstavanje po nivoima**

U skladu sa zahtevima Međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 9 - Finansijski instrumenti (MSFI 9), OTP banka Srbija a.d. Novi Sad raspoređuje finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti i po fer vrednosti kroz izveštaj o ukupnom rezultatu u tri nivoa:

- nivo 1 - neproblematična sredstva bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja,
- nivo 2 - neproblematična sredstva sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali ne i kreditno obezvređena,
- nivo 3 - problematična, kreditno obezvređena sredstva.

Pod finansijskim sredstvima, saglasno Politici rezervisanja finansijskih sredstava, smatraju se krediti, finansijska potraživanja (npr. menice, lizing), izloženosti prema državama i drugim ugovornim stranama, kao i korporativne dužničke hartije od vrednosti koje se drže radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine i dužničke hartije od vrednosti koje se drže radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine ili prodaje (FVOCI). U nastavku ovog dela napomena, podaci o iznosima finansijskih sredstava i obezvređenja daju se samo za potraživanja koje se smatraju finansijskim sredstvima. Ostala potraživanja obezvređuju se primenom pojednostavljenog pristupa, a prema pravilu potpunog obezvređivanja u slučaju kašnjenja preko 90 dana. Ostala potraživanja nisu predmet ove napomene.

Neproblematična (nivo 1) sredstva uključuju sva finansijska sredstva u slučaju kojih događaji i uslovi za razvrstavanje u nivo 2 ili 3 ne postoje na datum vrednovanja.

Finansijsko sredstvo pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (nivo 2) u slučaju postojanja bilo kojih od sledećih okidača (eng. trigger-a) na datum izveštavanja, pri čemu istovremeno nisu ispunjeni uslovi za razvrstavanje u Nivo 3 – problematična sredstva:

- a) kašnjenje u izmirenju dospelih obaveza preko 30 dana (gde su dani kašnjenja zasnovani na brojaču dana kašnjenja usklađenim sa zahtevima propisanim Uputstvom za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza Narodne banke Srbije),
- b) klasifikovano je kao neproblematično restrukturirano,
- c) na osnovu pojedinačne odluke, valuta plasmana je pretrpela značajan „šok“ od momenta isplate kredita i ne postoji zaštita od promene kursa valute (eng. hedging) u vezi sa tim,
- d) rejting transakcije /klijenta premašuje unapred definisanu vrednost ili pada pod određeni opseg, ili se pogoršava u unapred definisanom stepenu u poređenju sa istorijskom vrednošću. U slučaju da rejting kategorija za određivanje raspodele u nivoe nije dostupna, primenjuje se sledeće pravilo za određivanje nivoa 2: ako su dani kašnjenja veći od 10 dana u zadnjih 6 meseci, onda plasman mora biti svrstan u nivo 2. Rejting kao indikator za nivo 2 koristi se 6 meseci nakon odobravanja plasmana,
- e) u slučaju stambenih kredita za stanovništvo, LTV raciono premašuje unapred definisanu stopu (trenutno 125%), ili se pogoršava za određeni stepen u poređenju sa istorijskom vrednošću,
- f) status neizmirenja obaveza (default) po drugom kreditu klijenta stanovništva, ukoliko ne postoje uslovi za primenu uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default indikatora),
- g) klasifikacija klijenta u Watch list 2 (tokom procesa monitoringa plasmana utvrđena je klasifikacija izloženosti koja ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika na osnovu EWS (indikatora ranog upozorenja) ili subjektivne ocene),
- h) u slučaju da postoji značajna promena u makroekonomskom okruženju koja rezultira u značajnom povećanju kreditnog rizika, Banka ima pravo da sredstva/delove portfolija koji su pogođeni promenom prebaci u nivo 2.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)**

Klijent ili finansijsko sredstvo je problematično i raspoređuje se u nivo 3 kada je nastupio status neizmirenja obaveza (default). Definicija statusa neizmirenja obaveza je usaglašena sa pravilima koji se primenjuju na nivou OTP Grupe i propisima Narodne banke Srbije..

Grupa priznaje rezervisanja za očekivane kreditne gubitke po finansijskom sredstvu na svaki datum izveštavanja, odnosno mesečno. Rezervisanja za gubitke po finansijskom sredstvu se priznaju u iznosu jednakom 12-mesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka finansijskog sredstva, i to:

- nivo 1: u iznosu jednakom očekivanom kreditnom gubitku u toku 12 meseci,
- nivo 2: u iznosu jednakom kreditnom gubitku očekivanom tokom veka trajanja izloženosti,
- nivo 3: u iznosu jednakom očekivanom kreditnom gubitku tokom veka trajanja izloženosti.

Kod očekivanih kreditnih gubitaka tokom veka trajanja finansijskog sredstva, Grupa procenjuje rizik nastanka statusa neizmirenja obaveza na finansijskom sredstvu tokom njegovog očekivanog veka trajanja. 12-mesečni očekivani kreditni gubici predstavljaju deo kreditnih gubitaka koji se očekuju tokom veka trajanja, odnosno predstavljaju negativne očekivane novčane tokove u toku veka trajanja koji nastaju ako dođe do nastupanja statusa neizmirenja obaveza u periodu od 12 meseci od datuma izveštavanja (ili kraćem perioda ako je očekivani vek finansijskog sredstva kraći od 12 meseci).

Grupa meri očekivane kreditne gubitke finansijskog sredstva na način koji odražava:

- objektivan iznos ponderisan verovatnoćom, koji se određuje procenom niza mogućih ishoda,
- vremensku vrednost novca i
- razumne informacije koje je moguće dokumentovati, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora na datum izveštavanja, o prošlim događajima, trenutnim uslovima i prognozama budućih ekonomskih uslova.

Procena očekivanih kreditnih gubitaka sprovodi se na individualnoj osnovi ili na portfolio nivou, odnosno na grupnoj osnovi.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)****Na individualnoj osnovi:**

Individualno se procenjuju finansijska sredstva koja ne pripadaju segmentu stanovništva, iznad su praga materijalne značajnosti (14 miliona RSD na nivou bruto izloženosti klijenta/grupe povezanih lica) i raspoređena su u nivo 3 (uključujući i kupljena ili odobrena obezvređena finansijska sredstva koja ispunjavaju te uslove).

Obračun, kao i svi relevantni faktori za obračun (amortizovana vrednost, originalni i trenutna EKS, ugovoreni i očekivani novčani tokovi (iz poslovanja i/ili kolaterala) za pojedinačne periode čitavog veka trajanja, druge bitne informacije) i kriterijumi za iste (uključujući faktore na kojima se zasniva razvrstavanje u nivo 3) moraju biti dokumentovani pojedinačno, tj. po finansijskom sredstvu.

Očekivani kreditni gubici, odnosno ispravka vrednosti finansijskog sredstva jednaka je razlici između vrednosti finansijskog sredstva (bruto knjigovodstvene vrednosti) na dan procene i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova finansijskog sredstva diskontovanih do datuma procene originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva (EKS) (obračunata pri početnom priznavanju ili, u slučaju promenljive stope, preračunata na osnovu poslednje promene kamatne stope).

Procena očekivanih budućih novčanih tokova kod klijenata koji su predmet individualne procene usmeren je ka budućnosti i sadrži efekte mogućih promene makroekonomskih izgleda.

Za procenu očekivanog novčanog toka klijenata na individualnoj osnovi koriste se najmanje dva scenarija. Jedan od scenarija, po pravilu, predviđa da će ostvareni novčani tokovi biti značajno različiti od ugovornih novčanih tokova. Svakom scenariju se dodeljuje verovatnoća ostvarenja. Za obračun ispravke vrednosti finansijskog sredstva koristi se sadašnja vrednost očekivanih novčanih tokova izračunata kao prosek očekivanih novčanih tokova pojedinačnih scenarija ponderisan verovatnoćom njihovog ostvarenja.

**Na kolektivnoj osnovi:**

Sledeća finansijska sredstva su predmet grupne procene:

- potraživanja stanovništva, bez obzira na iznos,
- potraživanja koja su materijalno beznačajna na pojedinačnoj osnovi,
- potraživanja koja su materijalno značajna na pojedinačnoj osnovi, ali koja nisu raspoređena u nivo 3,
- POCl potraživanja koja ispunjavaju uslove navedene u prethodnim alinejama.

U metodologiji kolektivnog rezervisanja kreditni rizik i promena kreditnog rizika mogu se pravilno obuhvatiti razumevanjem karakteristika rizika portfolija. Da bi se to postiglo, identifikuju se glavni faktori rizika delova portfolija i koriste se za formiranje homogenih segmenata portfolija koji imaju slične karakteristike rizika.

Na osnovu ovih homogenih segmenata formiraju se skupovi istorijskih podataka koji se koriste pri obračunu **parametara kreditnog rizika** za obračun očekivanog kreditnog gubitka (PD, LGD, EAD).

PD (eng. "probability of default"), LGD (eng. "loss given default"), EAD (eng. „Exposure at default“) su parametri izvedeni iz interno razvijenih statističkih modela zasnovanih na istorijskim podacima i prilagođeni tako da odražavaju informacije o budućnosti (prognoze budućih ekonomskih uslova u različitim scenarijima) .

**PD** je procena verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza u datom vremenskom horizontu. PD procena se zasniva na trenutnim uslovima, prilagođenim za projekciju budućih uslova za koje se očekuje da će uticati na PD. PD procena se vrši na osnovu metodologije migracionih matrica koje se kreiraju prema dimenzijama intervala kašnjenja u izmirenju obaveza, oznake statusa neizmirenja obaveza, oznake restrukturiranja i informacijama o bihevioralnom rejtingu.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Definisanje očekivanog kreditnog gubitka na individualnoj i kolektivnoj osnovi (nastavak)****Na kolektivnoj osnovi: (nastavak)**

U Grupi se računaju i primenjuju PD parametari za dva vremenska horizonta:

- za potraživanja iz nivoa 1 koristi se 12 mesečni PD,
- za potraživanja iz nivoa 2 i 3 koristi se doživotni (lifetime) PD parametar.

**LGD** je procena očekivanog gubitka u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza. Ona se zasniva na razlici između ugovorenih novčanih tokova i onih koje Grupa očekuje da će dobiti, uzimajući u obzir i tokove gotovine iz kolaterala.

Grupa prema vrsti obezbeđenja finansijskog sredstva, primenjuje sledeće LGD modele:

- Hipotekarni i stambeni krediti stanovništva, obezbeđeni plasmani klijentima malog biznisa i privrede: modifikovana LGD metodologija zasnovana na metodologiji Pregleda kvaliteta aktive (Asset Quality Review). Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i povraćaj iz novčanih tokova.
- Potrošački krediti i ostala neobezbeđena finansijska sredstva: LGD metodologija zasnovana na povraćaju iz novčanih tokova na osnovu istorijskih podataka.

LGD modeli za obezbeđena finansijska sredstva zasnivaju se na predviđanju buduće vrednosti kolaterala uzimajući u obzir moguće promene (smanjenja) vrednosti kolaterala, vreme do realizacije kolaterala, verovatnoću uspešnosti realizacije kolaterala, očekivana odstupanja prodajne cene od procenjene vrednosti kolaterala, troškove realizacije kolaterala i očekivanu stopu naplate koja ne potiče iz kolaterala. LGD modeli za neobezbeđena finansijska sredstva zasnivaju se na proceni očekivane naplate (bez realizacije kolaterala), perioda u kome se očekuju prilivi po osnovu naplate i dužine trajanja procesa naplate.

**EAD** je vrednost finansijskog sredstva na izveštajni datum ili procenjena vrednost finansijskog sredstva na budući datum, uzimajući u obzir očekivane promene vrednosti tog sredstva nakon datuma izveštavanja. Za potrebe utvrđivanja vrednosti finansijskog sredstva na budući datum Grupa koristi podatke iz planova otplate kredita.

Za finansijska sredstva koja imaju vanbilansni deo izloženosti pri obračunu EAD koriste se mitigacioni faktori, tj. faktori kreditne konverzije. Oni su zasnovani na faktorima konverzije koji se koriste za regulatorne svrhe obračuna adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Definisanje očekivanog kreditnog gubitka na individualnoj i kolektivnoj osnovi (nastavak)**

**Na kolektivnoj osnovi: (nastavak)**

Za kolektivnu procenu očekivanog kreditnog gubitka se koristi do pet scenarija očekivanih makroekonomskih uslova, od kojih je jedan bazni, a ostali se kreću od optimističkih (niži PD-ijevi) do pesimističkih (viši PD-ijevi). Svakom scenariju dodeljuje se verovatnoća nastupanja.

Osnovna varijabla koja definiše makroekonomska scenarija je promena BDP (bruto domaći proizvod), a modeli, razvijeni za ICAAP potrebe na nivou OTP Grupe, definiše vezu osnovne varijable i ostalih makroekonomskih varijabli (stopa zaposlenosti, kretanje kursa, kamatna stopa...), kao i uticaj tih varijabli na nivo parametara rizika. Opis makroekonomskih scenarija korišćenih za procenu očekivanih kreditnih gubitaka, kao i dodeljene verovatnoće nastanka tih scenarija, dat je u narednim tabelama:

Za obračun očekivanih gubitaka sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija korišćeni na dan 31. decembar 2022 godine	projekcija promene BDP			
		2022	2023	2024	2025
Bazni scenario	60.00%	3.00%	2.50%	3.40%	3.50%
Umereno optimistični scenario	20.00%	3.00%	4.50%	4.40%	3.60%
Scenario ozbiljnog stresa	20.00%	3.00%	-2.70%	3.30%	4.70%

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Definisanje očekivanog kreditnog gubitka na individualnoj i kolektivnoj osnovi (nastavak)

Na kolektivnoj osnovi: (nastavak)

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija korišćeni na dan 31.12.2021 godine	projekcija promene BDP			
		2021	2022	2023	2024
		Bazni scenario	50.00%	6.95%	4.98%
Umereno stresni scenario	30.00%	6.45%	3.08%	2.33%	2.20%
Scenario ozbiljnog stresa	20.00%	6.50%	-3.38%	-0.63%	3.48%

Makroekonomska scenarija	Ponderi scenarija na dan 31. decembar 2022	Ponderi scenarija na dan 31. decembar 2021
Scenario 1	0.00%	0.00%
Scenario 2	20.00%	50.00%
Scenario 3	0.00%	0.00%
Scenario 4	60.00%	30.00%
Scenario 5	20.00%	20.00%

**Ažuriranje parametara za obračun očekivanog kreditnog gubitka**

Ažuriranje parametara za obračun kolektivne ispravke vrednosti vrši se najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće u slučaju značajnijih događaja.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Maksimalna izloženost kreditnom riziku**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja ili drugih načina umanjavanja tog rizika, na dan 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021 godine prikazana je u sledećoj tabeli. Za bilansne stavke, izloženosti predstavljaju neto knjigovodstvenu vrednost potraživanja u skladu sa pozicijama bilansa stanja.

<i>RSD 000</i>	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
31.12.2022	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervisanja	Neto vrednost		
<b>Bilansne stavke</b>					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	124,132,753	99,770	124,032,983	16,479,398	140,512,381
Založena finansijska sredstva	445,087	-	445,087	-	445,087
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	448,484	448,484
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	41,437,631	-	41,437,631	35,037	41,472,668
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,100,416	457,640	9,642,776	-	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	580,710,465	21,068,330	559,642,135	-	559,642,135
Investicije u privredna društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	400,789	400,789
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	1,394,879	1,394,879
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	11,612,734	11,612,734
Investicione nekretnine	-	-	-	300,907	300,907
Odložena poreska sredstva	-	-	-	57,020	57,020
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	25,896	25,896
Ostala sredstva	-	-	-	3,560,267	3,560,267
<b>Ukupno bilansna izloženost</b>	<b>756,826,352</b>	<b>21,625,740</b>	<b>735,200,612</b>	<b>34,315,411</b>	<b>769,516,023</b>
<b>Vanbilansne stavke</b>					
Date garancije i jemstva	66,903,704	667,061	66,236,643	-	66,236,643
Preuzete buduće obaveze	99,937,526	1,351,687	98,585,839	-	98,585,839
<b>Ukupno vanbilansna izloženost</b>	<b>166,841,230</b>	<b>2,018,748</b>	<b>164,822,482</b>	<b>-</b>	<b>164,822,482</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>923,667,582</b>	<b>23,644,488</b>	<b>900,023,094</b>	<b>34,315,411</b>	<b>934,338,505</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

<i>RSD 000</i>					
31.12.2021	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/rezervisanja	Neto vrednost		
<b>Bilansne stavke</b>					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	76,245,963	107,276	76,138,687	14,485,889	90,624,576
Založena finansijska sredstva	463,080	-	463,080	-	463,080
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	9,095,199	9,095,199
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	44,947,352	-	44,947,352	29,664	44,977,016
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,951,958	393,490	6,558,468	-	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	538,511,522	19,401,607	519,109,915	-	519,109,915
Investicije u privredna društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	332,076	332,076
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	1,312,961	1,312,961
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	12,373,339	12,373,339
Investicione nekretnine	-	-	-	116,421	116,421
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	190,978	190,978
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	79,266	79,266
Ostala sredstva	-	-	-	3,649,073	3,649,073
<b>Ukupno bilansna izloženost</b>	<b>667,119,875</b>	<b>19,902,373</b>	<b>647,217,502</b>	<b>41,664,866</b>	<b>688,882,368</b>
<b>Vanbilansne stavke</b>					
Date garancije i jemstva	49,161,281	385,773	48,775,508	-	48,775,508
Preuzete buduće obaveze	119,906,838	817,431	119,089,407	-	119,089,407
<b>Ukupno vanbilansna izloženost</b>	<b>169,068,119</b>	<b>1,203,204</b>	<b>167,864,915</b>	<b>-</b>	<b>167,864,915</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>836,187,994</b>	<b>21,105,577</b>	<b>815,082,417</b>	<b>41,664,866</b>	<b>856,747,283</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost i akumulirano obezvređenje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat po nivoima na dan 31. decembar 2022. godine:

31.12.2022	Bruto knjigovodstvena vrednost				Akumulirano obezvređenje						Knjigovodstvena vrednost
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>124,132,753</b>	-	-	-	<b>124,132,753</b>	<b>99,770</b>	-	-	-	<b>99,770</b>	<b>124,032,983</b>
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>445,087</b>	-	-	-	<b>445,087</b>	-	-	-	-	-	<b>445,087</b>
Plasmani bankama	9,715,301	1,221	383,895	-	<b>10,100,417</b>	73,616	128	383,895	-	<b>457,639</b>	<b>9,642,778</b>
Stambeni krediti*	115,269,106	12,366,991	1,299,561	507,207	<b>129,442,865</b>	245,323	443,796	520,247	125,591	<b>1,334,957</b>	<b>128,107,908</b>
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	232,568,675	38,025,172	4,936,395	421,412	<b>275,951,654</b>	2,049,768	3,240,525	3,597,012	329,159	<b>9,216,464</b>	<b>266,735,190</b>
Potrošački krediti	114,818,955	10,351,140	10,798,432	94,823	<b>136,063,350</b>	1,007,226	706,980	7,384,377	76,665	<b>9,175,248</b>	<b>126,888,102</b>
Kreditni mikro i malim preduzećima	21,676,988	3,892,587	1,072,202	7,508	<b>26,649,285</b>	254,870	169,463	712,119	1,652	<b>1,138,104</b>	<b>25,511,181</b>
Kreditni opštinama	12,478,139	3,803	121,370	-	<b>12,603,312</b>	81,888	300	121,370	-	<b>203,558</b>	<b>12,399,754</b>
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti(plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	<b>506,541,425</b>	<b>64,626,653</b>	<b>18,611,855</b>	<b>1,030,950</b>	<b>590,810,883</b>	<b>3,713,207</b>	<b>4,560,676</b>	<b>12,719,020</b>	<b>533,067</b>	<b>21,525,970</b>	<b>569,284,913</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	40,942,631	495,000	-	-	<b>41,437,631</b>	-	-	-	-	-	<b>41,437,631</b>
<b>Ukupna finansijska aktiva</b>	<b>672,061,896</b>	<b>65,121,653</b>	<b>18,611,855</b>	<b>1,030,950</b>	<b>756,826,354</b>	<b>3,812,977</b>	<b>4,560,676</b>	<b>12,719,020</b>	<b>533,067</b>	<b>21,625,740</b>	<b>735,200,614</b>
Date garancije i jemstva	62,955,163	3,790,948	157,593	-	<b>66,903,704</b>	408,522	188,557	69,982	-	<b>667,061</b>	<b>66,236,643</b>
Preuzete buduće obaveze	89,868,477	9,970,972	98,077	-	<b>99,937,526</b>	620,822	697,799	33,066	-	<b>1,351,687</b>	<b>98,585,839</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>152,823,640</b>	<b>13,761,920</b>	<b>255,670</b>	-	<b>166,841,230</b>	<b>1,029,344</b>	<b>886,356</b>	<b>103,048</b>	-	<b>2,018,748</b>	<b>164,822,482</b>

\*red stambenih kredita uključuje i gotovinske pokrivenne hipotekom

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost i akumulirano obezvređenje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat po nivoima na dan 31. decembar 2021 . godine:

31.12.2021	Bruto knjigovodstvena vrednost					Akumulirano obezvređenje					Knjigovodstvena vrednost
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno	
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>76,245,963</b>	-	-	-	<b>76,245,963</b>	<b>107,276</b>	-	-	-	<b>107,276</b>	<b>76,138,687</b>
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>463,080</b>	-	-	-	<b>463,080</b>	-	-	-	-	-	<b>463,080</b>
Plasmani bankama	6,589,263	-	362,694	-	<b>6,951,957</b>	30,795	-	362,695	-	<b>393,490</b>	<b>6,558,467</b>
Stambeni krediti*	103,641,374	9,732,806	1,606,924	556,517	<b>115,537,621</b>	309,444	725,587	723,898	239,661	<b>1,998,590</b>	<b>113,539,031</b>
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	232,980,535	14,980,869	6,865,042	469,539	<b>255,295,985</b>	1,696,520	725,389	5,125,276	348,376	<b>7,895,561</b>	<b>247,400,424</b>
Potrošački krediti	115,282,245	10,066,275	10,116,499	146,820	<b>135,611,839</b>	876,165	762,507	6,348,968	107,900	<b>8,095,540</b>	<b>127,516,299</b>
Kreditni mikro i malim preduzećima	19,384,936	4,020,682	1,587,135	11,840	<b>25,004,593</b>	143,224	159,770	935,153	4,237	<b>1,242,384</b>	<b>23,762,209</b>
Kreditni opštinama	6,876,006	57,958	127,520	-	<b>7,061,484</b>	37,112	6,568	125,852	-	<b>169,532</b>	<b>6,891,952</b>
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti(plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	<b>484,754,359</b>	<b>38,858,590</b>	<b>20,665,814</b>	<b>1,184,716</b>	<b>545,463,479</b>	<b>3,093,260</b>	<b>2,379,821</b>	<b>13,621,842</b>	<b>700,174</b>	<b>19,795,097</b>	<b>525,668,382</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	44,452,139	495,213	-	-	<b>44,947,352</b>	-	-	-	-	-	<b>44,947,352</b>
<b>Ukupna finansijska aktiva</b>	<b>605,915,541</b>	<b>39,353,803</b>	<b>20,665,814</b>	<b>1,184,716</b>	<b>667,119,874</b>	<b>3,200,536</b>	<b>2,379,821</b>	<b>13,621,842</b>	<b>700,174</b>	<b>19,902,373</b>	<b>647,217,501</b>
Date garancije i jemstva	46,348,058	2,745,272	67,951	-	<b>49,161,281</b>	284,650	57,608	43,515	-	<b>385,773</b>	<b>48,775,508</b>
Preuzete buduće obaveze	117,414,593	2,382,820	109,425	-	<b>119,906,838</b>	706,969	83,519	26,943	-	<b>817,431</b>	<b>119,089,407</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>163,762,651</b>	<b>5,128,092</b>	<b>177,376</b>	<b>-</b>	<b>169,068,119</b>	<b>991,619</b>	<b>141,127</b>	<b>70,458</b>	<b>-</b>	<b>1,203,204</b>	<b>167,864,915</b>

\*red stambenih kredita uključuje i gotovinske pokrivenne hipotekom



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivo-2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2022 godine:

31. decembar 2022									
Ukupna finansijska aktiva RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kojih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihejvioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>435,584</b>	<b>1,007,297</b>	<b>340,316</b>	<b>87,516</b>	<b>726,302</b>	-	<b>6,369,610</b>	<b>12,994,448</b>	<b>426,271</b>
Stambeni krediti	23,072	193,068	159,161	87,516	726,302	-	3,019,594	8,158,278	-
Potrošački i gotovinski krediti	159,170	731,050	179,773	-	-	-	3,330,439	4,788,952	7,975
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	17,295	1,382	-	-	-	19,578	47,218	48,514
Ostala potraživanja	253,342	65,883	-	-	-	-	-	-	369,781
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>4,186,325</b>	<b>414,932</b>	-	-	-	<b>30,444,178</b>	<b>3,636,479</b>	<b>844</b>	<b>454,467</b>
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	522,258	63,236	-	-	-	24,149,093	2,148,455	-	130,415
Kreditni mikro i malim preduzećima	3,664,067	351,696	-	-	-	6,295,085	1,488,023	-	322,446
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	1,606
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	844	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	<b>4,621,909</b>	<b>1,422,229</b>	<b>340,316</b>	<b>87,516</b>	<b>726,302</b>	<b>30,444,178</b>	<b>10,006,089</b>	<b>12,995,292</b>	<b>880,738</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	495,107	-	-	-
<b>Ukupna finansijska aktiva</b>	<b>4,621,909</b>	<b>1,422,229</b>	<b>340,316</b>	<b>87,516</b>	<b>726,302</b>	<b>30,939,285</b>	<b>10,006,089</b>	<b>12,995,292</b>	<b>880,738</b>

\* klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivoa 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2022 godine:

31. decembar 2022									
Ukupna vanbilansna izloženost RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod kojih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihejvioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	<b>4,356</b>	<b>1,588</b>	-	-	-	<b>9,605</b>	<b>12,494</b>	<b>4,903</b>
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	4,356	1,588	-	-	-	9,605	12,494	4,903
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od privrede</b>	-	<b>139</b>	-	<b>56,842</b>	-	<b>10,104,796</b>	<b>3,567,196</b>	-	-
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	-	89	-	56,842	-	9,948,362	1,143,636	-	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	-	50	-	-	-	156,434	2,423,561	-	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	-	<b>4,495</b>	<b>1,588</b>	<b>56,842</b>	-	<b>10,104,796</b>	<b>3,576,802</b>	<b>12,494</b>	<b>4,903</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	-	<b>4,495</b>	<b>1,588</b>	<b>56,842</b>	-	<b>10,104,796</b>	<b>3,576,802</b>	<b>12,494</b>	<b>4,903</b>

\* Klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivoa 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2021 godine:

31. decembar 2021									
Ukupna finansijska aktiva RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross- default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obezbeđena hipotekom kod klijenata kijih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihevioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>177,578</b>	<b>1,176,942</b>	<b>509,512</b>	<b>95,002</b>	<b>1,085,945</b>	-	<b>7,537,243</b>	<b>8,362,329</b>	<b>855,917</b>
Stambeni krediti	50,685	181,251	156,519	95,002	1,085,945	-	4,109,298	4,054,106	-
Potrošački i gotovinski krediti	97,857	754,838	345,549	-	-	-	3,405,430	4,245,770	29,909
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	19,172	4,481	-	-	-	22,515	62,454	75,534
Ostala potraživanja	29,036	221,680	2,963	-	-	-	-	-	750,474
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>3,326,340</b>	<b>429,804</b>	<b>418</b>	-	-	<b>9,100,258</b>	<b>3,764,161</b>	-	<b>2,443,835</b>
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	3,135,722	81,531	-	-	-	7,543,656	3,579,886	-	640,668
Kreditni mikro i malim preduzećima	190,618	348,000	418	-	-	1,556,601	184,275	-	1,745,483
Kreditni opštinama	-	273	-	-	-	1	-	-	57,684
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	<b>3,503,918</b>	<b>1,606,746</b>	<b>509,930</b>	<b>95,002</b>	<b>1,085,945</b>	<b>9,100,258</b>	<b>11,301,404</b>	<b>8,362,329</b>	<b>3,299,752</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	495,213	-	-	-
<b>Ukupna finansijska aktiva</b>	<b>3,503,918</b>	<b>1,606,746</b>	<b>509,930</b>	<b>95,002</b>	<b>1,085,945</b>	<b>9,595,470</b>	<b>11,301,404</b>	<b>8,362,329</b>	<b>3,299,752</b>

\* klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Bruto knjigovodstvena vrednost po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat Nivoa 2 po indikatorima značajnog povećanja kreditnog rizika na dan 31. decembar 2021. godine:

31. decembar 2021									
Ukupna vanbilansna izloženost RSD 000	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Potraživanja u kašnjenju od 31 do 90 dana	Neproblematična potraživanja od klijenata stanovništva za koja nije ispunjen uslov uzajamnog statusa neizmirenja (cross-default)*	Potraživanja u valuti koja je pretrpela značajnu promenu vrednosti (CHF)	Potraživanja obežbeđena hipotekom kod kojih je odnos izloženosti i vrednosti kolaterala (LTV) veći od 125%	Klijenti privrede svrstani u kategoriju rizičnosti Watch list 2 na bazi rezultata monitoring aktivnosti	Nepovoljni kreditni rejting (kategorija posebnog rizika) na posmatrani datum	Značajno pogoršanje kreditnog rejtinga u odnosu na datum odobrenja	Potraživanja za koje banka ne primenjuje bihejvioralni rejting model, a koja su bila u kašnjenju preko 10 dana u proteklih 6 meseci
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	<b>4,635</b>	<b>2,253</b>	-	-	-	<b>10,091</b>	<b>23,560</b>	<b>7,775</b>
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni računi i kreditne kartice	-	4,635	2,253	-	-	-	10,091	23,560	7,775
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od privrede</b>	-	<b>70</b>	-	<b>77,274</b>	-	<b>3,907,870</b>	<b>1,094,563</b>	-	-
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	-	56	-	77,274	-	3,675,084	874,472	-	-
Kreditni mikro i malim preduzećima	-	14	-	-	-	232,786	220,092	-	-
Kreditni opštinama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti (plasmani kod drugih banaka i potraživanja po kreditima od komitenata)</b>	-	<b>4,705</b>	<b>2,253</b>	<b>77,274</b>	-	<b>3,907,870</b>	<b>1,104,655</b>	<b>23,560</b>	<b>7,775</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	-	<b>4,705</b>	<b>2,253</b>	<b>77,274</b>	-	<b>3,907,870</b>	<b>1,104,655</b>	<b>23,560</b>	<b>7,775</b>

\* klijenti za koje se status neizmirenja obaveza utvrđuje na nivou potraživanja, a kod kojih postoje problematična potraživanja koja ne prelaze prag materijalne značajnosti od 20% ukupne izloženosti prema tom klijentu

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>76,245,963</b>	-	-	-	<b>76,245,963</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	47,886,790	-	-	-	<b>47,886,790</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>124,132,753</b>	-	-	-	<b>124,132,753</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>24,330,842</b>	-	-	-	<b>24,330,842</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	23,792,886	-	-	-	<b>23,792,886</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	38,258,380	-	-	-	<b>38,258,380</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(10,136,145)	-	-	-	<b>(10,136,145)</b>
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>76,245,963</b>	-	-	-	<b>76,245,963</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 2022. i 31. decembra 2021. godine (nastavak)

Založena finansijska sredstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>463,080</b>	-	-	-	<b>463,080</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(126,990)	-	-	-	<b>(126,990)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	26,871	-	-	-	<b>26,871</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	82,126	-	-	-	<b>82,126</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>445,087</b>	-	-	-	<b>445,087</b>
Založena finansijska sredstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>1,177,302</b>	-	-	-	<b>1,177,302</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	2,350,000	-	-	-	<b>2,350,000</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,572)	-	-	-	<b>(1,572)</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	463,080	-	-	-	<b>463,080</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(3,525,730)	-	-	-	<b>(3,525,730)</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>463,080</b>	-	-	-	<b>463,080</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Plasmani bankama	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>6,589,263</b>	-	<b>362,694</b>	-	<b>6,951,957</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	(42,247)	42,247	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(3,080,170)	-	(397)	-	<b>(3,080,567)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	550,906	-	54,494	-	<b>605,400</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(668,833)	(42,247)	(4)	-	<b>(711,084)</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	6,380,637	-	-	-	<b>6,380,637</b>
Otpis potraživanja	(59)	-	(32,892)	-	<b>(32,951)</b>
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(14,196)	1,221	-	-	<b>(12,975)</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>9,715,301</b>	<b>1,221</b>	<b>383,895</b>	-	<b>10,100,417</b>
Plasmani bankama	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>4,956,161</b>	-	<b>333,714</b>	-	<b>5,289,875</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	1,746,723	-	-	-	<b>1,746,723</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(3,924,123)	-	-	-	<b>(3,924,123)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	3,965,498	-	483	-	<b>3,965,981</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(2,859,626)	-	-	-	<b>(2,859,626)</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	2,708,524	-	-	-	<b>2,708,524</b>
Otpis potraživanja	-	-	(36)	-	<b>(36)</b>
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(3,894)	-	28,533	-	<b>24,639</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>6,589,263</b>	-	<b>362,694</b>	-	<b>6,951,957</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Kreditni rizik po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>478,165,096</b>	<b>38,858,590</b>	<b>20,303,120</b>	<b>1,184,716</b>	<b>538,511,522</b>
Prelazak u nivo 1	9,991,235	(9,682,943)	(308,292)	-	-
Prelazak u nivo 2	(32,636,860)	33,452,190	(926,910)	111,580	-
Prelazak u nivo 3	(1,755,860)	(2,505,518)	4,372,958	(111,580)	-
Otplaćena finansijska sredstva	(111,084,792)	(6,538,858)	(2,726,205)	(103,864)	<b>(120,453,719)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	12,803,605	3,686,166	2,031,703	114,093	<b>18,635,566</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(64,026,692)	(8,664,808)	(2,182,177)	(74,260)	<b>(74,947,937)</b>
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	588,698	-	-	<b>588,698</b>
Povećanja usled nastanka i sticanja	205,357,530	15,447,041	405,661	353	<b>221,210,585</b>
Otpis potraživanja	(957)	(865)	(2,288,650)	(51,527)	<b>(2,341,999)</b>
Prodaja potraživanja	-	-	(453,247)	(38,561)	<b>(491,808)</b>
Ostale korekcije	(442)	-	-	-	<b>(442)</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>496,811,863</b>	<b>64,639,693</b>	<b>18,227,961</b>	<b>1,030,950</b>	<b>580,710,466</b>
<b>Kreditni rizik po amortizovanoj vrednosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Poci</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>160,507,559</b>	<b>10,481,498</b>	<b>4,371,463</b>	<b>1,381,309</b>	<b>176,741,829</b>
Povećanje usled reklasifikacije kreditnih potraživanja subsidijara	5,704,879	2,002,120	190,850	-	<b>7,897,849</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	433,751,961	43,746,901	20,649,372	468,383	<b>498,616,617</b>
Prelazak u nivo 1	3,725,135	(3,633,552)	(91,582)	-	<b>1</b>
Prelazak u nivo 2	(5,615,777)	6,278,029	(823,131)	160,879	-
Prelazak u nivo 3	(7,739,168)	(1,370,569)	9,270,616	(160,879)	-
Otplaćena finansijska sredstva	(101,017,059)	(1,584,065)	(9,828,202)	(70,161)	<b>(112,499,487)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	8,342,925	619,480	1,337,064	663,323	<b>10,962,792</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(194,481,821)	(20,316,255)	(5,400,024)	(76,065)	<b>(220,274,165)</b>
Povećanja usled nastanka i sticanja	175,097,061	2,692,430	2,348,409	-	<b>180,137,900</b>
Otpis potraživanja	-	-	(1,656,304)	(581,213)	<b>(2,237,517)</b>
Prodaja potraživanja	-	-	(60,906)	(600,860)	<b>(661,766)</b>
Ostale korekcije	(856)	-	(36)	-	<b>(892)</b>
Prodaja OTP servicies	(109,743)	(57,427)	(4,469)	-	<b>(171,639)</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>478,165,096</b>	<b>38,858,590</b>	<b>20,303,120</b>	<b>1,184,716</b>	<b>538,511,522</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>44,452,139</b>	<b>495,213</b>	-	-	<b>44,947,352</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(7,485,957)	-	-	-	<b>(7,485,957)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	2,802	-	-	-	<b>2,802</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,743,520)	(213)	-	-	<b>(1,743,733)</b>
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	5,717,167	-	-	-	<b>5,717,167</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>40,942,631</b>	<b>495,000</b>	-	-	<b>41,437,631</b>

\* iz ukupne izloženosti početnog stanja je isključena izloženost usled reklasifikacije izloženosti kreditnom riziku

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>9,237,425</b>	-	-	-	<b>9,237,425</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	37,815,423	497,623	-	-	<b>38,313,046</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(8,152,210)	-	-	-	<b>(8,152,210)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	32,445	-	-	-	<b>32,445</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(972,514)	(2,410)	-	-	<b>(974,924)</b>
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	2,965,840	-	-	-	<b>2,965,840</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	3,525,730	-	-	-	<b>3,525,730</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>44,452,139</b>	<b>495,213</b>	-	-	<b>44,947,352</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Preuzete buduće obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>117,414,593</b>	<b>2,382,820</b>	<b>109,425</b>	-	<b>119,906,838</b>
Prelazak u nivo 1	341,466	(321,789)	(19,677)	-	-
Prelazak u nivo 2	(5,767,721)	5,769,384	(1,663)	-	-
Prelazak u nivo 3	(16,046)	(4,414)	20,460	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(46,265,612)	(251,262)	(25,588)	-	<b>(46,542,462)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	12,540,911	595,570	12,289	-	<b>13,148,770</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(22,499,945)	(507,013)	(681)	-	<b>(23,007,639)</b>
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	34,120,831	2,307,676	3,512	-	<b>36,432,019</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>89,868,477</b>	<b>9,970,972</b>	<b>98,077</b>	-	<b>99,937,526</b>
Preuzete buduće obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>31,723,379</b>	<b>336,527</b>	<b>21,985</b>	-	<b>32,081,891</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	61,731,377	4,954,301	118,989	-	<b>66,804,667</b>
Prelazak u nivo 1	16,721	(13,597)	(3,124)	-	-
Prelazak u nivo 2	(48,807)	49,996	(1,189)	-	-
Prelazak u nivo 3	(9,447)	(2,488)	11,935	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(38,963,663)	(394,494)	(64,661)	-	<b>(39,422,818)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	12,108,691	102,472	12,783	-	<b>12,223,946</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(10,251,205)	(2,793,449)	(1,734)	-	<b>(13,046,388)</b>
Efektii modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	61,107,547	143,552	14,441	-	<b>61,265,540</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>117,414,593</b>	<b>2,382,820</b>	<b>109,425</b>	-	<b>119,906,838</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Date garancije i jemstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>46,348,058</b>	<b>2,745,272</b>	<b>67,951</b>	-	<b>49,161,281</b>
Prelazak u nivo 1	474,993	(474,993)	-	-	-
Prelazak u nivo 2	(1,163,315)	1,163,315	-	-	-
Prelazak u nivo 3	(47,139)	(42,416)	89,555	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(21,517,960)	(888,745)	(12,885)	-	<b>(22,419,590)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	500,350	11,519	129	-	<b>511,998</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(1,575,409)	(57,100)	(117)	-	<b>(1,632,626)</b>
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	39,935,585	1,334,096	12,960	-	<b>41,282,641</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2022. godine</b>	<b>62,955,163</b>	<b>3,790,948</b>	<b>157,593</b>	-	<b>66,903,704</b>
Date garancije i jemstva	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Poci	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine</b>	<b>8,036,298</b>	<b>40,001</b>	<b>1,408</b>	-	<b>8,077,707</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	27,170,143	2,320,731	86,846	-	<b>29,577,720</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	(468,339)	473,629	(5,290)	-	-
Prelazak u nivo 3	(66)	-	66	-	-
Otplaćena finansijska sredstva	(12,648,026)	(128,730)	(15,298)	-	<b>(12,792,054)</b>
Povećanje izloženosti na postojećim potraživanjima	1,303,150	14,424	219	-	<b>1,317,793</b>
Smanjenje izloženosti na postojećim potraživanjima	(628,501)	(357,923)	-	-	<b>(986,424)</b>
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja usled nastanka i sticanja	23,583,399	383,140	-	-	<b>23,966,539</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>46,348,058</b>	<b>2,745,272</b>	<b>67,951</b>	-	<b>49,161,281</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti **sredstava** po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Gotovina i sredstva kod centralne banke	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(107,276)</b>	-	-	-	<b>(107,276)</b>
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	-	-	-	-	-
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(46,497)	-	-	-	<b>(46,497)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	53,760	-	-	-	<b>53,760</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	243	-	-	-	243
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(99,770)</b>	-	-	-	<b>(99,770)</b>
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	-	-	-	-	-
Povećanje usled pripajanja entiteta	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	-	-	-	-	-
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(107,276)	-	-	-	<b>(107,276)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	-	-	-	-	-
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(107,276)</b>	-	-	-	<b>(107,276)</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine

Plasmani kod drugih banaka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(30,795)</b>	-	<b>(362,695)</b>	-	<b>(393,490)</b>
Prelazak u nivo 1	(6)	6	-	-	-
Prelazak u nivo 2	341	(341)	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	332,783	-	-	-	<b>332,783</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(144,117)	(9,419)	(61,247)	-	<b>(214,783)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	119,675	9,419	33,214	-	<b>162,308</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(352,286)	-	-	-	<b>(352,286)</b>
Otpis potraživanja	-	-	32,892	-	<b>32,892</b>
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	789	207	(26,059)	-	<b>(25,063)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(73,616)</b>	<b>(128)</b>	<b>(383,895)</b>	-	<b>(457,639)</b>
Plasmani kod drugih banaka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	<b>(320)</b>	-	<b>(333,712)</b>	-	<b>(334,032)</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	(1,177)	-	-	-	<b>(1,177)</b>
Prelazak u nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	7,524	-	-	-	<b>7,524</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(36,883)	-	(277)	-	<b>(37,160)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	121	-	-	-	<b>121</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(60)	-	-	-	<b>(60)</b>
Otpis potraživanja	-	-	(36)	-	<b>(36)</b>
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	(28,670)	-	<b>(28,670)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(30,795)</b>	-	<b>(362,695)</b>	-	<b>(393,490)</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021. godine (nastavak)

Kreditni po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(3,062,465)</b>	<b>(2,379,821)</b>	<b>(13,259,147)</b>	<b>(700,174)</b>	<b>(19,401,607)</b>
Prelazak u Nivo 1	(1,766,640)	1,651,521	115,119	-	-
Prelazak u Nivo 2	528,521	(1,038,558)	596,507	(86,470)	-
Prelazak u Nivo 3	11,012	1,045,032	(1,142,514)	86,470	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	1,146,120	411,691	538,871	79,728	<b>2,176,410</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(2,315,718)	(5,862,032)	(6,199,416)	(134,209)	<b>(14,511,375)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	3,807,056	1,742,473	4,541,954	152,839	<b>10,244,322</b>
Efekte modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	(5,063)	-	-	<b>(5,063)</b>
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(1,975,873)	(124,387)	(39,690)	(337)	<b>(2,140,287)</b>
Otpis potraživanja	821	194	2,257,343	27,163	<b>2,285,521</b>
Prodaja potraživanja	-	-	256,426	38,560	<b>294,986</b>
Ostale korekcije	(11,909)	(2,114)	(578)	3,363	<b>(11,238)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(3,639,075)</b>	<b>(4,561,064)</b>	<b>(12,335,125)</b>	<b>(533,067)</b>	<b>(21,068,331)</b>
<b>Kreditni po amortizovanoj vrednosti</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	<b>(1,388,742)</b>	<b>(1,350,698)</b>	<b>(3,063,281)</b>	<b>(946,043)</b>	<b>(6,748,764)</b>
Povećanje usled reklasifikacije kreditnih potraživanja subsidijara	(45,733)	(142,751)	(159,309)	-	<b>(347,793)</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	(2,343,938)	(1,277,343)	(10,315,959)	(42,199)	<b>(13,979,439)</b>
Prelazak u Nivo 1	(2,058,668)	1,805,882	252,786	-	-
Prelazak u Nivo 2	253,396	(1,205,594)	1,043,362	(91,164)	-
Prelazak u Nivo 3	(5,951)	1,073,577	(1,159,306)	91,680	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	819,975	220,213	586,581	-	<b>1,626,769</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(983,971)	(4,221,855)	(5,335,351)	(15,149)	<b>(10,556,326)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	4,548,035	2,860,637	3,106,663	185,970	<b>10,701,305</b>
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(1,914,391)	(178,402)	(43,097)	-	<b>(2,135,890)</b>
Otpis potraživanja	-	-	1,816,526	22,477	<b>1,839,003</b>
Prodaja potraživanja	-	-	50,844	77,399	<b>128,243</b>
Ostale korekcije	(2,123)	(669)	(41,815)	16,855	<b>(27,752)</b>
Prodaja OTP servicies	59,646	37,182	2,209	-	<b>99,037</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(3,062,465)</b>	<b>(2,379,821)</b>	<b>(13,259,147)</b>	<b>(700,174)</b>	<b>(19,401,607)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021 godine (nastavak)

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(225,467)</b>	<b>(46,121)</b>	-	-	<b>(271,588)</b>
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	86,498	-	-	-	<b>86,498</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(134,904)	-	-	-	<b>(134,904)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(273,873)</b>	<b>(46,121)</b>	-	-	<b>(319,994)</b>
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat i hartije od vrednosti po amortizovanoj vrednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	<b>(60,540)</b>	-	-	-	<b>(60,540)</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	(221,343)	(62,283)	-	-	<b>(283,626)</b>
Prelazak u Nivo 1	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	-	-	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	219,305	-	-	-	<b>219,305</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	-	-	-	-	-
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	-	16,162	-	-	<b>16,162</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(162,889)	-	-	-	<b>(162,889)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	-	-	-	-	-
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(225,467)</b>	<b>(46,121)</b>	-	-	<b>(271,588)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021 godine (nastavak)

Preuzete i potencijalne obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(706,969)</b>	<b>(83,519)</b>	<b>(26,943)</b>	-	<b>(817,431)</b>
Prelazak u Nivo 1	(23,294)	18,924	4,370	-	-
Prelazak u Nivo 2	46,399	(47,296)	897	-	-
Prelazak u Nivo 3	328	2,534	(2,862)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	371,679	91,313	6,018	-	<b>469,010</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(702,758)	(605,336)	(24,439)	-	<b>(1,332,533)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	963,053	121,942	9,938	-	<b>1,094,933</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(570,372)	(196,428)	(145)	-	<b>(766,945)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	1,112	67	100	-	<b>1,279</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(620,822)</b>	<b>(697,799)</b>	<b>(33,066)</b>	-	<b>(1,351,687)</b>
Preuzete i potencijalne obaveze	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	<b>(175,987)</b>	<b>(3,351)</b>	<b>(7,371)</b>	-	<b>(186,709)</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	(312,819)	(17,540)	(4,996)	-	<b>(335,355)</b>
Prelazak u Nivo 1	(167,800)	160,741	7,059	-	-
Prelazak u Nivo 2	8,125	(10,109)	1,984	-	-
Prelazak u Nivo 3	300	2,967	(3,267)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	370,476	18,809	60,146	-	<b>449,431</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(477,943)	(196,767)	(40,088)	-	<b>(714,798)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	874,374	145,077	12,871	-	<b>1,032,322</b>
Efekti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(825,626)	(183,355)	(53,466)	-	<b>(1,062,447)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	180	-	<b>180</b>
Ostale korekcije	(69)	9	5	-	<b>(55)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(706,969)</b>	<b>(83,519)</b>	<b>(26,943)</b>	-	<b>(817,431)</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Prelasci između nivoa ispravki vrednosti sredstava po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima za period koji se završava 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021 godine (nastavak)

Finansijske garancije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(284,650)</b>	<b>(57,608)</b>	<b>(43,515)</b>	-	<b>(385,773)</b>
Prelazak u Nivo 1	(24,556)	24,556	-	-	-
Prelazak u Nivo 2	13,220	(13,220)	-	-	-
Prelazak u Nivo 3	124	12,640	(12,764)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	138,574	36,081	3,379	-	<b>178,034</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(238,992)	(160,769)	(43,707)	-	<b>(443,468)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	241,420	23,735	29,462	-	<b>294,617</b>
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(253,561)	(53,796)	(2,844)	-	<b>(310,201)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(101)	(176)	7	-	<b>(270)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2022. godine</b>	<b>(408,522)</b>	<b>(188,557)</b>	<b>(69,982)</b>	-	<b>(667,061)</b>
Finansijske garancije	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	Ukupno
<b>Ispravka vrednosti na dan 31. decembar 2020. godine</b>	<b>(46,876)</b>	<b>(2,643)</b>	<b>(1,226)</b>	-	<b>(50,745)</b>
Povećanje usled pripajanja entiteta	(138,569)	(46,790)	(51,123)	-	<b>(236,482)</b>
Prelazak u Nivo 1	(7,079)	5,722	1,357	-	-
Prelazak u Nivo 2	3,647	(9,185)	5,538	-	-
Prelazak u Nivo 3	75	8,089	(8,164)	-	-
Smanjenje ispravke otplaćenih finansijskih sredstava	102,422	5,068	10,145	-	<b>117,635</b>
Povećanje ispravke na postojećim potraživanjima	(140,057)	(86,041)	(14,780)	-	<b>(240,878)</b>
Smanjenje ispravke na postojećim potraživanjima	118,883	88,281	14,924	-	<b>222,088</b>
Efeti modifikacija koji ne dovode do prestanka priznavanja	-	-	-	-	-
Povećanja ispravki usled nastanka i sticanja	(176,639)	(19,907)	-	-	<b>(196,546)</b>
Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostale korekcije	(457)	(202)	(186)	-	<b>(845)</b>
<b>Ispravka vrednosti na 31. decembar 2021. godine</b>	<b>(284,650)</b>	<b>(57,608)</b>	<b>(43,515)</b>	-	<b>(385,773)</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)****Restrukturirana sredstva**

Grupa vrši modifikacija ugovorenih uslova otplate produženjem roka otplate ili izmenu drugih uslova otplate sa dva cilja:

- ublažavanja nivoa kreditnog rizika – restrukturiranjem potraživanja,
- servisiranje klijenta, odnosno iz poslovnih razloga – za klijente kod kojih nije došlo do povećanja nivoa kreditnog rizika.

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 na to da li je određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obaveza.

Kada su ugovoreni tokovi gotovine finansijske imovine pregovarani i izmenjeni (restrukturiranjem ili iz poslovnih razloga) i novi dogovor ili izmena nema za rezultat prestanak priznavanja te finansijske imovine u skladu sa MSFI 9, Grupa će preračunati bruto knjigovodstvenu vrednost i priznati dobitak ili gubitak od modifikacije u bilansu uspeha.

Grupa je svojim internim uputstvima uspostavila okvir upravljanja restrukturiranim potraživanjima (engl. forboren). Restrukturirana potraživanja kontinuirano se prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma i budućih plaćanja, kao i sagledala efikasnost primenjenih mera restrukturiranja.

Grupa identifikuje restrukturirane plasmane u momentu modifikacije i klasifikuje ih u problematične restrukturirane plasmane (Nivo 3) i one koji se ne smatraju problematičnim (nivo 2). Takođe, Grupa je uspostavila odgovarajući okvir praćenja i reklasifikacije restrukturiranih plasmana, uključujući i izlazak iz statusa restrukturiranih.

Komparativni prikaz restrukturiranih plasmana u 2022. godini i u 2021. godini prikazan je u nastavku.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2022									
Bilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospele kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	<b>132,881</b>	<b>2,430</b>	<b>397,107</b>	-	<b>319,334</b>	-	<b>851,752</b>
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	6,270	2,430	393,362	-	316,508	-	718,570
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	126,611	-	3,745	-	2,826	-	133,182
<b>Potraživanje od privrede</b>	-	-	<b>536,174</b>	-	<b>1,132,179</b>	-	<b>25,259</b>	<b>274</b>	<b>1,693,886</b>
Velika preduzeća	-	-	-	-	50,513	-	-	-	50,513
Mala i srednja preduzeća	-	-	379,484	-	1,074,614	-	25,259	-	1,479,357
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	156,690	-	7,052	-	-	274	164,016
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	<b>669,055</b>	<b>2,430</b>	<b>1,529,286</b>	-	<b>344,593</b>	<b>274</b>	<b>2,545,638</b>

\* Ukoliko je osim restrukturiranja glavnice rađena dodatna modifikacija u odnosu na inicijalni ugovor (restrukturiranje kamate, izmena kolaterala i sl.) razvrstavanje je urađeno na osnovu dodatnog uslova

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
 31. decembar 2022. godine

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2021									
Bilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospjele kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolaterala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	-	-	-	-	<b>146,509</b>	-	<b>146,509</b>
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	5,482	-	5,482
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	141,027	-	141,027
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	-	-	-	<b>279,292</b>	<b>3,692,820</b>	<b>4,818</b>	-	<b>28,100</b>	<b>4,005,030</b>
Velika preduzeća	-	-	-	279,292	110,669	-	-	27,824	417,785
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	886,864	-	-	-	886,864
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	2,695,287	4,818	-	276	2,700,381
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	-	<b>279,292</b>	<b>3,692,820</b>	<b>4,818</b>	<b>146,509</b>	<b>28,100</b>	<b>4,151,539</b>

\* Ukoliko je osim restrukturiranja glavnice rađena dodatna modifikacija u odnosu na inicijalni ugovor (restrukturiranje kamate, izmena kolaterala i sl.) razvrstavanje je urađeno na osnovu dodatnog uslova

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2022									
Vanbilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospjele kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolateralala	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2021									
Vanbilansne pozicije	Otpis glavnice	Otpis dospеле kamate	Moratorijum	Restrukturiranje plaćanja kamate	Restrukturiranje plaćanja glavnice	Restrukturiranje strukture kolateralā	Izmena ostalih uslova	Refinansiranje	Ukupno
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	-	-	-	-	<b>1,447</b>	-	-	-	<b>1,447</b>
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	1,447	-	-	-	1,447
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost</b>	-	-	-	-	<b>1,447</b>	-	-	-	<b>1,447</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2022								
Bilansna potraživanja	Bruto vrednost na 31.12.2021	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31.12.2022	Neto vrednost na 31.12.2022
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>1,181,280</b>	-	<b>874,061</b>	<b>502,425</b>	-	<b>(119,354)</b>	<b>1,433,562</b>	<b>1,080,557</b>
Stambeni krediti	791,741	-	-	359,959	-	(69,324)	362,458	245,322
Potrošački i gotovinski krediti	389,539	-	718,570	142,466	-	(49,741)	915,902	590,904
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	155,491	-	-	(289)	155,202	244,330
<b>Potraživanje od privrede</b>	<b>5,122,657</b>	-	<b>1,693,886</b>	<b>106,549</b>	-	<b>(449,281)</b>	<b>6,260,713</b>	<b>4,172,867</b>
Velika preduzeća	694,172	-	50,513	60,771	-	(129,130)	554,784	193,239
Mala i srednja preduzeća	1,141,563	-	1,479,357	40,287	-	2,391,549	4,972,182	3,796,048
Mikro preduzeća i preduzetnici	3,286,922	-	164,016	5,491	-	(2,711,700)	733,747	183,580
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>6,303,937</b>	<b>-</b>	<b>2,567,947</b>	<b>608,974</b>	<b>-</b>	<b>(568,635)</b>	<b>7,694,275</b>	<b>5,253,424</b>
31.12.2022								
Vanbilansne pozicije	Bruto vrednost na 31.12.2021	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31.12.2022	Neto vrednost na 31.12.2022
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Restrukturirana sredstva (nastavak)

31.12.2021								
Bilansna potraživanja	Bruto vrednost na 31.12.2020	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31.12.2021	Neto vrednost na 31.12.2021
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>1,024,977</b>	<b>167,134</b>	<b>139,824</b>	<b>84,659</b>	-	<b>(65,996)</b>	<b>1,181,280</b>	<b>595,026</b>
Stambeni krediti	758,408	113,194	5,482	44,232	-	(41,111)	791,741	383,962
Potrošački i gotovinski krediti	266,569	53,940	134,342	40,427	-	(24,885)	389,539	211,064
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	<b>2,740,063</b>	<b>2,429,826</b>	<b>1,188,464</b>	<b>1,146,550</b>	-	<b>(89,146)</b>	<b>5,122,657</b>	<b>3,527,680</b>
Velika preduzeća	39,984	976,245	213,913	514,859	-	(21,111)	694,172	362,209
Mala i srednja preduzeća	91,779	848,999	754,539	545,123	-	(8,631)	1,141,563	658,392
Mikro preduzeća i preduzetnici	2,608,300	604,582	220,012	86,568	-	(59,404)	3,286,922	2,507,079
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>								
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>3,765,040</b>	<b>2,596,960</b>	<b>1,328,288</b>	<b>1,231,209</b>	-	<b>(155,142)</b>	<b>6,303,937</b>	<b>4,122,706</b>
31.12.2021								
Vanbilansne pozicije	Bruto vrednost na 31.12.2020	Povećanje usled pripajanja entiteta	Restrukturirano u toku perioda	Prestala da se smatraju restrukturiranim u toku perioda	Uticao kursa	Druge promene	Bruto vrednost na 31.12.2021	Neto vrednost na 31.12.2021
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanje od privrede</b>	-	-	<b>1,447</b>	-	-	-	<b>1,447</b>	-
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	1,447	-	-	-	1,447	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna potraživanja</b>	-	-	<b>1,447</b>	-	-	-	<b>1,447</b>	-



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima**

Grupa kontinuirano razvija modeli za rangiranje klijenata/izloženosti po rejtingu i proširuje njihovu primenu po segmentima portfolija. U tabelama za 2022 godinu, izloženost kreditnom riziku je prikazana prema rejtingu klijenta i nivoima kod segmenata portfolija kod kojih je implementiran rejting model. Kod potraživanja kod kojih rejting model nije implementiran, izloženost kreditnom riziku je prikazana po danima docnje i nivoima.

Posebno su prikazani ukupno krediti komparativno za 31. decembar 2022 i 31. decembar 2021 po danima docnje

31. decembar 2022	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Plasmani bankama – 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	9,714,177	1,221	-	-	<b>9,715,398</b>
Do 30 dana	1,124	-	-	-	<b>1,124</b>
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	-	-	-
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Preko 90 dana	-	-	383,895	-	<b>383,895</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>9,715,301</b>	<b>1,221</b>	<b>383,895</b>	-	<b>10,100,417</b>
Ispravke vrednosti	73,616	128	383,895	-	<b>457,639</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>9,641,685</b>	<b>1,093</b>	-	-	<b>9,642,778</b>
31. decembar 2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Plasmani bankama – 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	6,588,248	-	-	-	<b>6,588,248</b>
Do 30 dana	996	-	-	-	<b>996</b>
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	19	-	-	-	<b>19</b>
Do 30 dana	-	-	-	-	-
Od 31-60 dana	-	-	-	-	-
Od 61-90 dana	-	-	-	-	-
Preko 90 dana	-	-	362,694	-	<b>362,694</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>6,589,263</b>	-	<b>362,694</b>	-	<b>6,951,957</b>
Ispravke vrednosti	30,796	-	362,694	-	<b>393,490</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>6,558,467</b>	-	-	-	<b>6,558,467</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**
**Izložnost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak)**

31. decembar 2022	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni stanovištvu - Potraživanja za koje se ne primenjuje rejting* - 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	6,054,610	564,377	-	-	6,618,987
Do 30 dana	176,442	143,549	-	29	320,020
Od 31-60 dana	-	26,231	-	-	26,231
Od 61-90 dana	1	26,824	-	-	26,825
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	-	-	104,607	1	104,608
Do 30 dana	-	-	17,684	10	17,694
Od 31-60 dana	-	-	7,653	39	7,692
Od 61-90 dana	-	-	1,498	-	1,498
Preko 90 dana	-	-	881,971	14,682	896,653
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>6,231,052</b>	<b>760,981</b>	<b>1,013,412</b>	<b>14,761</b>	<b>8,020,207</b>
Ispravke vrednosti	45,224	70,531	767,202	14,637	897,593
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>6,185,829</b>	<b>690,450</b>	<b>246,211</b>	<b>124</b>	<b>7,122,613</b>
31. decembar 2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni stanovištvu - Potraživanja za koje se ne primenjuje rejting* - 000 RSD	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Nije u docnji	7,748,933	480,530	25,965	39	8,255,467
Do 30 dana	279,567	180,529	802	7	460,905
Od 31-60 dana	727	143,075	4,925	3	148,730
Od 61-90 dana	561	60,564	20,183	-	81,308
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-
Nije u docnji	3,966	-	62,643	13	66,622
Do 30 dana	2	-	16,260	-	16,262
Od 31-60 dana	237	-	13,385	2	13,624
Od 61-90 dana	173	-	4,825	1	4,999
Preko 90 dana	-	-	1,203,117	32,296	1,235,413
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>8,034,166</b>	<b>864,698</b>	<b>1,352,105</b>	<b>32,361</b>	<b>10,283,330</b>
Ispravke vrednosti	54,476	52,920	875,435	31,953	1,014,784
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>7,979,690</b>	<b>811,778</b>	<b>476,670</b>	<b>408</b>	<b>9,268,546</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak)

31. decembar 2022	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Stambeni krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	45,711,751	275,651	-	18,352	46,005,754
Rejting 2	37,680,281	236,452	-	84,055	38,000,788
Rejting 3	4,483,462	41,183	-	2,451	4,527,096
Rejting 4	5,301,789	62,528	-	8,157	5,372,474
Rejting 5	5,570,014	40,035	-	16,609	5,626,658
Rejting 6	3,104,501	5,830,022	-	74,400	9,008,923
Rejting 7	1,231,721	2,482,158	-	71,088	3,784,967
Rejting 8	-	2,317,672	-	34,450	2,352,122
Rejting 9	-	1,081,290	-	27,173	1,108,463
Default	-	-	1,299,561	170,472	1,470,033
Bez rejtinga	12,185,587	-	-	-	12,185,587
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>115,269,106</b>	<b>12,366,991</b>	<b>1,299,561</b>	<b>507,207</b>	<b>129,442,865</b>
Ispravke vrednosti	245,323	443,796	520,247	125,591	1,334,957
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>115,023,783</b>	<b>11,923,195</b>	<b>779,314</b>	<b>381,616</b>	<b>128,107,908</b>
31. decembar 2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Stambeni krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	70,302,757	849,197	-	52,581	14,144,622
Rejting 2	10,144,262	108,711	-	21,389	71,204,535
Rejting 3	3,330,570	52,192	-	30,734	10,274,362
Rejting 4	2,355,009	18,375	-	28,648	3,413,496
Rejting 5	905,132	35,583	-	9,027	2,402,032
Rejting 6	2,170,961	3,765,727	-	17,514	949,742
Rejting 7	302,169	408,731	-	2,384	5,954,202
Rejting 8	-	1,764,275	-	29,202	713,284
Rejting 9	-	2,715,907	-	54,459	1,793,477
Default	-	-	1,606,924	310,579	2,770,366
Bez rejtinga	14,130,514	14,108	-	-	1,917,503
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>103,641,374</b>	<b>9,732,806</b>	<b>1,606,924</b>	<b>556,517</b>	<b>115,537,621</b>
Ispravke vrednosti	309,444	725,587	723,898	239,661	1,998,590
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>103,331,930</b>	<b>9,007,219</b>	<b>883,026</b>	<b>316,856</b>	<b>113,539,031</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak)

31. decembar 2022	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Gotovinski krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	3,085,797	12,695	-	-	3,098,492
Rejting 2	12,210,964	336,602	-	567	12,548,133
Rejting 3	17,030,529	17,559	-	1,332	17,049,420
Rejting 4	19,865,337	21,639	-	1,416	19,888,392
Rejting 5	11,676,743	15,607	-	289	11,692,639
Rejting 6	12,630,195	32,319	-	2,663	12,665,177
Rejting 7	6,415,062	252,401	-	55	6,667,518
Rejting 8	933,722	5,104,985	-	2,316	6,041,023
Rejting 9	-	3,723,843	-	157	3,724,000
Default	-	-	9,705,741	71,267	9,777,008
Bez rejtinga	24,739,552	72,509	79,279	-	24,891,340
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>108,587,903</b>	<b>9,590,159</b>	<b>9,785,020</b>	<b>80,062</b>	<b>128,043,143</b>
Ispravke vrednosti	962,002	636,449	6,617,175	62,028	8,277,653
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>107,625,901</b>	<b>8,953,710</b>	<b>3,167,845</b>	<b>18,034</b>	<b>119,765,490</b>

31. decembar 2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Gotovinski krediti - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	3,078,273	3,564	-	-	3,081,837
Rejting 2	11,111,659	156,848	-	219	11,268,726
Rejting 3	16,022,981	11,559	-	2,270	16,036,810
Rejting 4	19,185,082	12,602	-	483	19,198,167
Rejting 5	11,415,630	16,163	-	2,681	11,434,474
Rejting 6	11,452,840	15,085	-	4,658	11,472,583
Rejting 7	5,577,788	267,343	-	199	5,845,330
Rejting 8	1,637,282	4,603,255	-	5,024	6,245,561
Rejting 9	1,267	3,877,051	-	792	3,879,110
Default	-	-	8,777,962	98,133	8,876,095
Bez rejtinga	27,765,277	238,107	(13,568)	-	27,989,816
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>107,248,079</b>	<b>9,201,577</b>	<b>8,764,394</b>	<b>114,459</b>	<b>125,328,509</b>
Ispravke vrednosti	821,689	709,587	5,473,533	75,947	7,080,756
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>106,426,390</b>	<b>8,491,990</b>	<b>3,290,861</b>	<b>38,512</b>	<b>118,247,753</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak)

31. decembar 2022	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni privredi - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	28,893,379	368,020	-	-	29,261,399
Rejting 2	52,270,988	2,346,812	-	-	54,617,800
Rejting 3	39,201,777	16,263,240	-	-	55,465,017
Rejting 4	29,424,961	2,208,141	-	-	31,633,102
Rejting 5	25,176,864	7,905,711	-	-	33,082,575
Rejting 6	29,456,328	6,278,556	-	-	35,734,884
Rejting 7	42,579,734	938,494	-	-	43,518,228
Rejting 8	1,879,853	742,476	-	-	2,622,329
Rejting 9	77,360	3,959,351	-	-	4,036,711
Default	-	-	6,129,967	428,915	6,558,882
Bez rejtinga	17,762,558	910,761	-	5	18,673,324
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>266,723,802</b>	<b>41,921,562</b>	<b>6,129,967</b>	<b>428,920</b>	<b>315,204,251</b>
Ispravke vrednosti	2,386,526	3,410,288	4,430,501	330,811	10,558,126
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>264,337,276</b>	<b>38,511,274</b>	<b>1,699,466</b>	<b>98,109</b>	<b>304,646,125</b>

31. decembar 2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
Kreditni privredi - RSD 000	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	12-mesečni očekivani kreditni gubici kumulativno	POCI kumulativno	Ukupno kumulativno
Rejting 1	18,739,098	124,504	-	2	18,863,604
Rejting 2	53,918,877	2,301,591	-	22	56,220,490
Rejting 3	31,747,379	248,327	-	6	31,995,713
Rejting 4	25,208,914	874,442	-	1	26,083,356
Rejting 5	48,606,781	818,823	-	-	49,425,604
Rejting 6	35,795,973	570,755	-	-	36,366,729
Rejting 7	8,277,247	1,331,831	-	1	9,609,078
Rejting 8	2,948,711	1,159,977	-	-	4,108,688
Rejting 9	28,641	4,931,793	-	-	4,960,434
Default	-	-	8,579,697	481,272	9,060,969
Bez rejtinga	33,969,856	6,697,466	-	75	40,667,397
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>259,241,477</b>	<b>19,059,509</b>	<b>8,579,697</b>	<b>481,379</b>	<b>287,362,062</b>
Ispravke vrednosti	1,876,856	891,727	6,186,281	352,613	9,307,477
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>257,364,621</b>	<b>18,167,782</b>	<b>2,393,416</b>	<b>128,766</b>	<b>278,054,585</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Izloženost kreditnom riziku prema danima docnje, rejtingu i nivoima (nastavak)**

Ukupno krediti	Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2022	Ispravka vrednosti na dan 31.12.2022	Bruto knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2021	Ispravka vrednosti na dan 31.12.2021
Nije u docnji	559,375,515	(9,360,283)	513,306,739	(6,520,776)
do 30 dana	15,280,649	(593,261)	13,134,561	(677,957)
Od 31-60 dana	1,256,192	(204,315)	1,873,384	(269,276)
Od 61-90 dana	770,512	(206,318)	1,226,023	(588,140)
Od 91-180 dana	1,092,695	(459,473)	1,730,590	(799,345)
Preko 180 dana	13,035,318	(10,702,320)	14,192,183	(10,939,604)
<b>Ukupno</b>	<b>590,810,881</b>	<b>(21,525,970)</b>	<b>545,463,480</b>	<b>(19,795,097)</b>

## NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2022. godine

## 43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 43.4. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost prema granskoj i geografskoj koncentraciji na dan 31. decembar 2022. godine:

31. decembar 2022	Vojvodina		Beograd		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
RSD 000	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>												
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,848,987	-	113,283,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,087	-
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	41,437,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>79,637,918</b>	<b>4,039,874</b>	<b>91,821,313</b>	<b>3,901,878</b>	<b>47,180,227</b>	<b>2,817,178</b>	<b>33,793,896</b>	<b>1,913,351</b>	<b>290,544</b>	<b>26,519</b>	<b>82,294</b>	<b>1,222</b>
Stambeni krediti	37,653,509	500,904	59,735,095	530,664	19,044,609	328,992	11,381,881	109,472	76,312	-	81,426	-
Potrošački i gotovinski krediti	39,489,516	3,164,027	29,965,609	3,164,238	27,251,465	2,249,184	21,711,120	1,689,207	206,196	24,659	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	331,031	36,658	509,904	49,762	212,242	25,629	176,249	25,275	795	334	353	1,164
Ostala potraživanja	2,163,862	338,285	1,610,705	157,214	671,911	213,373	524,646	89,397	7,241	1,526	515	58
<b>Privreda</b>	<b>116,829,750</b>	<b>1,304,270</b>	<b>146,765,136</b>	<b>3,259,291</b>	<b>33,088,478</b>	<b>1,279,044</b>	<b>11,151,459</b>	<b>716,280</b>	-	-	<b>810,543</b>	-
Sektor A	18,693,465	254,734	5,691,560	212,497	1,598,089	6,647	90,058	235,615	-	-	-	-
Sektor B, C, E	37,352,505	647,220	19,568,998	1,191,146	18,361,761	1,034,392	3,216,216	89,519	-	-	145,165	-
Sektor D	33,816,812	-	8,007,362	5,136	161,532	-	-	-	-	-	-	-
Sektor F	5,867,826	19,134	13,879,882	214,630	1,196,964	27,536	2,317,380	254,508	-	-	-	-
Sektor G	12,607,610	287,699	36,655,270	626,572	8,462,067	147,043	4,316,671	84,145	-	-	-	-
Sektor H, I, J	2,762,738	80,298	33,065,075	598,441	1,265,045	46,060	619,290	37,611	-	-	-	-
Sektor L, M, N, P, Q, R, S	5,728,794	15,185	29,896,989	410,869	2,043,020	17,366	591,844	14,882	-	-	665,378	-
<b>Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1,556</b>	<b>1,669</b>	<b>1,671,833</b>	-	<b>2,107</b>	-	<b>377</b>	-	-	-	<b>9,627,420</b>	<b>382,226</b>
<b>Ukupna bilansna potraživanja</b>	<b>207,318,211</b>	<b>5,345,813</b>	<b>394,979,679</b>	<b>7,161,169</b>	<b>80,270,812</b>	<b>4,096,222</b>	<b>44,945,732</b>	<b>2,629,631</b>	<b>290,544</b>	<b>26,519</b>	<b>10,965,344</b>	<b>383,448</b>
Date garancije i jemstva	17,872,980	-	36,717,643	144,859	5,558,079	12,733	4,629,849	-	-	-	1,967,561	-
Preuzete buduće obaveze	24,234,451	27,096	55,583,178	38,382	13,687,072	13,865	6,327,220	18,018	3,033	117	4,496	598
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>42,107,431</b>	<b>27,096</b>	<b>92,300,821</b>	<b>183,241</b>	<b>19,245,151</b>	<b>26,598</b>	<b>10,957,069</b>	<b>18,018</b>	<b>3,033</b>	<b>117</b>	<b>1,972,057</b>	<b>598</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>249,425,642</b>	<b>5,372,909</b>	<b>487,280,500</b>	<b>7,344,410</b>	<b>99,515,963</b>	<b>4,122,820</b>	<b>55,902,801</b>	<b>2,647,649</b>	<b>293,577</b>	<b>26,636</b>	<b>12,937,401</b>	<b>384,046</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Izloženost prema granskoj i geografskoj koncentraciji na dan 31. decembar 2021 godine:

31. decembar 2021	Vojvodina		Beograd		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
RSD 000	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>												
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,028,955	-	68,217,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463,080	-
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	44,947,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>74,080,473</b>	<b>3,923,008</b>	<b>86,399,881</b>	<b>3,691,483</b>	<b>45,912,144</b>	<b>2,687,384</b>	<b>32,234,553</b>	<b>1,820,816</b>	<b>274,712</b>	<b>26,498</b>	<b>86,910</b>	<b>11,598</b>
Stambeni krediti	32,379,024	632,292	53,185,188	709,105	17,698,642	424,690	10,203,507	141,392	69,881	1,981	83,875	8,044
Potrošački i gotovinski krediti	38,775,553	2,880,585	29,575,339	2,567,343	27,160,170	1,982,678	21,191,059	1,528,697	192,302	22,031	56	177
Transakcioni i kreditne kartice	819,445	169,050	866,979	153,129	581,020	116,403	470,288	97,185	3,430	1,429	1,394	1,920
Ostala potraživanja	2,106,451	241,081	2,772,375	261,906	472,312	163,613	369,699	53,542	9,099	1,057	1,585	1,457
<b>Privreda</b>	<b>101,617,883</b>	<b>1,674,193</b>	<b>130,668,364</b>	<b>4,896,091</b>	<b>34,591,745</b>	<b>1,695,143</b>	<b>9,800,090</b>	<b>803,568</b>	<b>31</b>	<b>202</b>	<b>1,614,752</b>	<b>-</b>
Sektor A	12,823,152	374,317	4,351,892	186,833	1,378,183	19,323	93,691	245,153	-	-	-	-
Sektor B, C, E	35,540,320	562,850	19,195,946	1,294,892	18,374,159	1,025,593	2,659,574	118,171	-	8	187,735	-
Sektor D	27,331,166	-	6,072,102	185	85,757	165	100,193	22	-	-	7	-
Sektor F	5,512,374	27,612	12,938,132	245,058	1,199,113	373,546	1,642,005	275,370	1	-	-	-
Sektor G	11,642,096	596,854	31,322,949	1,826,280	9,739,726	192,741	3,989,008	120,418	22	188	2	-
Sektor H, I, J	3,180,192	65,867	27,450,299	1,116,872	1,439,042	49,433	739,531	26,169	2	5	1,414,227	-
Sektor L, M, N, P, Q, R, S	5,588,583	46,693	29,337,045	225,969	2,375,765	34,342	576,088	18,265	6	1	12,781	-
<b>Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>5,129</b>	<b>1,709</b>	<b>505,060</b>	<b>356</b>	<b>1,124</b>	<b>14</b>	<b>116</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,077,815</b>	<b>360,624</b>
<b>Ukupna bilansna potraživanja</b>	<b>183,732,440</b>	<b>5,598,910</b>	<b>330,737,665</b>	<b>8,587,930</b>	<b>80,505,013</b>	<b>4,382,541</b>	<b>42,034,759</b>	<b>2,624,394</b>	<b>274,743</b>	<b>26,700</b>	<b>8,242,557</b>	<b>372,222</b>
Date garancije i jemstva	12,717,421	2,000	25,006,501	65,885	4,582,585	-	4,365,664	66	-	-	2,421,159	-
Preuzete buduće obaveze	23,295,946	32,592	74,231,856	41,518	14,973,878	16,464	5,520,670	18,240	3,674	94	1,771,389	517
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>36,013,367</b>	<b>34,592</b>	<b>99,238,357</b>	<b>107,403</b>	<b>19,556,463</b>	<b>16,464</b>	<b>9,886,334</b>	<b>18,306</b>	<b>3,674</b>	<b>94</b>	<b>4,192,548</b>	<b>517</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>219,745,807</b>	<b>5,633,502</b>	<b>429,976,022</b>	<b>8,695,333</b>	<b>100,061,476</b>	<b>4,399,005</b>	<b>51,921,093</b>	<b>2,642,700</b>	<b>278,417</b>	<b>26,794</b>	<b>12,435,105</b>	<b>372,739</b>



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2022. godine

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

Sektor A	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Sektor B, C i E	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor D	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija
Sektor F	Građevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektor L, M, N, P, Q, R i S	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvo i socijalna zaštita, umetnost, zabava i rekreacija i ostale delatnosti

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Sredstva obezbeđenja**

Po definiciji sredstvo obezbeđenja (kolateral) predstavlja imovinu ili sredstva koja su ponuđena kao osiguranje kredita ili druge vrste obaveze. Primarni izvor naplate jeste dužnikov priliv novčanih sredstava iz redovnog poslovanja, dok je kolateral sekundarni izvor otplate kredita.

Pravilnik Grupe određuje obim prihvatljivih sredstava obezbeđenja vezanih za sve plasmane Grupe kao i uslove za njihovo prihvatanje u zavisnosti od njihove vrednosti, kao i ostala sredstva obezbeđenja za koja se ne može utvrditi realna vrednost ali se ista uzimaju u cilju smanjenja preuzetog rizika

Prihvatljiva sredstva obezbeđenja sa vrednošću su sledeća:

- Novčani depoziti i HoV - Založno pravo na gotovinskim depozitima i HoV;
- Hipoteka - na rezidencijalnim (stan, kuća) i nerezidencijalnim nekretninama (poslovne nekretnine, zemljište i ostale nerezidencijalne nekretnine);
- Zaloga: Založno pravo na pokretnostima (zalihe, dobra, vozila, oprema, mašine, poljoprivredni proizvodi, zlato, plemeniti metali i drago kamenje, umetnička dela) i na potraživanjima;
- Garancije i jemstva: Bankarske garancije (izdate od strane domaćih i inostranih Banaka) prihvatljive za Banku i solidarno jemstvo (jemac-platac).

LTV racio predstavlja odnos između iznosa kredita i procenjene vrednosti imovine primljene kao sredstvo obezbeđenja.

Struktura hipotekarnih kredita po rasponima LTV racija za portfolio stanovništva i privrede je prikazana u sledećem pregledu uporedno sa stanjem na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine.

Zbog karakteristika i nivoa rizičnosti portfolija, poseban pregled je dat za nivo 3 segmenta stanovništva za potraživanja pokrivena hipotekom nad nepokretnostima, takođe komparativno sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine i 31. decembra 2021. (svi podaci su u 000 RSD).

RSD 000	31.12.2022		31.12.2021	
	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	36,636,296	492,311	23,949,802	556,411
Od 50% do 70%	41,391,802	359,308	38,677,272	605,760
Od 70% do 90%	47,596,992	417,559	47,083,543	542,036
Od 90% do 100%	2,058,158	70,202	3,138,659	97,015
Od 100% do 120%	1,285,869	51,730	1,881,305	74,279
Od 120% do 150%	566,333	41,987	948,382	75,679
Preko 150%	368,413	51,495	605,498	134,722
<b>Ukupno</b>	<b>129,903,863</b>	<b>1,484,592</b>	<b>116,284,461</b>	<b>2,085,902</b>
Prosečan LTV pokazatelj	61.67%		65.10%	

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**
**Sredstva obezbeđenja (nastavak)**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022		31.12.2021	
Vrednost LTV pokazatelja - Potraživanja od stanovništva Nivo 3	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	854,761	323,755	766,479	337,837
Od 50% do 70%	361,982	161,884	588,425	263,998
Od 70% do 90%	270,521	149,058	427,053	213,772
Od 90% do 100%	72,144	52,237	94,012	62,095
Od 100% do 120%	55,920	39,142	79,272	53,119
Od 120% do 150%	17,090	16,697	11,950	10,817
Preko 150%	32,326	30,047	98,899	83,927
<b>Ukupno</b>	<b>1,664,744</b>	<b>772,820</b>	<b>2,066,090</b>	<b>1,025,565</b>
Prosečan LTV pokazatelj	56.52%		66.40%	

<i>RSD 000</i>	31.12.2022		31.12.2021	
Vrednost LTV pokazatelja- Potraživanja od Privrede	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	Ispravka vrednosti potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	24,354,313	852,087	23,191,080	635,035
Od 50% do 70%	16,478,195	892,839	16,790,918	420,653
Od 70% do 90%	13,501,736	164,411	9,830,658	269,527
Od 90% do 100%	14,970,619	172,898	5,562,419	133,353
Od 100% do 120%	4,778,137	150,862	11,442,997	130,460
Od 120% do 150%	8,187,679	271,050	10,502,286	1,030,567
Preko 150%	22,760,107	2,105,369	20,421,782	1,756,068
<b>Ukupno</b>	<b>105,030,786</b>	<b>4,609,516</b>	<b>97,742,140</b>	<b>4,375,663</b>
Prosečan LTV pokazatelj	120.64%		140.00%	

U skladu sa zakonskom regulativom i internim aktima Grupe, Grupa je u obavezi da obezbedi blagovremenu procenu kolaterala realizovanih plasmana.

Vrsta, broj i procenjena vrednost kolaterala koje Grupa drži, komparativno sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine i 31. decembra 2021.godine prikazana u tabelama ispod:

Vrsta kolaterala – u 000RSD	31. decembar 2022		31. decembar 2021	
	Broj kolaterala koje Banka drži	Procenjena vrednost kolaterala	Broj kolaterala koje Banka drži	Procenjena vrednost kolaterala
Hipoteka	37,917	450,709,033	34,848	370,116,354
Depozit	477	4,994,278	509	4,657,999
Zaloga	1,320	107,024,265	1,223	78,219,938
Garancija	9,073	65,125,753	7,179	50,781,101

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.4. Kreditni rizik (nastavak)**

**Sredstva obezbeđenja (nastavak)**

Fer vrednost prodatih kolaterala je prikazana u narednoj tabeli:

	31. decembar 2022	31. decembar 2021
<i>RSD 000</i>		
Fer vrednost	3,345,891	527,587

**Otpis potraživanja**

Grupa će direktno umanjiti bruto knjigovodstvenu vrednost finansijske imovine kada nema realnih očekivanja o oporavku finansijske imovine u njenoj celosti ili delimično. Otpis predstavlja događaj za prestanak priznavanja finansijske imovine.

Dodatno, Grupa vrši otpis u računovodstvene svrhe i prenosi u vanbilans finansijsku imovinu sa niskom verovatnoćom oporavka.

Grupa je u toku 2022. godine realizovala ukupan otpis bilansnih potraživanja u iznosu od 2,456,858 hiljada dinara (u 2021. godini 2,615,621 hiljada dinara), od čega je direktno otpisano 232,510 hiljade dinara (u 2021. godini 318,562 hiljade dinara) a u vanbilansnu evidenciju preneto 2,224,348 hiljade dinara (u 2021. godini 2,297,059 hiljade dinara).

**43.5. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled (nenamernih i namernih) propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Grupi, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik takođe uključuje i pravni rizik. Operativni rizik, po definiciji ne uključuje strateški i reputacioni rizik, uz napomenu da je reputacioni rizik usko povezan sa operativnim rizikom i može da se pojavi usled realizacije operativnog rizika. Posebne oblasti operativnog rizika obuhvataju: rizik informacionog sistema, rizik neetičkog poslovanja (*conduct* rizik), rizik modela.

Upravljanje operativnim rizikom u Grupi, sastoji se iz sledećih komponenti:

- prikupljanje podataka o događajima po osnovu operativnih rizika,
- identifikacija i ocena operativnih rizika,
- scenario analiza i
- ključni indikatori rizika.
- mere za savladavanje operativnih rizika.

Cilj upravljanja operativnim rizicima je da se obezbedi da nivo izloženosti Grupe ovim rizicima bude u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i politikama Grupe.

***Prikupljanje podataka o događajima po osnovu operativnih rizika***

U Grupi je organizovan sistem izveštača iz svakog organizacionog dela koji prikupljaju podatke o nastalim događajima po osnovu operativnih rizika. Prijavlivanje događaja se vrši u interno razvijenoj bazi podataka. Postavljeni su limiti po pitanju unosa događaja u bazu operativnih rizika, kao i po pitanju obaveze definisanja dodatnih mera za savladavanje operativnih rizika. Grupa na kvartalnom nivou sprovodi analize prijavljenih događaja po osnovu operativnih rizika kojim se teži poboljšanju i pojačavanju kontrolnog sistema za smanjenje gubitaka koji proizilaze iz događaja operativnih rizika i u istoj dinamici izveštava sve relevantne stakeholdere o izloženosti Grupe ka operativnim rizicima.

**Samoprocena operativnih rizika**

Osnovni cilj samoprocene operativnih rizika je identifikacija svih potencijalnih operativnih rizika u svim procesima koji se u Grupi odvijaju, njihova ocena sa aspekta potencijalne visine gubitka i verovatnoće nastanka. Tokom samoprocene vrši se i identifikacija i ocena postojećih kontrola za svaki identifikovan operativni rizik pojedinačno. Rezultati samoprocene treba da budu definisane mere za umanj enje operativnih rizika koji su identifikovani.

U samoproceni operativnih rizika učestvuju svi organizacioni delovi u Grupi, kao i sve članice Bankarske grupe u kojoj je Banka najviše matično društvo.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.5. Operativni rizik (nastavak)*****Ključni indikatori rizika***

Ključni indikatori rizika koji se pružaju prema perspektivnom, obezbeđuju proaktivnom i naprednom upravljačkom operativnom riziku, upućuju na rane signale budućih operativnih gubitaka putem praćenja trenda i rizika.

Grupa je razvila sistem ključnih indikatora rizika kojim se prati izloženost konsolidovanim operativnim rizicima, uz uspostavljene granične vrednosti. Granične vrednosti predstavljaju toleranciju prema prihvatanju operativnih rizika. U slučaju prekoračenja postavljenih graničnih vrednosti definišu se dodatne mere za savlađivanje operativnih rizika, jer izloženost prevazilazi postavljenu granicu tolerancije.

Grupa ima razvijen interni okvir praćenja operativnog rizika putem ključnih indikatora rizika, uz istovremeno praćenje ključnih indikatora rizika predefinisanih od strane matične banke. Svi uspostavljeni ključni indikatori rizika adekvatno su mapirani i raspoređeni na kategorije operativnih rizika definisane Bazelskim sporazumom.

***Plan kontinuiteta poslovanja (BCP)***

Radi obezbeđivanja kontinuiteta poslovanja, Upravni odbor Grupe je usvojio dokument Pravilnik za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja sa priložima (Skala uticaja, Skala vanrednih situacija, Lista kritičnih procesa, Članovi tela za upravljanje kriznim situacijama i Vlasnici procesa i BCP koordinatori), kao i 25 pojedinačnih BCP-a Akcionih planova kritičnih organizacionih jedinica. Takođe, Upravni odbor Grupe je usvojio dokument Uputstva za upravljanje krizom i komunikacijom za vreme krize.

Grupa osigurava upravljanje kontinuitetom poslovanja na bazi BCP dokumentacije koja se zasniva na analiziranom uticaju na poslovanje (BIA) i riziku poslovanja.

Njegova svrha je da minimizira operativne, finansijske, pravne, reputacione rizike, te uticaj na klijente i druge materijalne posledice, uzrokovane prekidom u poslovanju, kao i da obezbedi funkcionisanje kritičnih poslovnih funkcija kao i/ili njihovo vraćanje u funkciju u okviru ranije predefinisanih rokova. BCP obezbeđuje uspostavljanje normalnog poslovanja u razumnom vremenskom periodu (RTO), a u slučaju značajnog i nepredviđenog, delimičnog ili potpunog, prekida poslovanja.

Grupa, redovno, najmanje jednom godišnje, sprovodi testiranje BCP. Takođe, Banka početkom godine definiše sve planirane aktivnosti testiranja BCP kroz BCP kalendar koji se usaglašava sa respektabilnim direkcijama Sektora za IT.

***Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima***

Grupa upravlja rizikom poveravanja aktivnosti trećim licima kroz procene i uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima odnosno pružaocima usluga uz preduzimanje neophodnih mera u cilju zaštite od negativnih uticaja na poslovanje i reputaciju Grupe. Grupa ima jasno uspostavljen proceduralni i operativni okvir za funkcionisanje navedenog procesa koji je ujedno regulatorno definisan, uz postojanje seta kontrolnih tačaka u samom procesu.

***Rizik uvođenja novog proizvoda***

Grupa aktivno upravlja uvođenjem novih proizvoda u smislu da svojim sistemom upravljanja rizicima obuhvata i aktivno upravlja svim rizicima koji proističu iz uvođenja novog proizvoda.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**43.5. Operativni rizik (nastavak)**

***Rizik informacionog sistema***

Grupa je razvila proces upravljanja rizikom informacionog sistema koji uključuje identifikaciju rizika, merenje, ocenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika. Grupa upravlja rizikom informacionog sistema sa aspekta upravljanja kontinuitetom poslovanja Grupe.

***Pravni rizik***

Rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem Grupe (obligacioni odnosi, radni odnosi itd.).

***Kapitalni zahtev za operativni rizik***

Za potrebe izračunavanja regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik, Grupa koristi pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Grupe a na grupnom nivou primenjuje se napredni pristup na osnovu internog modela za merenje operativnog rizika.

***Struktura upravljanja***

Kako bi upravljanje operativnim rizikom bilo efikasno, neophodno je imati odgovarajuću strukturu upravljanja, koju predvodi specijalizovani Odbor za upravljanje operativnim rizicima (ORC), kao i odgovarajuću organizacionu strukturu, čiju okosnicu čini Odeljenje za upravljanje operativnim rizicima, koje predlaže politike, planove i procedure za upravljanje operativnim rizikom, kao i potrebne alate upravljanja (prikupljanje podataka, KRI, RCSA, Scenario analize itd.), te u saradnji sa vlasnicima procesa i svim biznis linijama Grupe kontinuirano radi na unapređenju okvira za upravljanje operativnim rizicima, radi na pronalaženju efikasnih rešenja za umanjenje rizika kroz kreiranje i praćenje realizacije akcionih planova.

**43.6. Rizik zemlje**

Rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe zbog nemogućnosti Grupe da naplati potraživanje od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Grupa rizikom zemlje upravlja, analizom zemalja, praćenjem njihovog rejtinga, uspostavljanjem limita prema pojedinačnim zemljama, kao i praćenjem izloženosti i iskorišćenosti postavljenih limita. Kod preuzimanja rizika prema bankama van teritorije Republike Srbije, prilikom odobravanja limita uzima se u obzir i procena rizika zemlje.

**43.7. Rizik druge ugovorne strane**

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Grupa u cilju upravljanja rizikom druge ugovorne strane sprovodi redovne analize i monitoring rejtinga drugih ugovornih strana, uspostavlja limite prema drugim ugovornim stranama po vrstama poslova i ročnostima tih poslova. Izloženost prema drugim ugovornim stranama i iskorišćenost limita prati se na dnevnom nivou.

**43.8. Rizik ulaganja**

Rizici ulaganja Grupe, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Grupa je proces upravljanja rizikom ulaganja uredila odgovarajućom politikom i pratećim internim aktima, a ograničila kroz adekvatan sistem internih limita. U toku 2022. godine kao i na dan 31. decembra 2022. godine Grupa je kontinuirano vodila računa o rizicima ulaganja i rizici ulaganja su bili u okviru zakonski propisanih pokazatelja.

**43.9. Rizik koncentracije**

Sektor za upravljanje rizicima u skladu sa usvojenim procedurama prati limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, te obezbeđuje da izloženosti budu u limitima definisanim od strane Narodne banke Srbije.

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

Grupa nije imala prekoračenje zakonskih limita na dan 31. decembar 2022. godine.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****43. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****43.10 ESG rizik**

U skladu sa regulatornim okruženjem, koje uključuje i očekivanja domaćih i međunarodnih nadzornih tela, a kako je Grupa članica OTP bankarske grupe, Grupa je u sklopu upravljanja kreditnim rizikom razvila i okvir za identifikaciju i upravljanje tzv. ESG rizicima (E- environmental, S-social, G-governance) u kreditiranju pravnih lica, koji predstavlja instrument za tranziciju ka održivoj ekonomiji. U okviru procene E-environmental rizika obuhvaćena je i procena uticaja klimatskih promena na poslovanje klijenta. S tim u vezi, proces kreditiranja pravnih lica unapređen je uvođenjem sledećih elemenata:

- Definisane i proverene ESG Exclusion List – lista aktivnosti i ponašanja čija kontroverzna priroda i uticaj čine da budu inkompatibilni sa vrednostima OTP Grupe, odnosno čije finansiranje se izbegava;
- Definisane ESG Heat Map po sektorima – sadrži klasifikaciju ekonomskih aktivnosti sa odgovarajućim, unapred određenim kategorijama ESG rizika
- Sprovođenje procene ESG rizika (individualna procena nivoa ESG rizika u slučaju klijenata sa materijalno značajnim iznosima izloženosti).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine****44. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Okvir upravljanja kapitalom je namenjen obezbeđivanju dovoljne količine kapitala u cilju podrške Grupi kod osnovnih rizika i za ostvarivanje regulatornih ciljeva i ciljeva kreditnog rejtinga rukovodstva. Upravljanje kapitalom se odnosi na definiciju optimalnog iznosa kapitala koji Grupa treba da održi uzimajući u obzir postojeći kvalitet sredstava i buduće strategije kreditiranja.

Plan upravljanja kapitalom Grupe definiše i obezbeđuje sledeće:

- Efektivno planiranje kapitala koje uzima u obzir zahtevanu adekvatnost kapitala, profil rizika i poslovne ciljeve Grupe;
- Način postizanja i održavanja adekvatnog regulatornog i interno dostupnog kapitala i racija adekvatnosti kapitala kako bi se obezbedilo održivo poslovanje Grupe u događajima neočekivanih gubitaka i kako bi se izbeglo prekoračenje regulatornih limita.

Narodna banka Srbije kao regulatorno telo definiše i nadzire ispunjenost propisa vezanih za regulatorni kapital i adekvatnost kapitala Grupe.

Izveštaji se Narodnoj banci Srbije dostavljaju na kvartalnom nivou. Grupa kontroliše i prati pokazatelje adekvatnosti kapitala na mesečnom nivou.

U skladu sa Bazel III standardima Grupa je dužna da obračunava:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive Grupe;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos osnovnog kapitala i rizične aktive Grupe;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala koji predstavlja procentualno izražen odnos kapitala i rizične aktive Grupe;

Grupa je dužna da pokazatelje adekvatnosti kapitala iz prethodnog stava održava na nivou koji nisu niži od:

- 4.5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala
- 6% za pokazatelj adekvatnosti akcijskog kapitala
- 8% za pokazatelj adekvatnosti kapitala

Grupa je dužna da obračunava i održava zaštitne slojeve kapitala u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Zaštitni slojevi kapitala predstavljaju dodatni osnovni akcijski kapital koji je Grupa u obavezi da održava iznad propisanog regulatornog minimuma odnosno ne mogu se koristiti za održavanje minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala Grupe.

Sledeći zaštitni slojevi kapitala se primenjuju i obračunavaju u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala,
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke,
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Grupa je utvrđena kao sistemski značajna banka od strane Narodne banke Srbije.

Grupa je dužna da u svom poslovanju obezbedi minimalnu visinu kapitala u iznosu od 10 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu. Grupa je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Regulatorni kapital Grupe kojim se upravlja jeste zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**44. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

Elementi regulatornog kapitala Grupe kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala su prikazani u narednoj tabeli:

	31.12.2022	31.12.2021
<i>RSD 000</i>	Bazel III	Bazel III
<b>Osnovni kapital</b>		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	56,830,752	56,830,752
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892
Gubici iz prethodnih godina	-	(1,451,822)
Goodwill	(93,765)	(93,765)
Nematerijalna ulaganja	(1,301,114)	(1,219,196)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	78,661	787,665
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(300,855)	(142,967)
Ostale rezerve	30,701,394	26,396,554
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	(42,319)	(54,279)
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	(46,756)	(72,886)
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	(278,961)	(194,783)
<b>Osnovni akcijski kapital</b>	<b>88,111,929</b>	<b>83,350,165</b>
<b>Dodatni osnovni kapital</b>		
<b>Osnovni kapital</b>	<b>88,111,929</b>	<b>83,350,165</b>
Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital	14,652,450	13,284,460
<b>Dopunski kapital</b>	<b>14,652,450</b>	<b>13,284,460</b>
<b>Ukupan regulatorni kapital, stanje na dan</b>	<b>102,764,379</b>	<b>96,634,625</b>
<b>Rizična aktiva</b>		
Kreditni rizik	450,629,996	440,717,663
Devizni rizik	2,801,412	133,504
Cenovni rizik	453,372	738,442
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	329,581	225,756
Operativni rizik	54,846,700	51,940,318
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>17.31%</b>	<b>16.88%</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	<b>17.31%</b>	<b>16.88%</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>20.19%</b>	<b>19.57%</b>
<b>Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)</b>	<b>6.74%</b>	<b>6.57%</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**44. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

Ostvareni pokazatelji poslovanja Grupe su usaglašeni sa propisanim vrednostima od strane Narodne Banke Srbije kao što je i prikazano u narednoj tabeli:

	Propisani	31.12.2022	31.12.2021
Kapital	10 miliona evra	876 mil EUR	822 mil EUR
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Minimum 8%	20.19%	19.57%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Minimum 6%	17.31%	16.88%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Minimum 4.5%	17.31%	16.88%
Rizika koncentracije	Maksimum 50%		
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	11.61%	12.94%
Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0.01%	0.01%
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25%	19.16%	16.79%
Zbir velikih izloženosti banke	Maksimum 400%	75.56%	59.16%
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>			
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	Minimum 100%	146.39%	136.74%
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2.16%	0.25%

Grupa redovno prati i kontroliše navedene propisane pokazatelje poslovanja. Grupa je u toku 2022. kao i u toku 2021. godine bila usklađena sa propisanim pokazateljima poslovanja.

**45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA**

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Fer vrednost se utvrđuje primenom raspoloživih tržišnih podataka na dan izveštavanja i modela vrednovanja.

**Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti**

Obračun fer vrednosti u baziran je prvenstveno na eksternim izvornima podataka (kotacije dilera za državne obveznice i raspoložive cene akcija sa berze).

Obveznice za koje kotacije nisu raspoložive u adekvatnom broju ili kotacije nisu dovoljno ažurne vrednuju se diskontovanjem budućih novčanih tokova korišćenjem unapred definisane krive za odgovarajuću valutu.

OTC derivati vrednuju se diskontovanjem budućih novčanih tokova uz pomoć definisanih kriva prinosa za konkretan proizvod i konkretnu valutu. Krive prinosa za derivate (FXS- krive) se dnevno čuvaju u sistemu za čuvanje pozicije OTP bankarske Grupe (Kondor+ sistem). Korišćenjem modela vrednuju se i obveznice ukoliko ne postoji adekvatan broj kotacija ili kotacije nisu ažurne.

Za procenu fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke korišćeni su tržišni i prihodovni pristupi, odnosno korišćene su informacije o sličnim finansijskim instrumentima sa tržišta, poput važeće kamatne stope, ročnosti i sektorske pripadnosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)**

**Metode, pretpostavke i tehnike procene koje se koriste za utvrđivanje fer vrednosti (nastavak)**

Grupa koristi sledeću hijerarhiju pri određivanju i obelodanjivanja fer vrednosti finansijskih instrumenata, u zavisnosti od toga kako se izvodi tržišna vrednost instrumenta:

**Nivo 1:** Tržišne kotacije istovetnih finansijskih instrumenata na aktivnim tržištima (nekorigovane); Fer vrednost određena na osnovu kotacija može biti Nivo 1 ukoliko su frekvencija i obim trgovanja zadovoljavajući i postoji konzistentnost cena. Kao Nivo 1 klasifikuju se derivati kojima se trguje organizovano, na berzi, kao i akcije i obveznice za koje postoji aktivno tržište

**Nivo 2:** Inputi uočljivi za sredstvo ili obavezu bilo direktno, bilo indirektno, a koji koriste informacije o sličnim finansijskim instrumentima na aktivnim tržištima, kotirane cene za identična ili slična sredstva koja nisu aktivna ili drugim tržišnim informacijama na osnovu kojih može da se izvede vrednost finansijskog instrumenta (npr. kamatne stope i krive prinosa uočljive u uobičajenim kotiranim intervalima); Instrumenti za koje postoje tržišne kotacije, ali čije tržište se ne može smatrati aktivnim usled ograničene likvidnosti, klasifikuju se kao Nivo 2. Ukoliko tržišne kotacije nisu dostupne, ali se fer vrednost određuje korišćenjem modela za vrednovanje (diskontovanje budućih novčanih tokova), a svi parametri modela (krive prinosa, spreadovi) su dostupni na tržištu, takođe se dodeljuje 2. OTC derivati i manje likvidne akcije i obveznice klasifikuju se kao Nivo 2.

**Nivo 3:** Neuočljivi inputi za sredstva i obaveze, koji se koriste ukoliko relevantni uočljivi inputi nisu dostupni. Grupa koristi Mark to model pristup, koji koristi informacije koje nisu dobijene sa tržišta, već su izvedene na osnovu teoretskog modela adekvatnog za određivanje finansijske vrednosti instrumenta. Instrumenti čija se fer vrednost određuje na bazi kotacija koje nisu dovoljno ažurne ili korišćenjem modela čiji svi inputi nisu tržišno dostupni klasifikuju se kao Nivo 3 hijerarhije. Tržišno nedostupni parametri najčešće se odnose na kreditne spreadove koji se izvode iz interno obračunatih mera. Akcije za koje ne postoje kotacije, nelikvidne obveznice, kao i krediti i depoziti klasifikuju se kao Nivo 3

U proceni fer vrednosti finansijskih instrumenata dana 31. decembra 2022. Grupa je koristila inpute hijerarhijske nivoe 1, 2 i 3.

**Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti**

**Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat** se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja. Ukoliko su ove informacije nedostupne koriste se druge tehnike procene.

Grupa je prilikom procene vrednosti državnih zapisa i državnih obveznica koristila tehnike procene za koje je smatrala da su odgovarajuće u datim okolnostima i za koje ima dovoljno raspoloživih podataka za odmeravanje fer vrednosti, uz maksimalnu primenu relativnih uočljivih inputa, a trudeći se da minimalno upotrebi neuočljive inpute. Fer vrednost državnih obveznica sa kojima se aktivno trguje, čije su kotacije dostupne na Bloomberg platformi, i koje su ocenjene sa BVAL- ocenom većom ili jednakom od 7 (na skali od 1 do 10), klasifikuju se kao instrumenti iz nivoa 1.

S tim u vezi, Grupa se opredelila za kombinaciju tržišnog i prihodovnog pristupa i procenu fer vrednosti manje likvidnih obveznica je uradila na osnovu inputa hijerarhijskog Nivoa 2. Fer vrednost je utvrđena na osnovu:

- Dostupnih cena za hartije denominovane u dinarima i evrima, odnosno korišćene su cene sa Bloomberg-a na 31.12.2022. na osnovu kojih je generisana dinarska odnosno evro "bezrizična" kriva za diskontovanje novčanih tokova. Vrednosti kriva se čuvaju u *front-office* sistemu, Kondor+.
- Na osnovu dobijenih cena za konkretne ročnosti.

Akcije za koje ne postoje kotacije, nelikvidne obveznice se klasifikuju kao instrumenti iz Nivoa 3. Fer vrednost valutnih svopova i forvarda se obračunava na bazi diskontovanja procenjenih budućih tokova gotovine. Za diskontovanje Grupa koristi tržišne kamatne stope za finansijske instrumente sa istim preostalim rokom dospeća.

Fer vrednost kamatnih svopova se obračunava kao razlika između diskontovanog budućeg novčanog toka vezanog za fiksnu stopu i diskontovanog budućeg novčanog toka vezanog za varijabilnu stopu.

Na dan 31.12.2022. godine, Grupa nije imala u svom portfolio obveznice čija se fer vrednost vrednuje kroz bilans uspeha, jer su limiti za ovu vrstu instrumenta u knjizi trgovanja bili ukinuti nakon nastupanja Rusko-Ukrajinske krize.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)**

**Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti**

Za likvidna, kratkoročna finansijska sredstva i finansijske obaveze pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti približno jednake njihovoj fer vrednosti. Takođe ova pretpostavka se primenjuje na depozite po viđenju, štedne račune i finansijska sredstva i obaveze čija je cena (repricing) tržišno usklađena (proizvodi sa varijabilnom kamatnom stopom).

U tabeli u nastavku prikazana je fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima:

RSD 000	31. decembar 2022				31. decembar 2021			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>		<b>448,484</b>		<b>448,484</b>		<b>257,848</b>		<b>257,848</b>
Potraživanja po osnovu derivata	-	448,484	-	448,484	-	257,848	-	257,848
<b>Hartije od vrednosti</b>	<b>560</b>	<b>41,456,408</b>	<b>15,699</b>	<b>41,472,668</b>	<b>49,258,372</b>	<b>4,526,331</b>	<b>29,664</b>	<b>53,814,367</b>
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	8,837,351	-	-	8,837,351
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	560	41,456,408	15,699	41,472,668	40,421,021	4,526,331	29,664	44,977,016
<b>Finansijske obaveze</b>		<b>398,327</b>		<b>398,327</b>		<b>206,738</b>		<b>206,738</b>
Obaveze po osnovu derivata	-	398,327	-	398,327	-	206,738	-	206,738

Grupa je koristila kao inpute u odmeravanju fer vrednosti za sredstva i obaveze koja se ne vrednuju po fer vrednosti ali se fer vrednost obelodanjuje, pri čemu obračunata fer vrednost odstupa od knjigovodstvene, zvanične i lako proverljive podatke.

Input, tj. podatak o prevlađujućim kamatnim stopama na ugovore sa sličnim karakteristikama Grupa je preuzela sa zvaničnog sajta NBS, koristeći:

- Kamatne stope banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru, po valutama – postojećim poslovima na dan 30. novembar 2022 godine, kao poslednji dostupni tržišni podaci – inputi za procenu fer vrednosti kredita i potraživanja od komitenata. Grupa je svrstala ovaj input u inpute nivoa 2.
- Kamatne stope banaka na primljene depozite od stanovništva i nefinansijskog sektora, po valutama – novoodobreni na dan 30. novembar 2022 godine kao poslednji dostupni podaci sa tržišta – input za procenu fer vrednosti depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima, Grupa je svrstala ovaj input u inpute nivoa 2.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**45. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)**

U narednoj tabeli je prikazano poređenje knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrednosti.

Navedena tabela ne uključuje nefinansijska sredstva i obaveze:

31. decembar 2022					
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	140,512,381	-	140,512,381	140,512,381
Založena finansijska sredstva	-	445,087	-	445,087	445,087
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	9,642,776	9,642,776	9,642,776
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	559,949,916	559,949,916	559,642,135
Ostala sredstva	-	-	3,011,552	3,011,552	3,011,552
	-	<b>140,957,468</b>	<b>572,604,244</b>	<b>713,561,712</b>	<b>713,253,943</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	192,764,778	192,764,778	193,370,610
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	448,685,226	448,685,226	448,758,309
Ostale obaveze	-	-	3,140,147	3,140,147	3,140,147
	-	-	<b>644,590,151</b>	<b>644,590,151</b>	<b>645,269,068</b>

31. decembar 2021					
RSD 000	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	90,624,576	-	90,624,576	90,624,576
Založena finansijska sredstva	-	463,080	-	463,080	463,080
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	6,558,468	6,558,468	6,558,468
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	517,895,296	517,895,296	519,109,915
Ostala sredstva	-	-	3,671,884	3,671,884	3,671,884
	-	<b>91,087,656</b>	<b>528,125,648</b>	<b>619,213,304</b>	<b>620,427,923</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	188,319,180	188,319,180	188,319,323
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	382,573,251	382,573,251	382,573,400
Ostale obaveze	-	-	6,653,168	6,653,168	6,653,168
	-	-	<b>577,545,599</b>	<b>577,545,599</b>	<b>577,545,891</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**
**46. ANALIZA DOSPEĆA AKTIVE I PASIVE**

Tabela u nastavku prikazuje analizu imovine i obaveza prema tome kada se očekuje da će biti dospeli ili izmireni:

RSD 000	31.12.2022		31.12.2021	
	<12 meseci	>12 meseci	<12 meseci	>12 meseci
Gotovina i sredstva kod centralne banke	99,319,001	41,193,380	90,624,576	-
Založena finansijska sredstva	-	445,087	-	463,080
Potraživanja po osnovu derivata	71,061	377,423	71,665	186,183
Hartije od vrednosti	14,266,141	27,206,527	17,673,229	36,141,138
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,615,924	26,852	6,531,045	27,423
Kredit i potraživanja od komitenata	191,326,372	368,315,763	163,582,214	355,527,701
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	400,789	-	332,076
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	1,394,879	-	1,312,961
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	11,612,734	-	12,373,339
Investicione nekretnine	-	300,907	-	116,421
Tekuća poreska sredstva	-	-	190,978	-
Odložena poreska sredstva	-	57,020	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	25,896	-	79,266	-
Ostala sredstva	1,928,675	1,631,592	3,620,862	28,211
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>316,553,070</b>	<b>452,962,953</b>	<b>282,373,835</b>	<b>406,508,533</b>
Obaveze po osnovu derivata	22,088	376,239	25,028	181,710
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	74,846,744	118,523,866	108,029,436	80,289,887
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	441,491,887	7,266,422	370,693,598	11,879,802
Subordinirane obaveze	83,328	14,665,300	27,039	14,697,763
Rezervisanja	-	3,757,745	-	3,753,739
Tekuće poreske obaveze	1,058,827	-	52,830	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	27,373
Ostale obaveze	1,267,334	4,083,884	5,679,195	973,875
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>518,770,208</b>	<b>148,673,456</b>	<b>484,507,126</b>	<b>111,804,149</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**47. DODATNE INFORMACIJE O TOKOVIMA GOTOVINE**

<i>RSD 000</i>	31.12.2022	31.12.2021
<b>U dinarima</b>		
Žiro račun (Napomena 19)	10,848,986	8,028,954
Gotovina u blagajni (Napomena 19)	10,256,232	8,375,285
<b>Ukupno u dinarima</b>	<b>21,105,218</b>	<b>16,404,239</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Devizni računi (Napomena 23)	4,882,772	5,936,136
Gotovina u blagajni u stranoj valuti (Napomena 19)	6,165,628	6,056,408
Čekovi u stranoj valuti	-	60
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti (Napomena 19)	87,797	5,156
<b>Ukupno u stranoj valuti</b>	<b>11,136,197</b>	<b>11,997,760</b>
Zlato i plemeniti metali (Napomena 19)	57,538	54,196
<b>Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	<b>32,298,953</b>	<b>28,456,195</b>

Za potrebe izrade izveštaja o tokovima gotovine Grupe u gotovinu i gotovinske ekvivalente uključuje gore navedene pozicije.

**48. USAGLAŠENOST OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Grupa je u skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik RS br. 73/2019) izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa pravnim licima sa stanjem na dan 31. oktobra 2022. godine.

Ukupan iznos potraživanja i obaveza poslatih na usaglašavanje je 1,015,724,936 hiljada dinara. Iznos usaglašanih obaveza i potraživanja čini 92.57% od ukupnog iznosa koji je vraćen nakon usaglašavanja od strane klijenata odnosno 72.29% od ukupno poslatih iznosa na usaglašavanje. Iznos ukupno neusaglašanih obaveza i potraživanja iznosi 13,912,963 hiljada dinara

2022		
<i>RSD 000</i>	Aktiva	Pasiva
Broj neusaglašanih IOSa	274	206
Ukupan broj-predmet usaglašavanja	19,624	10,886
<b>% broja neusaglašanih</b>	<b>1.40%</b>	<b>1.89%</b>
Iznos neusaglašanih	11,440,276	2,472,687
Ukupan iznos-predmet usaglašavanja	429,724,321	363,424,467
<b>% iznosa neusaglašanih</b>	<b>2.66%</b>	<b>0.68%</b>

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2022. godine**

**49. DEVIZNI KURS**

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine strane valute su:

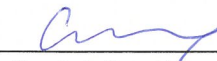
Valuta	Zvanični srednji kurs na dan 31. decembar 2022	Zvanični srednji kurs na dan 31. decembar 2021
USD	110.1515	103.9262
CHF	119.2543	113.6388
EUR	117.3224	117.5821

**50. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Nije bilo dešavanja nakon datuma bilansa koji bi zahtevali korekcije priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja ili obelodanjivanja u napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje na dan 31. decembra 2022. godine.

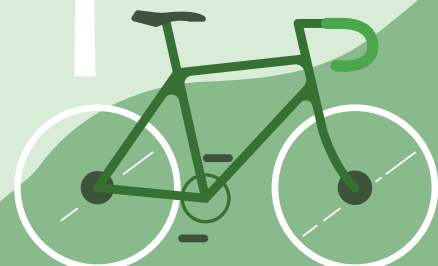
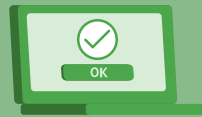
U Novom Sadu, 16. mart 2023. godine

  
 Vladimir Pejčić  
 Direktor Direkcije računovodstva

  
 Branimir Spasić  
 Član Izvršnog odbora

  
  
 Predrag Mihajlović  
 Predsednik Izvršnog odbora





# Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju za 2022. godinu

# | Sadržaj

- 1.1 Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora
- 1.2 O OTP Grupi
- 1.3 O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad
- 1.4 Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor
- 1.5 Poslovanje sa stanovništvom
- 1.6 Poslovanje sa privredom
- 1.7 Upravljanje rizicima
- 1.8 Upravljanje likvidnošću i rizikom kamatne stope
- 1.9 Upravljanje kapitalom i pokazatelji adekvatnosti kapitala
- 1.10 Finansijski pokazatelji OTP bankarske grupe u Srbiji
- 1.11 Planovi za budućnost
- 1.12 Značajni događaji po završetku poslovne godine

## Nefinansijski izveštaj za OTP banku Srbija a.d. Novi Sad

- 2.1 Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora
- 2.2 O OTP Grupi
- 2.3 O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad
  - 2.3.1. Upravljanje
  - 2.3.2. Organizaciona struktura
- 2.4 Pristup održivosti
- 2.5 Poslovna etika i odgovorne poslovne prakse
  - 2.5.1. Usklađenost poslovanja i antikorupcija
  - 2.5.2. Označavanje i oglašavanje proizvoda
  - 2.5.3. Zaštita podataka o ličnosti

#### 2.5.4. Pristupačnost finansijskih usluga

### 2.6 Odgovorno finansiranje – finansijske usluge usmerene na održivost

### 2.7 Odgovornost u radnom okruženju

#### 2.7.1. Različitost i jednake mogućnosti

#### 2.7.2. Obuke i razvoj zaposlenih

#### 2.7.3. Bezbednost i zdravlje na radu

### 2.8 Uticaj operacija na životnu sredinu

#### 2.8.1. Potrošnja energije i energetska efikasnost

#### 2.8.2. Upravljanje otpadom

### 2.9 Doprinos zajednici

#### 2.9.1. Podrška zelenom preduzetništvu

#### 2.9.2. Ulaganje u kulturu

#### 2.9.3. Podrška sportu

#### 2.9.4. Podrška lokalnim zajednicama

### 2.10 GRI indeks

Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora

# Predrag Mihajlović

Dragi akcionari,

Verujem da je prethodna 2022. godina bila vrlo izazovna za sve aktere privrede i ekonomije u Srbiji i u celom svetu. Suočili smo se sa energetsom krizom izazvanu ratom u Ukrajini, što je uz pandemijsku krizu višestruko uticalo na poslovno okruženje. Uprkos tome, uspeali smo da ostvarimo rekordne poslovne rezultate što je međunarodna stručna javnost i potvrdila Euromoney i The Banker nagradama za najbolju banku u Srbiji. Ova godišnja priznanja za najbolju banku važe za tržišni standard za izvrsnost u bankarstvu i za najprestižnija priznanja u finansijskom svetu. Prilikom donošenja odluke o najboljima, finansijski eksperti i analitičari upoređuju poslovanje banaka i procenjuju uspešnost na osnovu jasno postavljenih kriterijuma tržišne pozicije, rasta i performansi, povraćaja na kapital, strateških inicijativa, tehnološkog razvoja i kvaliteta i inovativnosti ponude proizvoda i usluga. Kao rezultat uspešno sprovedene najkompleksnije integracije u regionu u jeku pandemije, odličnih poslovnih rezultata uz rastuću profitabilnost, operativnu efikasnost i zdrav rast portfolija kredita, OTP banka se izdvojila kao lider na bankarskom tržištu. Dodatno, još jedan prestižni magazin Global Finance proglasio je našu banku za „Najbolju banku u FX poslovanju u Srbiji u 2022. godini“, dok nam je magazin Euromoney dodelio još dva priznanja „Euromoney Market Leader in Serbia for Corporate Banking“ i „Euromoney Market Leader in Serbia for Digital Solutions as highly regarded“. Podjednako važno, naši projekti i CSR aktivnosti su višestruko prepoznati što je na samom kraju prošle godine ozvaničeno nagradom za Društveno odgovornu kompaniju 2022. godine po izboru Srpske asocijacije menadžera.

Sve navedene nagrade i priznanja su još jedna potvrda naše apsolutne posvećenosti i ekspertize. Uspeali smo da ostvarimo rekordne rezultate poslovanja i dvocifren rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 4.5 milijardi evra stanja neto kredita, uz 6.3 milijardi EUR aktive, 2,692 zaposlenih i preko 732,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2022. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od



16,274 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 6% u odnosu na 2021. godinu, uz tržišno učešće od 18.9%. Tokom 2022. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.1%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.7%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da premaši očekivano učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16.6%. Da snažno podržavamo MSP sektor dokazali smo i potpisivanjem ugovora sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) o zajmu u iznosu od 25 miliona evra za dalje kreditiranje malih i srednjih preduzeća (MSP) u Srbiji, pre svega za MSP koji posluju u ekonomski manje razvijenim delovima zemlje. Dodatno smo učvrstili poziciju najvećeg kreditora privrede i stanovništva, kao i lidera na tržištu factoring, lizing i e-commerce usluga.

Posmatrano na konsolidovanom nivou, OTP bankarska grupa u Srbiji ostvarila je odlične rezultate, zabeleživši pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 16,601 miliona dinara sa stanjem neto aktive u visini od 769,516 miliona dinara. Izuzetno sam ponosan kad kažem da je 2022. najuspešnija godina u istoriji poslovanja OTP grupe u Srbiji. To ujedno podrazumeva i odgovoran odnos prema prirodnim resursima i okruženju, jer održivo bankarstvo počiva na premisi da društveni i ekološki ciljevi moraju biti uključeni u kreiranje svih finansijskih politika i proizvoda. Upravo iz tog razloga a u skladu sa Zelenim planom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti. Mi u OTP banci Srbija smo u junu 2022. godine usvojili ESG Strategiju održivog poslovanja čiju smo primenu započeli i time se obavezali na ispunjenje zadatih ciljeva.

Naša mreža od 155 ekspozitura u 91 gradu i 266 bankomata je među najvećima u našoj zemlji, čime želimo da zadržimo lični kontakt sa našim klijentima. Tokom 2022. smo proširili dostupnost za klijente privatnog bankarstva otvorišći lokaciju i u Novom Sadu u cilju sveobuhvatne podrške klijentima u domenu

dnevnog bankarstva i u domenu investicionih usluga, kao i dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima. Istovremeno smo usmereni na inovacije i digitalizaciju poslovanja koje omogućava klijentima nove pogodnosti sa fokusom na unapređenje digitalnog bankarstva i korisničkog iskustva.

Definisali smo Inovacionu strategiju sa četiri pravca razvoja i na tom putu realizovali preko 12 događaja na kojima je aktivno učestvovalo 1,180 kolega. Posebno bih istakao format „INNOVATION Challenge“ izazova kroz koji kolege imaju priliku da uče kako da razvijaju ideje kroz različite metodologije i time generišu nove ideje. A bilo je do sada 106 ideja tokom dva izazova gde je 300 kolega aktivno učestvovalo. To nam govori da postoji otvorena komunikacija među timovima uz agilni princip rada i želju ka kreativnom razmišljanju. Drago mi je da su to prepoznali i HR profesionalci i dodelili OTP banci „Employer Partner“ sertifikat, prestižno HR priznanje konsultantske kuće „Selectio“ kao i „Human Driven Reshape“ nagradu za najbolju HR praksu 2022. godine, za program BFF (back/front force) koju nam je dodelila kompanija ManpowerGroup.

Na polju društveno odgovornog poslovanja smo ostvarili odlične rezultate i zasluženo dobili brojna priznanja što potvrđuje da su naše aktivnosti i napori da doprinesemo održivoj budućnosti i boljem i humanijem društvu prepoznati kao primeri dobre prakse. Prioriteti Banke u ovoj oblasti su ekologija, sport, kultura, podrška društveno osetljivim grupama,

finansijska edukacija i podrška manjim lokalnim sredinama. Posebno bih izdvojio Generator Zero konkurs za inovativna rešenja u cilju smanjenja karbonskog otiska, sajam socijalnog preduzetništva Generator dobrih dela, književni konkurs za prvi neobjavljeni roman sa izdavačkom kućom BOOKA i partnerstvo na globalnoj inicijativi „Priceless Planet Coalition“ kompanije Mastercard koja ima za cilj pošumljavanje ugroženih područja planete. Ostali smo zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije i u šestom Olimpijskom ciklusu, kao i verni institucionalni partneri Galerije Matice srpske i u 2022. realizovali veliku monografsku izložbu posvećenu stvaralaštvu Uroša Predića, jednog od najznačajnijih srpskih slikara.

Imajući u vidu da smo uspeli da 2022. godinu zaokružimo sa odličnim rezultatima i inicijativama a znajući sa kakvim se izazovnim okolnostima ceo svet susreće, naše nagrade imaju veći značaj i ulivaju nam optimizam da spremni dočekujemo narednu godinu, odlučni da i dalje pružamo snažnu podršku privredi i građanima.

Srdačno vaš,



**Predrag Mihajlović**

## O OTP Grupi

OTP Grupa je najbrže rastuća bankarska grupa u Centralnoj i Istočnoj Evropi, sa jedinstvenim poznavanjem regiona kome je strateški posvećena, uz izvanrednu profitabilnost i stabilne pozicije kapitala i likvidnosti. Sa integritetom i odlučnošću OTP Grupa radi na pomoći razvoju regiona Centralne i Istočne Evrope kako bi postao pokretač rasta ovog dela kontinenta.

OTP Grupa ima sedište u Mađarskoj i ima raznoliku i transparentnu vlasničku strukturu. Bankarska grupa je kotirana na Budimpeštanskoj berzi od 1995. godine.

Nastojimo da pružimo odlične finansijske usluge kroz digitalne inovacije, veštačku inteligenciju i uvide zasnovane na podacima. Koristimo sinergiju unutar naše grupe i delujemo kao pokretač digitalne transformacije regiona. Bankarska grupa pruža univerzalne finansijske usluge za preko 16 miliona klijenata u 11 zemalja i zapošljava više od 35,000 ljudi.

OTP Grupa je inkluzivan, raznolik i progresivan evropski poslodavac. Operacije i razvojni napor OTP Grupe orijentisani na budućnost fokusiraju se na održivost životne sredine, društva i upravljanja, dok istovremeno imaju za cilj da ojačaju svoju poziciju najboljeg poslodavca u regionu Centralne i Istočne Evrope. Razvijamo programe finansijske pismenosti za celu Grupu, istovremeno radeći na omogućavanju održivog razvoja širom regiona.

Prethodnica OTP banke, National Savings Bank, osnovana je 1949. godine kao nacionalna, državna banka za pružanje usluga vezanih za depozite i kredite stanovništva. Njene aktivnosti i ovlašćenja su se postepeno širila tokom narednih godina. National Savings Bank je 1990. godine postala javno preduzeće sa akcijskim kapitalom od 23 milijarde forinti. Ime joj je promenjeno u National Savings and Commercial Bank. Potom su se aktivnosti koje nisu vezane za bankarsko poslovanje odvojile od banke, uključujući i povezane organizacione jedinice. Privatizacija OTP banke je počela 1995. godine. Vlasničku strukturu trenutno karakteriše raznolikost – akcionari su uglavnom privatni i institucionalni (finansijski) investitori.



OTP banka je započela svoje međunarodno širenje poslovanja u zemljama Centralne i Istočne Evrope, koje pružaju veliki potencijal za ekonomski rast sličan Mađarskoj. Kao najaktivniji konsolidator u bankarskom sektoru u regionu, Grupa je uspešno kupila i integrisala 23 banke od početka 2000-ih. Trenutno, Banka je tržišni lider u Mađarskoj, Bugarskoj, Srbiji i Crnoj Gori, a od 6. februara 2023. godine je postala i tržišni lider u Sloveniji nakon okončanja transakcija kupovine 100% udela slovenačke Nove KBM d.d. banke. Okončanje postupka integracije dva slovenačka subsidijara: SKB banke kupljene 2019. i Nove KBM banke očekuje se tokom 2024 godine. Nova banka biće najveći inostrani subsidijar OTP Grupe.

OTP Grupa pored Mađarske i Slovenije trenutno posluje u Albaniji (OTP Albanija), Bugarskoj (DSK banka), Hrvatskoj (OTP banka Hrvatska), Rumuniji (OTP banka Rumunija), Srbiji (OTP banka Srbija), Ukrajini (JSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanka) i Crnoj Gori (Crnogorska komercijalna banka) preko svojih subsidijara. Dodatno, u decembru 2022. godine okončan je postupak akvizicije Alpha Banka Albanija, čime OTP Grupa dalje jača svoju poziciju na albanskom tržištu. Takođe, u istom periodu je potpisan i kupoprodajni ugovor o privatizaciji uzbekistanske Ipoteka Banke čime OTP Grupa ulazi i na novo 12. tržište. Uz bogato iskustvo prethodnih akvizicija, Grupa će svojim inovativnim proizvodima i uslugama doprineti daljem razvoju ovog dinamičnog tržišta.

Za prvih devet meseci 2022. godine konsolidovana prilagođena dobit nakon oporezivanja OTP Grupe iznosila je 439.1 milijardi forinti, što je rast od 18% na godišnjem nivou. Prilagođeni povraćaj na kapital (ROE) za taj period iznosio je 19.1%. Za isti period, Grupa je ostvarila 645 milijardi forinti operativne dobiti (+33% na godišnjem nivou). Ukupni prihod porastao je za 27% na godišnjem nivou, uz rast neto prihoda od kamata za 25%, dok je neto prihod od naknada i provizija rastao nešto sporije, za 21% na godišnjem nivou, dok su ostali neto nekamatni prihodi porasli za 59%.

OTP Grupa je pionir u digitalizaciji sa 30 godina proaktivnog delovanja na polju digitalne transformacije svog poslovanja i implementacije novih tehnologija na finansijskom tržištu. Strateška orijentacija na inovacije je otvorila mogućnost rada sa preko 1,500 startup kompanija u okviru OTP Startup Booster programa koji predstavlja najopsežniji program inovacija Grupe, a u kome učestvuje i OTP banka Srbija. Cilj programa je kreiranje novih i inovativnih rešenja za specifične bankarske i organizacione potrebe, kao i za šire društveno-ekonomske izazove, kroz dugoročna partnerstva OTP Grupe i startapa, što je prepoznato i višestrukim nagradama za najbolji program inkubatora i akceleratora u Evropi.

Održivost je u samom vrhu prioriteta OTP grupe, sa ciljem da se izbegnu negativni uticaji na životnu sredinu i društvo, i iskoriste potencijali za unapređenje poslovanja. Svoje prioritete u oblasti održivosti OTP grupa identifikuje u skladu sa globalnim izazovima i trendovima, kao i sa očekivanjima zainteresovanih strana. Identifikovani prioriteti uključuju fokus na proizvode koji imaju pozitivan ekološki i društveni uticaj, kao i finansijsku edukaciju. U skladu sa Zelenim planom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti. Grupa je i potpisala Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, što je jedinstveni okvir za održivo poslovanje ovog sektora, razvijen kroz partnerstvo između banaka širom sveta i Programa za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih Nacija. Time smo se pridružili najvećoj svetskoj bankarskoj zajednici fokusiranoj na održivo finansiranje.

Pored priznanja za najbolju banku u Srbiji koju je dobila OTP banka Srbija, svetski magazin The Banker prepoznajući ambicioznu strategiju ekspanzije, digitalne transformacije i usmerenosti na klijente, nagradio je i matičnu OTP banku u Mađarskoj, kao i članice OTP Grupe u Bugarskoj, Sloveniji i Albaniji. Takođe je i prestižni magazin Euromoney prepoznao da je OTP najbolja banka na pet tržišta dodelivši „Euromoney nagrade za izvrsnost 2022“ za najbolju banku OTP banci u Mađarskoj, Bugarskoj, Moldaviji i Albaniji, što dokazuje međunarodnu ekspertizu i leadersku poziciju u Centralnoj i Istočnoj Evropi.



Preko  
**16 miliona**  
klijenata



Više od  
**35,000**  
zaposlenih



**11 zemalja**  
u Evropi

# 1.3

## O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad

U godini u kojoj su svetski renomirani magazini „Euromoney“ i „The Banker“ proglasili OTP banku za Najbolju banku u Srbiji zabeleženi su rekordni rezultati poslovanja. Reč je o tradicionalnim prestižnim priznanjima koja se dodeljuje finansijskim institucijama koje klijentima pružaju najviši nivo usluge, inovacija i stručnosti. Kao rezultat uspešno sprovedene najkompleksnije integracije u regionu u jeku pandemije, odličnih poslovnih rezultata uz rastuću profitabilnost, operativnu efikasnost i zdrav rast portfolija kredita, OTP banka se izdvojila kao lider na bankarskom tržištu. Nakon okončane integracije, banka je uspeła da zadrži i poboljša tokom 2021. i 2022. godine poziciju najvećeg kreditora privrede i stanovništva, kao i lidera na tržištu factoring, lizing i e-commerce usluga.

Naša komparativna prednost i ono što nas izdvaja na bankarskom tržištu su poverenje klijenata, opredeljenost partnera, ekspertiza i posvećenost zaposlenih, uz snažnu podršku matične OTP Grupe.

U 2022. godini ostvaren je dvocifren rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 4.5 milijardi evra stanja neto kredita, uz 6.3 milijardi EUR aktive, 2,692 zaposlenih i preko 732,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2022. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 16,274 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 6% u odnosu na 2021. godinu, uz tržišno učešće od 18.9%. Tokom 2022. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.1%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.7%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da premaši očekivano učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16.6%. Da snažno podržavamo MSP sektor dokazali smo i potpisivanjem ugovora sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) o zajmu u iznosu od 25 miliona evra za dalje kreditiranje malih i srednjih preduzeća (MSP) u Srbiji, pre svega za MSP koji posluju u ekonomski manje razvijenim delovima zemlje. Na konsolidovanom nivou, OTP bankarska



grupa u Srbiji ostvarila je pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 16,601 miliona dinara sa stanjem neto aktive u visini od 769,516 miliona dinara.

Mreža od 155 ekspozitura (od kojih su dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima) u 91 gradu, i 266 bankomata je među najvećima u Srbiji, čime je zadržano prisustvo na celoj teritoriji zemlje.

OTP banka veliku pažnju posvećuje društveno odgovornom poslovanju i sa razlogom se pozicionirala kao predvodnik zelene tranzicije u Srbiji i primeni ESG principa delovanja. U junu 2022. je usvojena ESG Strategija održivog poslovanja čiju smo primenu započeli i time se obavezali na ispunjenje zadatih ciljeva. Dodatno, pronalazimo inovativne načine u cilju ostvarenja energetske efikasnosti, te na krovu svoje centralne zgrade imamo solarnu elektranu tako da proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a. Sve filijale povezane su na sistem koji omogućuje da se rasveta svuda gasi istovremeno a imamo i zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZeLEPS).

Našu strategiju baziramo na principima održivosti, kroz ostvarivanje balansa između ekonomskih, socijalnih i ekoloških uticaja. Za nas ekonomski rast nije potpun ako ne podrazumeva odgovoran odnos prema prirodnim resursima i okruženju. Mi preduzimamo i podržavamo inicijative koje sprečavaju kreiranje negativnih uticaja na životnu sredinu. Imponuje nam što je to profesionalna javnost i prepoznala brojnim priznanjima i nagradama u 2022. godini. OTP banka Srbija proglašena je za Društveno odgovornu kompaniju godine na tradicionalnoj svečanoj dodeli nagrada Srpske asocijacije menadžera, kao kompanija koja je u 2022. godini pokazala izuzetan doprinos i odgovorno ponašanje prema društvenoj zajednici.

Zaposleni su naš najvažniji resurs zbog čega nam je izuzetno važno da im omogućimo podsticajno radno okruženje koje vodi



njihovom profesionalnom i ličnom razvoju. Jednake mogućnosti za sve zaposlene, uvažavanje njihovog mišljenja, ispitivanje njihovog zadovoljstva, negovanje timskog duha, fer plej odnosa i profesionalne etičnosti samo su neke od važnih vrednosti naše korporativne kulture. S tim u vezi nam imponuje i "Employer Partner" sertifikat, prestižno HR priznanje konsultantske kuće „Selectio“ kao i „Human Driven Reshape“ nagrada za najbolju HR praksu 2022. godine, za program BFF (back/front force) koju nam je dodelila kompanija ManpowerGroup.

Istovremeno smo usmereni na inovacije i digitalizaciju poslovanja koje omogućava klijentima nove pogodnosti sa fokusom na unapređenje digitalnog bankarstva i korisničkog iskustva.

Rad na iskustvu naših korisnika je jedan od ključnih aspekata naših aktivnosti. Način na koji mi kao organizacija tretiramo svoje klijente i pružamo im pozitivna iskustva, u velikoj meri utiče na našu reputaciju i rezultate poslovanja. Mi, u OTP banci, ulažemo značajne resurse kako bismo prepoznali potrebe naših korisnika, nivo njihovog zadovoljstva uslugama i proizvodima ali i šta je to što može da se poboljša u interakcijama sa našom Bankom. Sa ponosom ističemo da je OTP banka prva koja je osmislila sistem za kontinuirano praćenje zadovoljstva svojih korisnika te da smo u toku 2022. godine dobili povratne informacije od oko 100,000 klijenata. Iz primljenih odgovora smo mogli da zaključimo da klijenti najviše cene ljubaznost i profesionalnost naših zaposlenih, kao i efikasnost procesa banke prilikom odobrenja kredita, što potvrđuje našu leadersku poziciju na tržištu u ovoj oblasti. Na osnovu komentara naših klijenata, sproveli smo niz izmena i unapređenja a najvažnija od njih su: izgled i funkcionalnosti mBank i ebank aplikacije, uvođenje funkcije isplata evra na svim bankomatima OTP banke, mogućnost uplate dinara na bankomatima na 32 lokacije širom Srbije, unapređenje pisane komunikacije od Banke ka klijentima kao i unapređenje procesa za dostavljanje povratnih informacija klijentima. Time što smo korisničko iskustvo stavili u fokus naših aktivnosti, želimo da pokažemo da smo posvećeni odgovornom poslovanju i izgradnji zadovoljne i lojalne baze klijenata. U prilog našoj posvećenosti i građenju kulture okrenute klijentima, govori i podatak da su rezultati merenja zadovoljstva klijenata našim uslugama porasli za 18% u odnosu na 2021. godinu (prema rezultatima TRI\*M istraživanja, sprovedenog od strane istraživačke agencije IPSOS). Dodatno, u 2022. godini smo u saradnji sa Google i Mastercard našim klijentima omogućili brzo, lako i sigurno plaćanje mobilnim telefonom putem Google Pay funkcionalnosti.

Tokom godine je realizovan veliki broj inicijativa i projekata od kojih su se posebno istakli višestruko nagrađivani projekat Generator Zero konkurs za inovativna rešenja u cilju smanjenja karbonskog otiska, sajam socijalnog preduzetništva Generator dobrih dela, književni konkurs za prvi neobjavljeni roman sa izdavačkom kućom BOOKA i partnerstvo na globalnoj inicijativi „Priceless Planet Coalition“ kompanije Mastercard koja ima za

cilj pošumljavanje ugroženih područja planete. Kao zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije i u šestom Olimpijskom ciklusu realizovali smo serijal edukativnih sportskih događaja „Olimpijski trening sa OTP bankom“ u Boru i u Kruševcu. Ostali smo institucionalni partner Galerije Matice srpske i u 2022. realizovali veliku monografsku izložbu posvećenu stvaralaštvu Uroša Predića, jednog od najznačajnijih srpskih slikara.

OTP banka je član različitih poslovnih organizacija i udruženja, kroz koja aktivno promoviše visoke etičke standarde u poslovanju i nastoji da konkretnim angažovanjem doprinese razvoju društveno odgovornih i održivih praksi. Neka od tih udruženja su: Udruženje banaka Srbije, Privredna komora Srbije, Privredna komora Vojvodine, ACI Srbija, Američka privredna komora, Francuska privredna komora, Forum za odgovorno poslovanje, Srpski filantropski forum, Savez ekonomista Srbije, Savez ekonomista Vojvodine, Savet stranih investitora, Srpska asocijacija menadžera. NALED, Serbian HR community, E-commerce Asocijacija Srbije, Inicijativa Digitalna Srbija i Interactive Advertising Bureau (IAB). OTP banka je i ponosni član „Kluba prijatelja UNICEF-a“.

U okviru OTP Grupe posluju i OTP Leasing Srbija, lider na tržištu lizinga u Srbiji po produkciji, kao i OTP Osiguranje koje pruža usluge životnog osiguranja preko OTP banke, kao zastupnika u osiguranju.

Sedište banke je u Novom Sadu, na adresi Trg Slobode 5 u samom centru grada. OTP banka Mađarska je 100% vlasnik OTP banke Srbija.

Aktivnosti OTP banke direktno doprinose ostvarenju čak devet Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih nacija.

# 1.4

## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor

Dok je neizvesnost u pogledu toka pandemije virusa korona i pojave novih sojeva virusa smanjena, konflikti u Ukrajini doveli su do zaoštavanja geopolitičkih tenzija što se odrazilo na nepovoljnije izgled globalnog privrednog rasta i jačanje inflatornih pritisaka na globalnom nivou, pre svega zbog dodatnog povećanja cena energenata, sirovina i hrane. Recesija u Sjedinjenim Američkim državama, usporavanje ekonomske aktivnosti u pojedinim evropskim zemljama i veće usporavanje privrednog rasta u Kini usled politike nulte tolerancije prema virusu korona takođe su imali negativan efekat na svetsku ekonomiju u toku 2022. godine.

U takvim uslovima, vodeće centralne banke Sistem federalnih rezervi i Evropska centralna banka, prethodnih meseci zaoštavale su svoje monetarne politike i povećavale referentne kamatne stope dinamičnije od tržišnih očekivanja. Imajući u vidu da bi posledica brže od očekivane normalizacije monetarnih politika vodećih centralnih banaka mogao biti niži priliv kapitala u zemljama u usponu kao što je Srbija, Narodna Banka Srbije je u toku 2022. godine umereno zaoštavala monetarne uslove. Referentna kamatna stopa u Srbiji povećana je od aprila za ukupno 400 b.p. i u decembru je iznosila 5.0%, dok su kamatne stope na depozitne i kreditne olakšice povećane na 4.0% i 6.0%, respektivno.

U uslovima povišenih troškovnih pritisaka i geopolitičkih tenzija, međugodišnja inflacija u Srbiji, kao i u drugim zemljama, nastavila je da raste i u decembru je bila na nivou od 15.1%. Prosečna inflacija u toku 2022. godine iznosila je 11.9%, a vođena je povećanjem cena energenata i hrane, odnosno faktorima na koje monetarna politika ima ograničan efekat. Povišene proizvođačke i uvozne cene uticale su na to da i međugodišnja bazna inflacija poraste na 10.1% u decembru, ali se zadržala značajno ispod ukupne inflacije čemu je najviše doprinela očuvana relativna stabilnost deviznog kursa. Prema projekciji Narodne banke Srbije, inflacija će snažno opasti u drugoj polovini 2023. godine i vratiti se u granice cilja od strane NBS do kraja 2024. godine.



Prema fleš proceni Republičkog zavoda za statistiku o ekonomskim kretanjima u 2022. godini, realni međugodišnji rast BDP-a Srbije iznosio je 2.3%. Snažan doprinos rastu industrije potekao je od rasta fizičkog obima proizvodnje u rudarstvu, a zatim od prerađivačke industrije, uprkos snažnom rastu cena energenata na globalnom nivou, kao i prisutnim zastojevima u lancima snabdevanja. S druge strane, poljoprivredna proizvodnja bila je manja zbog suše, kao i aktivnost u građevinarstvu u uslovima snažnog rasta troškova građevinskog materijala i drugih inputa. Ukupne fiksne investicije ostale su stabilne zahvaljujući snažnom prilivu stranih direktnih investicija. Tržište rada i dalje beleži pozitivna kretanja, uz dalji rast zaposlenosti i zarada, kao i smanjenje nezaposlenosti.

Očekuje se da će privredni rast u toku 2023. godine biti vođen smanjenjem geopolitičkih tenzija, oporavkom eksterne tražnje i realizacijom kapitalnih projekata, pre svega u oblasti putne, železničke, energetske i komunalne infrastrukture. U srednjem roku, projektovan je rast BDP-a od oko 4% godišnje, nakon očekivanog ubrzanja privrednog rasta u toku 2024. godine. Prioritet monetarne politike Srbije u srednjem roku biće obezbeđenje cenovne i finansijske stabilnosti, praćeno rastom privrede i zaposlenosti, kao i rastom investicija i izvoznog sektora.

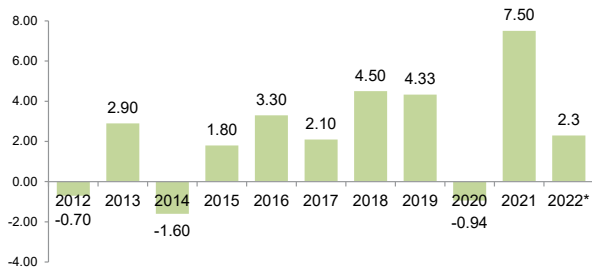
### Ekonomska aktivnost

U toku 2022. godine došlo je do usporavanja ekonomske aktivnosti, kao rezultat lošije poljoprivredne sezone, uz efekte usporavanja tražnje na globalnom nivou i nastavljenog rasta troškova u proizvodnji. Prema fleš proceni RZS-a, realni rast BDP-a u toku 2022. godine iznosio je 2.3%, a ostvaren je kao rezultat rasta industrije i uslužnih sektora. Procenjuje se da će rast BDP-a u toku 2023. godine biti na nivou od 2-3%, a od 2024. godine očekuje se ubrzanje privrednog rasta, prvo na oko 3.5%, a zatim povratak na pretpandemijsku putanju rasta od oko 4% godišnje u srednjem roku.

Rizici iz međunarodnog okruženja odnose se pre svega na efekte konflikta u Ukrajini na raspoloživost energenata i njihove cene na

svetskom tržištu, kao i na izgled globalnog privrednog rasta. Rizici iz domaćeg okruženja odnose se na ishod naredne poljoprivredne sezone, priliv po osnovu SDI i oporavak sektora energetike.

Realni rast BDP-a (u %)



\* Projekcija NBS-a

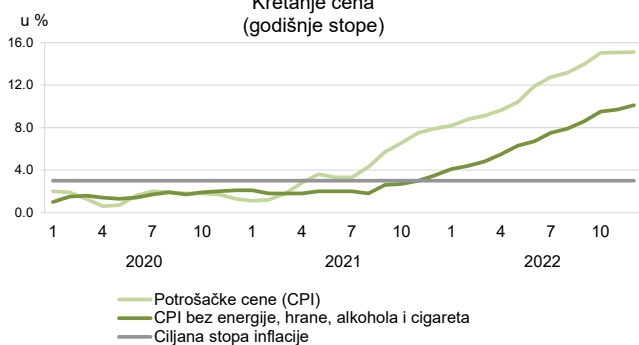
## Inflacija

Međugodišnja inflacija je u decembru 2022. godine iznosila 15.1%, dok je u proseku iznosila 11.9% tokom godine. Rast međugodišnje inflacije je bio opredeljen rastom cena energenata i hrane, odnosno kategorijama na koje monetarna politika ne može da utiče.

Posmatrano u odnosu na kraj 2021. godine, cene hrane su porasle za 23.4%, pre svega zbog visokih svetskih cena hrane, rasta cena ulaznih troškova u proizvodnji i transportu hrane, kao i negativnih efekata suše u Srbiji i u većem delu Evrope.

Bazna inflacija je bila znatno niža od ukupne inflacije i u decembru 2022. godine iznosila je 10.1%, čemu značajno doprinosi očuvana relativna stabilnost deviznog kursa u izuzetno neizvesnim globalnim uslovima.

Kretanje cena (godišnje stope)



Prema očekivanjima, ukupna inflacija ostaće povišena i početkom 2023. godine, nakon čega će se naći na opadajućoj putanji, uz znatniji pad u drugoj polovini 2023. godine i povratak u granice cilja  $3.0 \pm 1.5\%$  do kraja perioda projekcije. U smeru smirivanja inflatornih pritisaka delovaće dosadašnje zaoštavanje monetarnih uslova, očekivano slabljenje efekata globalnih faktora koji su vodili rast cena energenata i hrane u prethodnom periodu, kao i niža eksterna tražnja u uslovima nepovoljnijih izgleda globalnog privrednog rasta.

## Monetarna politika

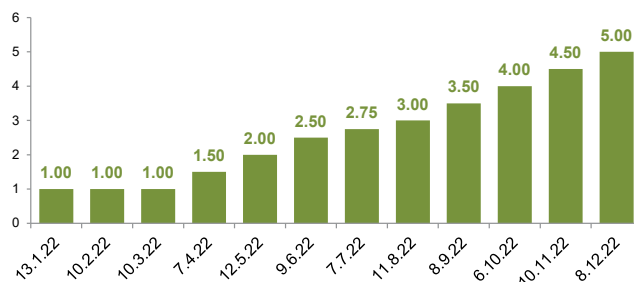
Referentna kamatna stopa je u toku prva tri meseca bila na istorijski najnižem nivou od 1%, odnosno na istom nivou kao u toku 2021. godine. Povećani troškovni pritisci u međunarodnom okruženju, izražene geopolitičke tenzije i volatilno kretanje svetskih cena energenata i hrane, uticali su na odluku Narodne banke Srbije da od aprila postepeno povećava osnovne kamatne stope. Krajem 2022. godine referentna kamatna stopa povećana je na 5%, dok su stope na depozitne i kreditne olakšice povećane na 4% i 6%, respektivno.

Na ovaj način Narodna banka Srbije pooštava monetarne uslove i utiče na ograničavanje sekundarnih efekata rasta cena putem inflacionih očekivanja i time doprinosi da se inflacija u Srbiji nađe na opadajućoj putanji i vrati u granice dozvoljenog odstupanja od cilja.

Prioritet monetarne politike i dalje će biti obezbeđenje cenovne stabilnosti u srednjem roku i očuvanje postignute finansijske stabilnosti, uz podršku daljem rastu i razvoju privrede, kao i daljem rastu zaposlenosti i očuvanju povoljnog investicionog ambijenta.

Zaoštavanje monetarnih uslova uticalo je na rast kamatnih stopa na tržištu novca i kredita, potvrđujući efikasnost delovanja transmissionog mehanizma monetarne politike. Posmatrano na međugodišnjem nivou, u trećem tromesečju zaustavljeno je usporavanje monetarnih agregata, koje je bilo posledica visoke baze iz prethodne godine i trošenja prethodno kumulirane štednje iz predostrožnosti. Rastu monetarnih agregata doprineo je stabilan rast kreditne aktivnosti, kao i rast kamatnih stopa na štednju. Domaća kreditna aktivnost zabeležila je rast u novembru u odnosu na prethodnu godinu, a umereno usporavanje međugodišnjeg rasta ukupnih kredita u trećem tromesečju posledica je visoke baze iz prethodne godine i dospeća kredita iz garantne šeme.

Referentna kamatna stopa (u %)



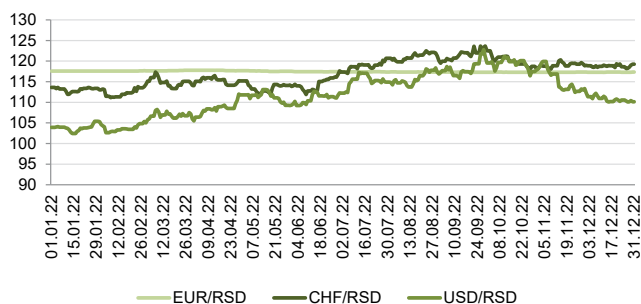
## Kurs dinara

U toku 2022. godine dinar je nominalno ojačao prema evru za 0.2%. Stabilnom kretanju kursa dinara najviše je doprinela Narodna banka Srbije, koja je intervenisala na MDT-u kako na strani kupovine tako i na strani prodaje.

Usled delovanja faktora iz međunarodnog okruženja kao što su geopolitičke tenzije i rast cena energenata, početkom 2022. godine preovladavali su snažni deprecijacijski pritisci. Tokom trećeg tromesečja ponuda deviza na MDT-u višestruko je premašivala tražnju, a Narodna banka Srbije je ublažila aprecijacijske pritiske neto kupovinom deviza i doprinela daljem uvećanju deviznih rezervi.

Održavanjem relativne stabilnosti kursa dinara prema evru, Narodna banka Srbije u znatnoj meri doprinosi ograničavanju efekata prelijanja rasta uvoznih cena na domaće cene, kao i makroekonomskoj stabilnosti u uslovima povećane globalne neizvesnosti.

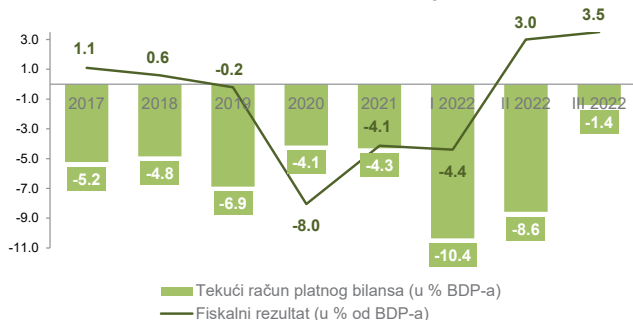
Kretanje deviznog kursa tokom 2022. godine



## Fiskalni rezultat i deficit tekućeg bilansa

Deficit tekućeg računa platnog bilansa od 2.8 milijardi evra u devet meseci 2022. godine bio je dvostruko veći nego u istom periodu 2021. godine i ključno je opredeljen rastom uvoza energenata, prvenstveno zbog rasta njihovih cena na svetskom tržištu. Deficit tekućeg računa je bio pokriven neto prilivom stranih direktnih investicija, pri čemu su prilivi u Srbiju po osnovu stranih direktnih investicija iznosili 3.0 milijardi evra, kao i u istom periodu prethodne godine.

Fiskalni rezultat i tekući račun platnog bilansa



U 2023. godini očekuje se da učešće deficita tekućeg računa u bruto domaćem proizvodu iznosi oko 9%, dok se u srednjem roku očekuje smanjenje na oko 6%.

## Spoljna trgovina

U periodu januar-oktobar 2022. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, robni izvoz je ostvario rast od 27.2%, uz očuvanu sektorsku i geografsku rasprostranjenost, u čijoj se osnovi nalazi priliv

stranih direktnih investicija. U istom periodu, robni uvoz je ostvario međugodišnji rast od 36.1%, najviše kao rezultat viših uvoznih cena energenata, kao i povećanog uvoza opreme i potrošnih dobara usled nastavka investicionog ciklusa i rasta zarada i zaposlenosti.

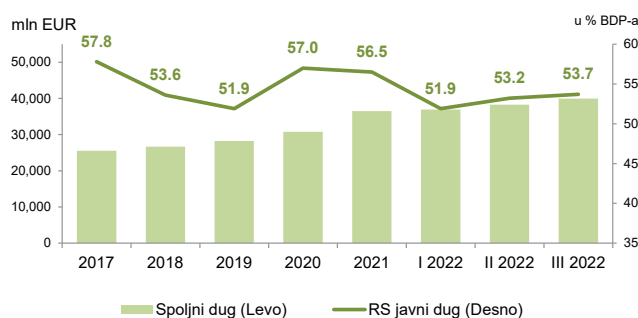
Tokom 2023. godine očekuje se usporavanje izvoza robe i usluga, kao posledica niže eksterne tražnje usled nepovoljnijih izgleda privrednog rasta naših ključnih trgovinskih partnera, a pre svega zone evra. Procenjuje se da priliv stranih direktnih investicija u 2022. godini iznosi oko 3.8 milijardi evra, dok je projektovano da u srednjem roku ostane relativno visok (oko 4-5% BDP-a godišnje) i projektno rasprostranjen i pretežno usmeren u razmenljive sektore.

## Spoljni dug i javni dug

Tokom jedanaest meseci 2022. godine, učešće javnog duga u BDP-u je smanjeno na 53.5% (sa 56.5% na kraju 2021. godine). Pogoršanje finansijskih uslova uticalo je na slabije zaduživanje u čvrstoj valuti koje se odvija po najsporijem tempu od 2015. godine. Učešće javnog duga izraženog u dolarima je znatno smanjeno - sa 33.9% u 2016. godini na 12.5% u septembru 2022. godine, čime je u velikoj meri smanjena izloženost valutnom riziku po osnovu jačanja dolara u proteklim mesecima. U narednim godinama MMF očekuje stabilizaciju učešća javnog duga u BDP-u i u razvijenim zemljama i u zemljama u usponu i razvoju.

Obim emisije državnih HoV u čvrstim valutama u periodu januar-septembar 2022. godine smanjen je za više od 54% u odnosu na isti period 2021. godine. Srbija je prethodnih godina emitovala evroobveznice na međunarodnom finansijskom tržištu po veoma povoljnim uslovima, a sredstva su iskorišćena za prevremenu otplatu ranije emitovanih HoV po znatno višim stopama prinosa. Zahvaljujući emisijama u prošloj godini po povoljnim uslovima, obezbeđena su i značajna sredstva za finansiranje države u 2022. godini.

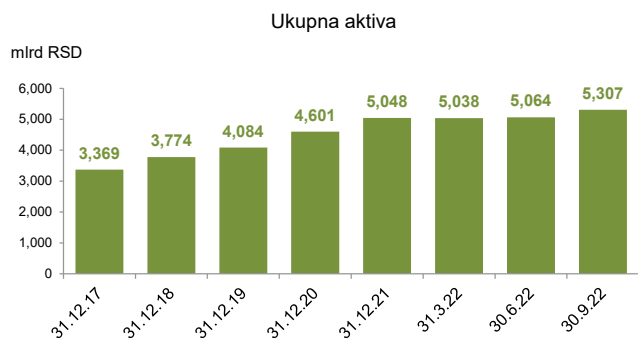
Spoljni i javni dug Srbije



## Bankarski sektor

Bankarski sektor je na kraju trećeg kvartala 2022. godine činilo 22 banke među kojima banke u stranom vlasništvu i dalje imaju dominantan udeo. U četvrtom tromesečju ukupan broj banaka u Srbiji smanjen na 21. Bankarsko tržište je veoma zasićeno i pet najvećih banaka imaju 59.7% tržišnog učešća, što je veće u odnosu na kraj 2021. godine (56.9%). U budućnosti se može

očekivati dalja konsolidacija bankarskog tržišta u pravcu smanjenja broja banaka i jačanja tržišne snage najvećih banaka. Ukupna neto bilansna aktiva bankarskog sektora Srbije je na kraju septembra 2022. godine iznosila 5,307 milijardi dinara, a ukupan kapital 713 milijardi dinara.



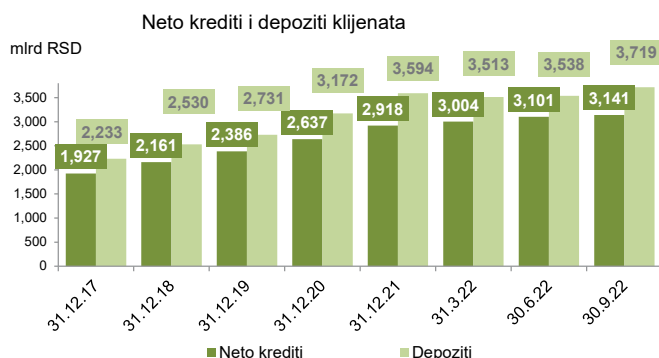
Neto rezultat bankarskog sektora ostvaren u prvih devet meseci 2022. godine iznosi 55.6 milijardi dinara, što predstavlja rast od 34% u odnosu na isti period prethodne godine. Pozitivan rezultat je zabeležen kod 21 banke, u ukupnom iznosu od 55.7 milijardi dinara, dok je 1 banka poslovala sa gubitkom u iznosu od 0.1 milijardu dinara.

Promene ključnih elemenata profitabilnosti bankarskog sektora (u mln RSD)

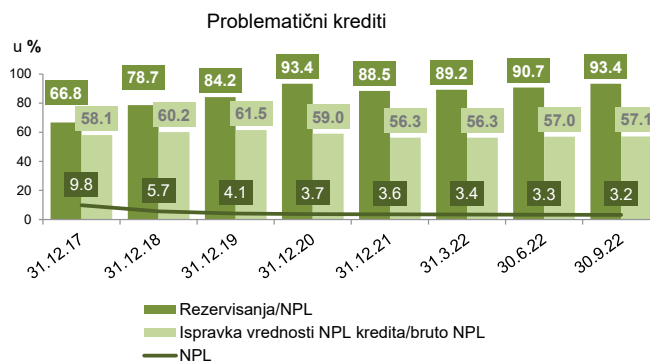
	30.09.2021.	30.09.2022.	Promena
Neto kamate	96,129	109,043	↑ 13%
Neto naknade	32,992	53,496	↑ 62%
Kreditni gubici	-7,678	-11,112	↑ 45%
Efekat kursa	5,869	-5,680	↓ -197%
Rezultat	41,459	55,562	↑ 34%

Ukupni neto krediti bankarskog sektora Srbije su na kraju trećeg tromesečja 2022. godine povećani za 7.6% u odnosu na kraj prethodne godine. Dinarizacija plasmana privredi i stanovništvu, merena učešćem dinarskih plasmana u ukupnim plasmanima, iznosila je 34.2% u novembru 2022. godine.

Primarni izvori finansiranja bankarskog sektora u Srbiji su i dalje primljeni depoziti, čije je učešće u ukupnoj pasivi 70.1%. Ukupni primljeni depoziti na kraju trećeg tromesečja iznose 3,719 milijardi dinara, što predstavlja porast od 3.5% u odnosu na kraj prethodne godine. Posmatrano od početka godine, zaključno sa novembrom, štednja stanovništva povećana je za 19.4 milijardi dinara, odnosno za 1.2%, što je pokazatelj poverenja stanovništva u stabilnost i sigurnost bankarskog sektora.



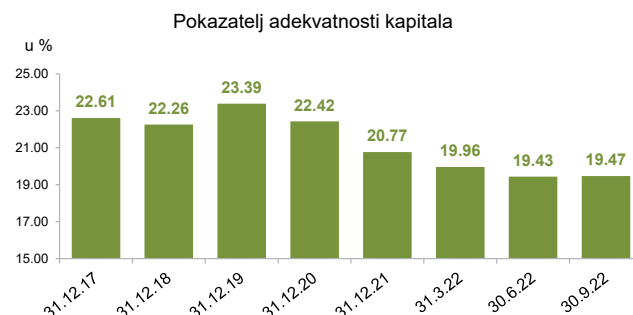
Bruto NPL pokazatelj je na kraju trećeg tromesečja 2022. godine iznosio 3.2%. Pokrivenost NPL-a i dalje je na visokom nivou – ispravka vrednosti ukupnih kredita u septembru iznosila je 93.4% NPL-a, dok je ispravka vrednosti NPL-a bila na nivou od 57.1% NPL-a.



Bankarski sektor Srbije i dalje raspolaze značajnim viškovima likvidnih sredstava. Na kraju trećeg tromesečja 2022. godine, prosečan mesečni pokazatelj likvidnosti iznosio je 2.04% (propisani minimum je 1%), dok je uži pokazatelj likvidnosti iznosio 1.64% (propisani minimum je 0.7%).



Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan. Na kraju septembra 2022. godine, prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou bankarskog sektora iznosi 19.47%, što je značajno iznad regulatornog minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije (8%). Ovaj podatak ukazuje na visoku otpornost bankarskog sektora u Srbiji.



Izvor podataka za Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor: Narodna banka Srbije.

## Poslovanje sa stanovništvom

Sektor za poslovanje sa stanovništvom je u 2022. godini ostao fokusiran na potrebe svojih klijenata i razvoj dugoročnih odnosa. Konstantan rast kreditiranja stanovništva jedan je od ključnih pokazatelja podrške koju Banka pruža svojim klijentima, fizičkim licima. U 2022. godini ostvaren je rast kredita stanovništva od oko 6% u odnosu na 2021. godinu, pri čemu je OTP banka uspjela da ostvari tržišno učešće od 18.9%.

U posljednje četiri godine primetan je rast finansiranja stambene gradnje i kupovine stanova i tražnje za stambene kredite. Tokom 2022. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.1%. OTP Banka je sredinom godine otvorila dve OTP partner ekspoziture, namenjene za saradnju isključivo sa partnerima: investitorima, agentima za prodaju nekretnina i preduzetnicima koji imaju konekcije sa potencijalnim klijentima. Ovim je banka ostvarila dodatnu diferencijaciju na tržištu u želji da bude atraktivna za klijente, i otvorila mesto gde će se i partneri i novi klijenti osećati drugačije. Tokom 2022. godine je sklopljeno nekoliko desetina ugovora sa agencijama za promet nekretninama, investitorima, konsultantskim kućama i digitalnim partnerima.

Povoljne tendencije u segmentu poslovanja sa stanovništvom rezultat su pronalaženja optimalnog nivoa cena i kombinacije proizvoda. Organizovane su specijalne akcije i kampanje za promociju gotovinskih kredita, što je rezultiralo tržišnim učešćem u delu gotovinskih kredita od 19.7%.

Ukupan iznos depozita u sektoru za stanovništvo dostigao je iznos od oko 204 milijardi dinara. Krajem godine pokrenuta je kampanja za štednju što je dovelo do porasta tržišnog učešća depozita stanovništva OTP banke, koje je na kraju 2022. godine zabeležilo nivo od 11.2%.

Kako je u fokusu poslovanja rada sa stanovništvom zadovoljstvo klijenata i izvanredno korisničko iskustvo, nastavljeno je sa uvođenjem promena, a u sistemu koji neguje kulturu inovacija na nivou cele grupacije, podrazumeva se konstantan rad na



ponudi koja ima upotrebnu vrednost za klijente i maksimalno im olakšava svakodnevne bankarske aktivnosti.

U poslednjih godinu dana kod stanovništva je veliki pomak učinjen u korist mobilnog bankarstva. Korisnici bankarskih usluga sve više zahtevaju samostalnost u radu, bez obaveze odlaska u ekspozituru. Tendencije idu ka tome da će ekspozitura ostati dominantan kanal za nešto kompleksnije bankarske proizvode, kao i mesto gde će klijenti pretežno vršiti konsultacije sa bankarskim službenikom. Tome pogoduje i sve veći broj samouslužnih uređaja koji su sve zastupljeniji u našim ekspoziturama. Svakako, ovome je prethodila i digitalizacija tzv. pozadinskih servisa unutar banke. Iako ovaj proces nije vidljiv korisniku, on u velikoj meri utiče na njegovo iskustvo u dodiru sa bankom. Naš pristup, u OTP banci „Digitalno tamo gde je klijent“ predstavlja dodatni izazov upravo za unapređenje procesa koji su do skoro dominantno funkcionisali po analognim principima. Klijenti od nas očekuju da im omogućimo uspostavljanje poslovnog odnosa sa bankom bez dolaska u ekspozituru, što podrazumeva otvaranje računa, apliciranje za gotovinski kredit, otvaranje štednog računa, kao i kupovinu polise osiguranja.

U tom smislu, OTP banka je pokrenula VKYC (Video Know Your Client, video identifikacija klijenata) projekat, koji će omogućiti potencijalnim klijentima, bez dolaska u ekspozituru, u svega par minuta video razgovora sa agentom banke, postanu klijenti. Dovoljno je samo da kod sebe imaju lični dokument i mobilni uređaj ili računar sa kamerom i Internet konekcijom. Krajnji cilj je da im se omogući takav komfor da mogu da obave sve poslove sa bankom, a da se nikada ne pojave u ekspozituri. Sa druge strane, implementacija Cloud sertifikata će zaokružiti VKYC proces, s obzirom da će omogućiti zaključivanje ugovora o realizaciji bankarskih proizvoda na daljinu u skladu sa nedavnom izmenom regulative. Pored toga, „Digitalno tamo gde je klijent“ takođe znači da će korisnici i u ekspoziturama moći da potpišu sva dokumenta i ista dobiti na mail, čime OTP banka doprinosi i očuvanju životne sredine i smanjenju karbonskog otiska.

U saradnji sa Google i Mastercard, Banka je svojim klijentima omogućila brzo, lako i sigurno plaćanje mobilnim telefonom putem Google Pay. Ova usluga je dostupna korisnicima Mastercard platnih kartica OTP banke od 23. avgusta i nalazi se u telefonima i pametnim satovima koji podržavaju NFC tehnologiju. OTP banka je usmerena na inovacije i digitalizaciju svog poslovanja, koje omogućava klijentima nove pogodnosti sa fokusom na unapređenje digitalnog bankarstva i korisničkog iskustva. Uvođenjem Google Pay-a, još jednom je potvrdila svoju lidersku poziciju i orijentisanost ka potrebama klijenata.

OTP banka je tokom ove i prethodne godine značajno učestvovala u kreditiranju malih i srednjih preduzeća. Tokom 2022. godine banka je u segmentu Malog biznisa realizovala kredite pravnim licima i preduzetnicima u ukupnom iznosu od oko 12 milijardi dinara.

Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) je krajem 2022. godine OTP banci odobrila zajam u iznosu od 25 miliona evra za dalje kreditiranje malih i srednjih preduzeća u Srbiji. Kreditna linija će služiti kao podrška kreditiranju privatnih preduzeća u vidu linija za obrtni kapital i investicionih kredita, pre svega za mala i srednja preduzeća koja posluju u ekonomski manje razvijenim delovima zemlje.

Nova kreditna linija omogućiće malim i srednjim preduzećima jednostavniji pristup finansiranju za razvoj i jačanje konkurentnosti, na lokalnom i stranim tržištima, kao i jačanju njene otpornosti na srednji i duži rok. OTP banka će nastojati da deo sredstava iz ove kreditne linije usmeri na finansiranje kvalitetnih zelenih projekata, kroz ulaganja u projekte obnovljivih izvora energije i energetske efikasnosti.

OTP Banka ima razvijen servisni model za private banking klijente koji uključuje investiciono i finansijsko savetovanje, kao i know-how u upravljanju imovinom. Uzimajući u obzir činjenicu da klijenti privatnog bankarstva imaju vrlo specifična i izuzetno visoka očekivanja od svojih banaka, potrebe ovih klijenata prepoznate su na vreme i pružen im je širok spektar prilagođenih usluga, stručno znanje zaposlenih u oblasti upravljanja imovinom u okviru ekskluzivnog Eminent paketa, kao i finansijski i investicioni saveti. Licencirani investicioni savetnici preporučuju svakom klijentu ponaosob način na koji mogu da investiraju svoja sredstva na domaćem ili stranom tržištu, u skladu sa njihovim profilom, finansijskim planovima kao i drugim faktorima. Poznavanje lokalnog tržišta od strane zaposlenih banke je ovde presudno, a prednost predstavlja i mogućnost ukrštanja različitih oblasti njihove ekspertize, kao što su na primer korporativni biznis, lizing ili osiguranje.



## Poslovanje sa privredom



Nakon samo tri meseca od dobijanja „Euromoney nagrade za izvrsnost 2022“ za najbolju banku u Srbiji, svetski magazin Euromoney je OTP banci dodelio još jedno priznanje „Euromoney Market Leader in Serbia for Corporate Banking“. Uzimajući u obzir celokupno poslovanje banke sa posebnim fokusom na saradnju sa privredom, stručni urednički žiri magazina Euromoney je odlučio da je OTP banka jedan od najboljih izbora za poslovanje u segmentu privrede u Srbiji.

Ova potvrda dolazi u uslovima izrazito jake konkurencije u bankarskom sektoru gde svedočimo intenzivnoj borbi za preuzimanje klijenata na tržištu. Međutim, banka je, zajedno sa njenim zaposlenim, uspela da se istakne međusobnom saradnjom, kroz unapređenje servisa i uz posvećenost klijentima i personalizovan pristup svakome od njih. OTP banka osluškuje potrebe klijenata, odgovara na njihova očekivanja i usmerava ih ka novim i praktičnijim rešenjima.

U segmentu poslovanja sa privredom OTP banka beleži odlične rezultate i sa ostvarenim nivoom od 2.5 milijarde evra ostaje na prvom mestu sa oko 17% tržišnog učešća u kreditiranju privrede. Klijenti dolaze iz svih industrija, od preduzetnika, do malih i srednjih preduzeća i velikih domaćih i multinacionalnih kompanija. Drugim rečima banka ima jasan pregled privrede, potreba i očekivanja kako javnih tako i poslovnih aktera. Ovo takođe znači da banka može da isprati njihove potrebe i obezbedi im finansiranje velikih razmera.

Porast nivoa kreditne izloženosti praćen je poboljšanjem njenog kvaliteta i stepena rizičnosti kroz:

- Poboljšanje ročne strukture kreditnih plasmana, u smeru porasta učešća dugoročnog finansiranja koje beleži rast u ukupnom kreditnom portfoliju;
- Diversifikaciju portfolija po tipovima finansiranja i pripadnosti klijenata različitim privrednim granama.

Primetan je rast investicionog kreditiranja čime banka ide u korak sa zahtevima tržišta. Spajanje banaka je stvorilo

mogućnost da se finansijski podrže značajno veći projekti nego što je ranije bio slučaj. Pored toga i ekspertiza banke je sada na značajno višem nivou pa je banka otvorenija za razmatranje različitih profila investicija od kreditiranja izgradnje, proizvodnih kapaciteta pa do ulaganja u energetska efikasnost i zelene izvore energije. OTP banka nastavlja da bude aktivna u segmentu projektnog finansiranja sa posebnim fokusom na sektor izgradnje nekretnina.

Ukupni bruto krediti privrede povećani su u 2022. godini unapređenjem poslovne saradnje sa novim i postojećim klijentima. OTP banka je u toku 2022. godine odobrila značajan iznos kredita srednjim i velikim preduzećima. Ovo je uticalo i na to da tržišno učešće kredita privrede ostvari nivo od oko 17% na kraju tekuće godine. Najveći deo odobrenih kredita se odnosio na kredite za obrtna sredstva, čime je nastavljen trend iz prethodnih godina.

U sektoru za privredu ukupan iznos depozita je značajno povećan i ostvaruje rast od skoro 30% u odnosu na prethodnu godinu. Ova tendencija odražava težnju banke da svoj rast zasniva na aktivnom prikupljanju depozita klijenata, a u sklopu diversifikacije izvora finansiranja. Tržišno učešće depozita privrede OTP banke na kraju 2022. godine je zabeležilo nivo od 13.4%.

Kroz koordinisane poslovne linije i dokazanu stručnost, Banka pruža čitav niz inovativnih rešenja prilagođenih potrebama klijenata kao što su tradicionalno i specijalizovano finansiranje, plaćanja, upravljanje gotovinom.

Kada govorimo o uslugama globalnog transakcionog bankarstva, OTP banka ima u svojoj ponudi čitav niz usluga upravljanja gotovim novcem, čime se ispunjavaju i najzahtevniji zahtevi domaćih i međunarodnih klijenata. Od 2013. godine OTP je prva banka na tržištu usluga faktoringa sa najvećim tržišnim udelom i širokom ponudom različitih vrsta faktoringa. U 2022. godini ostvaren je rast prometa i izloženosti prema klijentima od preko 35% u odnosu na isti period prošle godine.



Pored standardnih proizvoda i usluga vezanih za faktoring koji su dostupni na tržištu, OTP banka može dodatno podržati međunarodne kompanije sa platformom za finansiranje lanca snabdevanja i međunarodnim uslugama faktoringa.

Ono što OTP banku izdvaja na tržištu kada je reč o usluzi faktoringa je činjenica da klijenti banku doživljavaju kao partnera i savetnika u rešavanju svakodnevnih finansijskih izazova. Mala i srednja preduzeća mogu na jednostavan način da dođu do likvidnih sredstava i naplate svoja potraživanja njihovim ustupanjem banci pre roka dospeća. Velika preduzeća se najčešće odlučuju za uslugu obrnutog faktoringa, gde banka isplaćuje obaveze klijenata prema njegovim dobavljačima odmah po fakturisanju. OTP banka u ovom domenu nudi jednostavna tehnološka rešenja, najviši standard usluge i dugogodišnje iskustvo.

Finansiranje "zelenih projekata" značajno raste poslednjih godina, što ukazuje da svest o održivom poslovanju i

pronalaženju ekološki održivih rešenja više nije trend, već realna potreba i pravac u kojem se naše društvo razvija. OTP banka pažljivo procenjuje svoje direktne i indirektno uticaje na životnu sredinu, preduzima inicijative sa ciljem sprečavanja negativnih uticaja, i inicira i podržava inicijative koje imaju pozitivan uticaj na ukupno stanje životne sredine.

Proces kreditiranja privrede unapređen je u segmentu identifikovanja i upravljanja tzv. ESG rizicima, gde je glavni fokus na rizicima povezanim sa klimatskim promenama i drugim aspektima, koji mogu da negativno utiču na životnu sredinu. Proces unapređenja kreditiranja temelji se na smernicama Evropske banke za obnovu i razvoj, koje su prilagođene specifičnim karakteristikama poslovanja OTP Grupe. Primenom ove napredne prakse banka vrednuje svoju delatnost, ne samo sa aspekta njenog ekološkog uticaja, već uzima u obzir i kriterijume koji se odnose na društvenu pravičnost i korporativno upravljanje, te obezbeđivanje usklađenosti sa relevantnim zakonskim okvirima.



## Upravljanje rizicima

### Opšti okvir

Aktivnosti u vezi sa upravljanjem rizicima na svim organizacionim nivoima vođene su misijom uspostavljanja i održavanja okvira za upravljanje rizicima koji obezbeđuje dugoročnu stabilnost poslovanja i ostvarenje ciljeva stvaranja vrednosti. Vizija funkcije upravljanja rizicima je kreiranje inovativnih rešenja za održiv razvoj Banke i Bankarske grupe uz visoku svest o rizicima.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa odredbama Zakona o bankama, važećim odlukama Narodne banke Srbije koje definišu oblasti upravljanja rizicima i adekvatnosti kapitala Banke, kao i odredbama Strategije upravljanja rizicima Banke.

Opšti ciljevi upravljanja rizicima na nivou Banke su:

- Uspostavljanje skupa osnovnih principa i standarda za upravljanje rizicima u Banci;
- Podrška poslovnoj strategiji Banke obezbeđivanjem da se poslovni ciljevi ostvaruju uz kontrolisani rizik;
- Poboljšanje korišćenja i alokacije kapitala i poboljšanje prinosa od kapitala usklađenog s rizicima uključivanjem rizika u merenje učinka poslovanja;
- Podrška procesu donošenja odluka obezbeđivanjem neophodnih procena koje se odnose na rizike;
- Obezbeđivanje usklađenosti sa najboljom praksom, kao i sa lokalnim regulatornim, kvantitativnim i kvalitativnim zahtevima;
- Obezbeđivanje isplativosti upravljanja rizicima umanjnjenjem preklapanja i izbegavanjem neadekvatnih, prekomernih ili zastarelih politika, procesa, metodologija, modela, kontrola i sistema.

Glavni strateški ciljevi Banke u oblasti upravljanja rizicima su:

- Pozitivno iskustvo klijenata - obezbeđujući pouzdan i brz proces donošenja odluka u vezi sa zahtevima klijenata.
- Saradnja uz visok nivo svesti o rizicima - razvijanjem



profesionalne saradnje usmerene na rešenja i poštujući transparentna pravila.

- Izvanredna reputacija - kontinuiranim jačanjem potencijala stvaranja vrednosti naše Banke i bankarske grupe i izvršavajući aktivnosti u vezi sa upravljanjem rizicima na oprezan i transparentan način.
- Operativna efikasnost - razvijajući pouzdane i efikasne procese zasnovane na podacima i uz jasnu podelu dužnosti i odgovornosti.
- Inspirativno i atraktivno radno okruženje - kreiranjem inspirativne i inovativne međunarodne profesionalne zajednice.
- Društvena odgovornost - zalaganjem za pozitivne aspekte u oblasti zaštite životne sredine, društvenih pitanja i upravljanja (ESG) u svim svojim aktivnostima.

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je materijalno najznačajniji rizik kome je Banka izložena.

Proces identifikovanja, kontinuiranog merenja, praćenja i kontrole kreditnog rizika zasnovan je na:

- konzistentnim alatima za scoring i rangiranje kreditnih plasmana kako bi se standardizovala i unapredila kreditna procena, kao i uspostavio sistem limita usklađen sa nivoom procenjenog rizika;
- procesu redovnog monitoringa kreditnih izloženosti usklađenog kako sa regulatornim zahtevima, tako i sa standardima najbolje prakse i
- informacionom sistemu i analitičkim tehnikama koje omogućavaju merenje kreditnog rizika koji se nalazi u svim relevantnim aktivnostima i pružaju adekvatnu informaciju o sadržaju kreditnog portfolia uključujući i identifikaciju eventualne koncentracije rizika.

Pored adekvatnog identifikovanja, merenja i praćenja i kontrole

kreditnog rizika, osnovni način ublažavanja kreditnog rizika jeste i uzimanje sredstava obezbeđenja kredita. Banka je odredila kreditnim politikama vrste prihvatljivih sredstava obezbeđenja u vidu materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, dok su uslovi pribavljanja tih sredstava obezbeđenja, kao i koeficijenti za izračunavanje obezbeđene vrednosti u odnosu na vrstu sredstava obezbeđenja za potrebe kreditnog procesa detaljnije uređeni drugim internim aktima Banke.

Osnovne vrste sredstava obezbeđenja koje Banka koristi za potrebe umanjavanja kreditnog rizika su: hipoteke nad stambenim nepokretnostima, hipoteke nad poslovnim nepokretnostima, zaloga nad opremom, zalihama i potraživanjima, garancije, finansijska imovina (gotovina, hartije od vrednosti) i jemstva.

U skladu sa regulatornim okruženjem, koje uključuje i očekivanja domaćih i međunarodnih nadzornih tela, a kako je Banka članica OTP bankarske grupe, Banka je razvila okvir za identifikaciju i upravljanje tzv. ESG rizicima u procesu kreditiranja privrede (E- environmental, S-social, G-governance), kao instrumentom za tranziciju ka održivoj ekonomiji.

Navedeni proces kreditiranja privrede unapređen je uvođenjem sledećih elemenata:

- ESG Exclusion List - lista aktivnosti i ponašanja čija kontroverzna priroda i uticaj čine da budu inkompatibilni sa vrednostima OTP Grupe, odnosno čije finansiranje se izbegava;
- ESG Heat Map po sektorima – sadrži klasifikaciju ekonomskih aktivnosti sa odgovarajućim, unapred određenim kategorijama ESG rizika;
- ESG procena rizika (individualna procena nivoa ESG rizika u slučaju klijenata sa materijalno značajnim iznosima izloženosti).

Banka je tokom 2022. godine, kao odgovor na izazove i rastuće rizike u međunarodnom i lokalnom makroekonomskom okruženju, prilagodila svoj okvir za preuzimanje rizika, redovno procenjivala mogući uticaj navedenih rizika na kvalitet kreditnog portfolija, kao i revidirala procenu očekivanih kreditnih gubitaka uz uzimanje u obzir očekivanih kretanja makroekonomskih faktora i obezbedila adekvatan nivo rezervisanja za te gubitke. Uprkos rastućim rizicima iz makroekonomskog okruženja, Banka je tokom 2022. godine ostvarila smanjenje NPL pokazatelja, tako da je sa 31. decembrom 2022. godine, prema metodologiji Narodne banke Srbije, pokazatelj iznosio 3.36%. Ostvaren pokazatelj manji je u odnosu na prošlogodišnji za 0.6 procentnih poena, skoro u nivou NPL pokazatelja bankarskog sektora koji je u trećem kvartalu 2022 iznosio 3.2%. Smanjenje NPL pokazatelja rezultat je aktivnosti na prodaji i naplati problematičnih kredita, otpisa loše aktive koja je u potpunosti obezvređena ili procenjena kao nenaplativa, poboljšanja kvaliteta kreditnog portfolija kao i rasta neproblematičnih kredita.

## Tržišni rizik

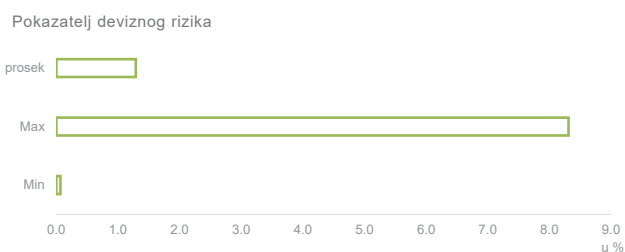
Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih i vanbilansnih pozicija koje proizilaze iz promena u tržišnim parametrima.

U okviru tržišnih rizika Banka je izložena:

- deviznom riziku za sve pozicije koje mogu biti izvor tržišnog rizika koji se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nepovoljnog kretanja deviznog kursa ili cene zlata na tržištu;
- cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti koje proističu iz knjige trgovanja, koji se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena tržišnih cena (vrednosti) portfolija hartija od vrednosti.

Banka upravlja deviznim rizikom putem sistema limita i kontinuiranog praćenja usklađenosti te pozicije sa limitom. Pored toga, Banka svakodnevno meri pokazatelj deviznog rizika u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i održava isti u okviru propisanih limita.

U svrhu zaštite od deviznog rizika, Banka prati svakodnevne promene na tržištu, sprovodeći politiku niske izloženosti deviznom riziku i prateći rezultate koji se dobijaju tokom redovno sprovedenog stres testa o kojem izveštava ALCO i Upravni i Izvršni odbor.



Banka je tokom 2022. održavala nivo deviznog rizika značajno ispod nivoa koji je regulatorno određen.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu.

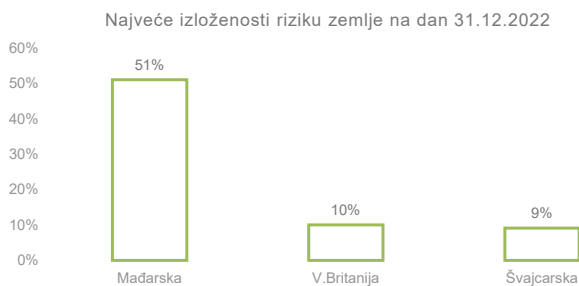
Banka ima pozicije u knjizi trgovanja i shodno tome je uspostavila i održava odgovarajuće funkcije merenja, praćenja i

kontrole tržišnog rizika, uključujući:

- Procene merenja tržišnog rizika koji beleži sve značajne izvore tržišnog rizika i koji procenjuje uticaj promene faktora tržišnog rizika na način koji je u skladu sa obimom aktivnosti Banke. Ovi sistemi merenja uključuju VaR modele i BPV modele;
- Operativne limite koji obezbeđuju da izloženosti ostaju u okviru nivoa koji su u skladu sa internim politikama i Strategijom upravljanja rizicima u smislu izloženosti pojedinačnim vrstama tržišnog rizika, ograničavanja otvorenih pozicija i utvrđenih limita gubitka;
- Merenje osetljivosti na gubitak pod stresnim tržišnim uslovima i uzimanje u obzir tih rezultata pri uspostavljanju pojedinih limita za tržišne rizike;
- Adekvatna IT podrška za merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima sa kontrolama koju su ugrađene u različite sisteme i aplikacije za merenje rizika;
- Izveštaje koji se redovno sačinjavaju i dostavljaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, višem rukovodstvu i svim drugim odgovarajućim instancama.

## Rizik zemlje

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu svih transakcija zaključenih sa inostranim ugovornim stranama, bilo da je u pitanju centralna vlada, banka, privredno društvo ili fizičko lice. Rizikom zemlje Banka upravlja putem interno određenih rejtinga koji čine osnovu za uspostavljanja sistema limita za izloženosti po osnovu rizika zemlje. Ekonomski, politički i drugi događaji i okolnosti u zemljama prema kojima je Banka izložena se kontinuirano prate i procenjuju. Banka je u proseku najviše bila izložena prema Mađarskoj.



## Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji. Banka je definisala osnovne principe za izveštavanja, postupanje u slučaju prekoračenja limita kao i metodologiju za utvrđivanje internog rejtinga, utvrđivanje limita i način utvrđivanja maksimalno moguće izloženosti prema drugoj ugovornoj strani. Sistem limita druge ugovorne strane čine interni i regulatorni limiti. Limiti druge ugovorne strane se utvrđuju pojedinačno za

svaku drugu ugovornu stranu uzimajući u obzir rezultate analize poslovanja druge ugovorne strane, utvrđivanje grupe povezanih lica i ostale bitne informacije koje mogu biti od koristi prilikom određivanja visine prihvatljivog rizika prema drugoj ugovornoj strani.

## Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja. Operativni rizik takođe uključuje i pravni rizik. Operativni rizik ne uključuje strateški i reputacioni rizik. Posebne oblasti operativnog rizika obuhvataju: rizik informacionog sistema, rizik neetičkog poslovanja (conduct risk), rizik modela. Banka u sistem upravljanja rizicima obuhvata i rizike koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda, usluga i aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke, kao i rizike koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima.

Upravljanje operativnim rizikom obuhvata aktivnosti identifikacije, monitoringa i merenja operativnih rizika koje se sprovode praćenjem izloženosti operativnom riziku kroz:

- Prikupljanje internih podataka o operativnim rizicima,
- Ključne indikatore rizika,
- Samoprocenu rizika,
- Scenario analize,
- Procenu operativnog rizika kod uvođenja/izmene novih proizvoda i poveravanja aktivnosti trećim licima,
- Procenu uticaja prekida na poslovanje.

Operativni rizik predstavlja sastavni deo svih proizvoda, aktivnosti, procedura i sistema Banke. Upravljanje operativnim rizikom je integralni deo funkcija upravljanja na svim nivoima, i na taj način se podvrgava posebnim metodama detekcije i procene, utvrđivanje limita, praćenja i kontrole, a sve u cilju razvoja odgovarajućih mera za smanjenje rizika i pružanja mogućnosti da se sagleda rizični profil Banke. Kako bi upravljanje operativnim rizikom bilo efikasno, neophodno je imati odgovarajuću strukturu upravljanja, koju predvodi specijalizovani Odbor za upravljanje operativnim rizicima (ORC), kao i odgovarajuću organizacionu strukturu, čiju okosnicu čini Odeljenje za upravljanje operativnim rizicima koje predlaže politike, pravilnike, planove i procedure za upravljanje operativnim rizicima, kao i potrebne alate upravljanja (prikupljanje podataka, RCSA, Ključni indikatori rizika, Scenario analize itd).

Za potrebe izračunavanja regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka koristi pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke. Interni

kapitalni zahtev za operativni rizik kvantifikuje se upotrebom posebnog pristupa koji se zasniva na internim gubicima i scenario analizi.

## Plan kontinuiteta poslovanja

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Banka je implementirala Plan kontinuiteta poslovanja u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanja

gubitaka u vanrednim situacijama, te podrazumeva i postojanje alternativne lokacije (mesto oporavka od katastrofe). Ovaj plan je zasnovan na analizi uticaja na poslovanje i na proceni rizika. Utvrđuju se ključne poslovne aktivnosti za koje je neophodno očuvati kontinuitet obavljanja poslovanja i u vanrednim situacijama. Redovno se testira i ažurira plan u skladu sa poslovnim promenama, promenama u proizvodima i aktivnostima, procesima i sistemima, promenama u okruženju kao i poslovnom politikom i strategijom banke.



## Upravljanje likvidnošću i rizikom kamatne stope



### Kamatni rizik

Kamatni rizik se definiše kao rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Bankarske grupe usled nepovoljnih kretanja tržišnih kamatnih stopa. Osnovne vrste kamatnog rizika su: rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke aktive i pasive vezane za fiksnu, nepromenljivu kamatnu stopu) i ponovnog određivanja cena (za stavke vezane za promenljivu kamatnu stopu), rizik krive prinosa, bazni rizik i rizik ugrađenih opcija, tj. rizik opcionalnosti.

Proces upravljanja rizikom promene kamatnih stopa podrazumeva praćenje, identifikovanje, merenje i ublažavanje uticaja koji nepovoljno kretanje kamatnih stopa može imati na finansijski rezultat i kapital.

Bankarska grupa je u cilju adekvatnog upravljanja kamatnim rizikom uspostavila limite koji se prate na redovnoj osnovi. O usaglašenosti sa limitima se izveštavaju nadležni odbori. Bankarska grupa je tokom 2022. bila u skladu sa definisanim limitima.

### Rizik likvidnosti

Likvidnost predstavlja sposobnost banke da obezbedi dovoljno likvidnih sredstava kako bi bezuslovno zadovoljila sve dospele obaveze koje proističu iz bilansne pasive (povlačenje depozita i drugih izvora finansiranja), bilansne aktive (finansiranje novih plasmana), kao i po osnovu vanbilansnih pozicija.

Upravljanje likvidnošću predstavlja kontinuirani proces sagledavanja potreba za likvidnošću u redovnim poslovnim situacijama kao i planiranje upravljanja u nepredviđenim okolnostima, putem obezbeđenja adekvatnog nivoa likvidnih sredstava na osnovu analize potreba za likvidnošću, na osnovu rezultata stres testova, kao i sagledavanja promena u strukturi bilansa stanja i vanbilansnih pozicija Bankarske grupe.

U okviru procesa upravljanja likvidnošću Bankarska grupa:

- Kontinuirano prati i analizira sve faktore koji utiču na likvidnosnu poziciju Bankarske grupe,
- Održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije,
- Kontinuirano radi na optimizaciji dnevne likvidnost obezbeđujući sredstva u dovoljnom iznosu i valutnoj strukturi (na nivou svake valute) za nesmetano izmirivanje obaveza, što uključuje i procenu očekivanih novčanih tokova za period od 30 dana,
- Sagledava i prati dugoročnu likvidnosnu poziciju na bazi gepova likvidnosti, odnosno praćenja usklađenosti novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na dugi rok,
- Obezbeđuje diversifikaciju izvora finansiranja,
- Održava rezerve likvidnosti na adekvatnom nivou i u adekvatnoj strukturi,
- Plasira viškove likvidnosti u skladu sa definisanim limitima.

Tokom 2022. godine nivo likvidnosti Bankarske grupe bio je znatno iznad minimalno zahtevanog, a viškove likvidnosti Banka je plasirala u dužničke hartije od vrednosti Republike Srbije. Bankarska grupa je u cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti definisala limite za pokazatelje likvidnosti. Pokazatelji likvidnosti bili su u skladu sa postavljenim limitima.

# 1.9

## Upravljanje kapitalom i pokazatelji adekvatnosti kapitala

Osnovni strateški cilj Banke u pogledu upravljanja kapitalom predstavlja nastojanje da se raspoloživi izvori kapitala koriste ekonomično i u skladu sa definisanim perspektivama poslovnog razvoja Bankarske grupe. Politika upravljanja kapitalom Banke prioritet daje pokriću potencijalnih gubitaka, nastalih negativnih efekata koji proizilaze iz izloženosti rizicima, u odnosu na ostvarenje prinosa. U samom procesu upravljanja kapitalom fokus je na kontinuiranom praćenju adekvatnosti kapitala. Nivo kapitala Bankarske grupe koji se smatra adekvatnim je onaj nivo kapitala koji obezbeđuje realizaciju strategije i poslovne politike Bankarske grupe i istovremeno omogućava pokriće svih rizika kojima je Bankarska grupa izložena u svom poslovanju. Upravljanje kapitalom se zasniva na:

- Procesu identifikacije, merenja, odnosno procene rizika,
- Obezbeđivanju adekvatnog nivoa kapitala u skladu sa rizicima kojima je Bankarska grupa izložena u svom poslovanju,
- Adekvatnom inkorporiranju upravljanja kapitalom u sistem upravljanja i odlučivanja,
- Redovnim analizama, praćenju i proveru procesa upravljanja kapitalom.

Centralnu funkciju u procesu upravljanja kapitalom Bankarske grupe ima rukovodstvo Banke, kao najvišeg matičnog društva Bankarske grupe - Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor. U nadležnosti Skupštine banke je odluka o svim povećanjima kapitala.

U nadležnosti Upravnog odbora banke je uspostavljanje strategije za upravljanje rizicima i supervizija rizika koje banka preuzima u sklopu svojih poslovnih aktivnosti, a koji se odražavaju na nivo adekvatnosti kapitala banke, uspostavljanje strategije upravljanja kapitalom banke, kao i usvajanje poslovne politike i strategije Banke, kojim se definišu ulazni podaci za planiranje kapitala Banke za narednu poslovnu godinu.

U sklopu procesa upravljanja kapitalom, u nadležnosti Izvršnog odbora Banke je da planiranje kapitala inkorporira u



sve poslovne odluke i procedure koje se odnose na poslovno planiranje, blagovremeno informiše Upravni odbor o potrebama za kapitalom i omogući adekvatno izveštavanje eksternih nadzornih organa banke o nivou adekvatnosti kapitala.

### Kapital bankarske grupe u 2022.godini

Ukupan kapital Bankarske grupe se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital čine: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, revalorizacione rezerve, rezerve iz dobiti, gubici ranijih godina, regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala banke, nematerijalna ulaganja, odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti Banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjениh za odložene poreske obaveze, guđvil i ostale odbitne stavke definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Dopunski kapital čine subordinirane obaveze koje se u skladu sa važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala uključuju u dopunski kapital Banke.

U skladu sa važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka je u obavezi da obračunava sledeće pokazatelje:

- pokazatelj adekvatnosti osnovog akcijskog kapitala bankarske grupe koji je jednak odnosu osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive bankarske grupe i ne može biti ispod 4.5%
- pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala bankarske grupe koji je jednak odnosu osnovnog kapitala i rizične aktive bankarske grupe i ne može biti ispod 6%
- pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala bankarske grupe koji je jednak odnosu kapitala i rizične aktive bankarske grupe i ne može biti ispod 8%.

Takođe, Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti

kapitala na pojedinačnom i konsolidovanom nivou uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala.

Rizična aktiva Banke predstavlja zbir ukupnog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja, za devizni rizik, za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti za sve poslovne aktivnosti banke i za operativni rizik.

U 2022. godini nivo kapitala i pokazatelj adekvatnosti na konsolidovanom nivou imali su sledeći trend:

Neto dobit banke realizovana na kraju 2021. iznosila je 5,757 miliona dinara. Tokom 2022. godine, deo dobiti u iznosu od 1,452 miliona dinara iskorišćen je za pokriće gubitaka iz prethodnih godina, dok je ostatak neraspoređene dobiti u iznosu od 4,305 miliona dinara alociran u Ostale rezerve.

Banka je potpisala Aneks sa OTP Maltom o promeni datuma dospeća subordinirane linije u nominalnom iznosu od 3.5 milijardi dinara, kako bi ova linija u celosti mogla biti uključena u dopunski kapital Banke.

Dana 29.07.2022. Upravni odbor Banke doneo je Odluku o primeni privremene mere koja se odnosi na obračun kapitala,

<b>Kapital</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>U 000 RSD</b>		
<b>Ukupan kapital</b>	<b>97,738,510</b>	<b>102,764,379</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>83,062,822</b>	<b>88,111,929</b>
<b>Osnovni akcijski kapital</b>	<b>83,062,822</b>	<b>88,111,929</b>
Akcijski kapital	56,830,752	56,830,752
Emisiona premija	2,564,892	2,564,892
Rezerve iz dobiti	26,396,554	30,701,394
Gubici ranijih godina	0	0
Revalorizacione rezerve	-1,152,556	-222,194
Nematerijalna ulaganja	-1,198,138	-1,301,114
Odbitne stavke od kapitala po osnovu prekoračenja stepena zaduženosti i ročnosti kod gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita odobrenih stanovništvu	-243,956	-325,717
Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	0	0
Gudvil	-93,765	-93,765
Ostala regulatorna prilagođavanja	-40,961	-42,319
<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>14,675,688</b>	<b>14,652,450</b>
Subordinirane obaveze	14,675,688	14,652,450
<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>512,468,061</b>	<b>509,061,061</b>
Ukupna rizikom ponderisana aktiva za kreditni rizik	459,676,567	450,629,996
Ukupna rizikom ponderisana aktiva za tržišne rizike	798,809	3,254,784
Ukupna rizikom ponderisana aktiva za operativni rizik	51,937,489	54,846,700
Ukupna rizikom ponderisana aktiva za CVA	55,196	329,581
<b>Racio adekvatnosti ukupnog kapitala 8%</b>	<b>19.07%</b>	<b>20.19%</b>
<b>Racio adekvatnosti osnovnog kapitala 6%</b>	<b>16.21%</b>	<b>17.31%</b>
<b>Racio adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala 4.5%</b>	<b>16.21%</b>	<b>17.31%</b>

Bankarska grupa je tokom 2022. godine, održavala nivo adekvatnosti kapitala u regulatorno propisanim okvirima.

a po osnovu koje Banka od 31.07.2022 do kraja 2023. godine iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključuje 70% iznosa nerealizovanih dobitaka/gubitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9, a čiji su izdavalac Republika Srbija, autonomna pokrajina i jedinice lokalne samouprave Republike Srbije.



## Finansijski pokazatelji OTP bankarske grupe u Srbiji



U 000 dinara

	2021	2022
<b>Bilans uspeha</b>		
Neto prihod od kamata	15,994,318	22,001,727
Neto prihod od naknada i provizija	5,700,748	8,247,573
Operativni rashodi*	-15,971,375	-15,235,557
Dobitak / Gubitak pre poreza	6,977,065	12,807,165
Dobitak / Gubitak posle poreza	6,401,414	11,038,806
<b>Bilans stanja</b>		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	90,624,576	140,512,381
Kredit i potraživanja	525,668,383	569,284,911
Hartije od vrednosti	53,814,367	41,472,668
Ostala aktiva	18,775,042	18,246,063
<b>Bilansna aktiva</b>	<b>688,882,368</b>	<b>769,516,023</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i drugim komitentima	570,892,723	642,128,919
Rezervisanja	3,753,739	3,757,745
Subordinirane obaveze	14,724,802	14,748,628
Ostale obaveze	6,940,011	6,808,372
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>596,311,275</b>	<b>667,443,664</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>92,571,093</b>	<b>102,072,359</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>688,882,368</b>	<b>769,516,023</b>
<b>Ključni indikatori poslovanja</b>		
Racio adekvatnosti kapitala	19.57%	20.19%
Neto kamatna margina (% ukupne aktive)**	2.40%	3.02%
ROA**	1.17%	1.51%
ROE**	8.84%	11.34%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>2,898</b>	<b>2,794</b>
<b>Ukupan broj filijala i ekspozitura</b>	<b>184</b>	<b>155</b>
<b>Tržišno učešće - ukupna aktiva</b>	<b>13.2%</b>	<b>13.8%***</b>

\* Operativni rashodi uključuju troškove zarada, naknada zarada i ostale lične rashode, troškove amortizacije i ostale rashode

\*\* pokazatelji za 2021. godinu su korigovani za troškove u vezi sa procesom integracije

\*\*\* podatak za 30.09.2022.

OTP bankarsku grupu u Srbiji čine sledeća pravna lica: OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, OTP Leasing Srbija, OTP Lizing d.o.o. Beograd, OTP Osiguranje a.d.o. Beograd, OTP Investment d.o.o. Novi Sad, OTP Factoring Serbia d.o.o. Novi Sad. OTP Banka je po visini aktive druga najveća banka u Srbiji i lider na domaćem tržištu u kreditiranju. Stabilno poslovanje bankarske grupe rezultiralo je povećanjem bilansne aktive koja na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 769,516 miliona dinara, što predstavlja rast od 11.7%

u odnosu na prethodnu godinu. Na povećanje bilansne aktive najznačajnije je uticalo povećanje pozicije kredit i potraživanja od komitenata, kao i sredstva plasirana centralnoj banci. Ovo povećanje pozitivno je uticalo i na tržišno učešće kredita koje iznosi 17.4% na kraju 2022. godine.

Dobitak posle oporezivanja u 2022. godini iznosi 11,039 miliona dinara što predstavlja povećanje od 4.6 milijarda dinara u odnosu na rezultat prethodne godine.

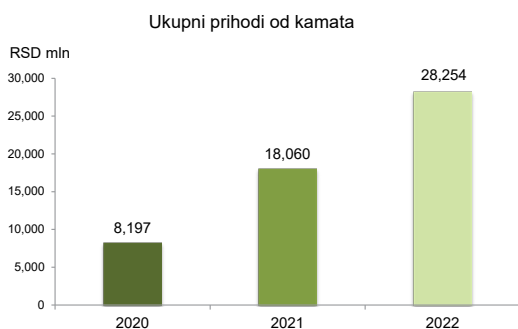
OTP bankarska grupa je, tokom 2022. godine, uspjela da održi koeficijent adekvatnosti kapitala značajno iznad propisanog minimuma, tako da sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 20.19%. U cilju održavanja svih pokazatelja poslovanja u skladu sa propisanim limitima, banka je tokom 2022. godine potpisala Aneks sa OTP Maltom o promeni datuma dospeća subordinirane linije u nominalnom iznosu od 3.5 milijardi dinara, kako bi ova linija u celosti mogla biti uključena u dopunski kapital.

## BILANS USPEHA

Bankarska grupa je u 2022. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 16,601 miliona dinara što je rast od oko 9.5 milijardi dinara u odnosu na prethodnu godinu.

### Prihodi

Porast prosečne referentne kamatne stope sa 1% u 2021. na 2.6% u 2022. godini odrazio se i na porast kamatnih stopa na bankarskom tržištu. U skladu sa tim trendom bankarska grupa je zabeležila povećanje prihoda od kamata. Zahvaljujući tome kao i intenzivnoj kreditnoj aktivnosti, ukupni prihodi po osnovu kamata u 2022. godini su zabeležili iznos od 28,254 miliona dinara. Ovo predstavlja preko 55% povećanja u odnosu na prethodnu godinu. Do rasta je došlo kako zbog porasta referentnih kamatnih stopa tako i zbog povećanja prosečnog iznosa performing kredita.



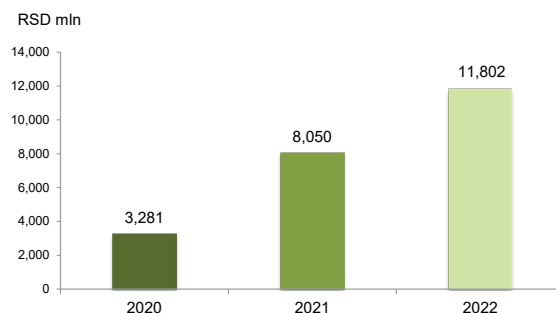
U strukturi ukupnih prihoda od kamata najveće učešće zauzimaju prihodi od kamata po osnovu kredita i državnih obveznica. Prihodi kamata od kredita učestvuju sa 85.6%, a prihodi od državnih obveznica sa 4.9% u ukupnim prihodima po osnovu kamata.

Prihodi od kamata po osnovu kredita imaju isto učešće u ukupnim prihodima kamata kao i prošle godine ali su ostvarili rast od 8.7 milijardi dinara u odnosu na 2021. godinu. Sa stanovišta strukture prihoda od kamata po osnovu gotovinskih kredita imaju najveće učešće u ukupnim prihodima od kamata po osnovu kredita a zatim slede stambeni i krediti za obrtna

sredstva i likvidnost.

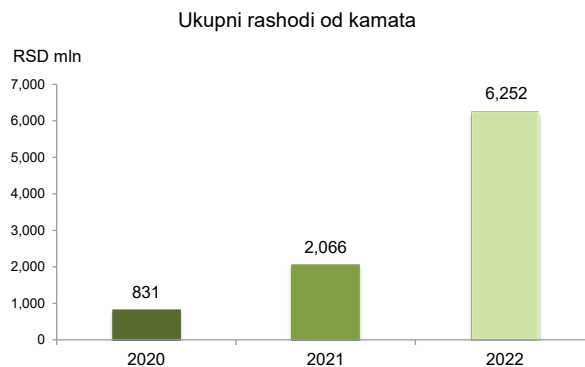
Prihodi od naknada i provizija u 2022. godini iznosili su 11,802 miliona dinara, što predstavlja rast od 47% u odnosu na prethodnu godinu. Ovo je pre svega rezultat prihoda od platnog prometa koji čine ~34% ukupnih prihoda i koji najvećim delom obavljaju klijenti privrede. Takođe značajno učešće u ukupnim prihodima od naknada imaju naknade po kartičnim transakcijama ~21% i naknade za održavanje tekućeg računa ~17%.

Prihodi od naknada i provizija



### Rashodi

Ukupni rashodi od kamata u 2022. godini iznose 6,252 miliona dinara što predstavlja povećanje od 203% u odnosu na prethodnu godinu, a uslovljeno porastom kamatnih stopa na tržištu kao i značajnom iznosu prikupljenih depozita klijenata, pre svega u segmentu privrednih društava i stanovništva.



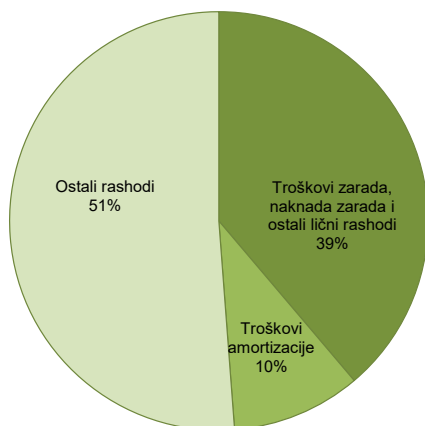
U strukturi rashoda od kamata najveći deo se odnosi na rashode kamata od depozita 73.8%, dok rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza učestvuju sa 8.2%.

Najveće učešće u strukturi rashoda od kamata po osnovu depozita zauzimaju ostali depoziti, a zatim slede transakcioni i štedni depoziti.

Ukupni poslovni rashodi su na kraju 2022. godine iznosili 15,236 miliona dinara što je ispod nivoa za 2021. godinu za -5%. U strukturi ukupnih operativnih rashoda najveći

udeo imaju ostali rashodi odnosno operativni troškovi 51%. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi čine 39% ukupnih operativnih rashoda, dok troškovi amortizacije učestvuju sa 10%.

Struktura operativnih rashoda - 2022



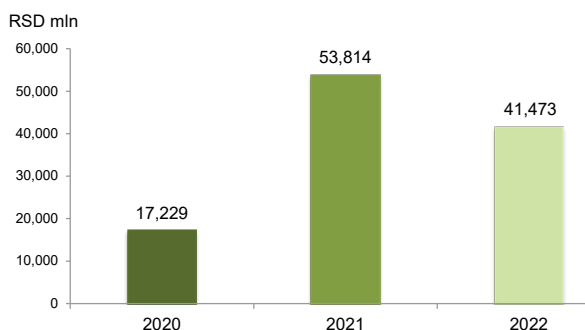
## BILANS STANJA

OTP bankarska grupa je u 2022. godini povećala bilansnu aktivu za 80,634 miliona dinara u odnosu na kraj 2021. godine, i time uspeła da održi svoju poziciju na bankarskom tržištu, odnosno i ove godine OTP banka zauzima drugo mesto u bankarskom sektoru Srbije, posmatrano prema ukupnoj aktivi, odnosno prvo mesto po tržišnom učešću neto kredita.

## Hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti, sa stanjem na dan 31. decembra 2022. beleže smanjenje od 23% u odnosu na 31. decembar 2021. godine, a njihovo učešće u ukupnoj aktivi iznosi 5.4%.

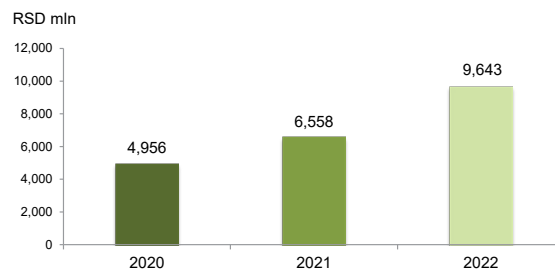
Hartije od vrednosti



## Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2022. godini su u skladu sa ostvarenim nivoom depozitne i kreditne aktivnosti banke, a u cilju ostvarivanja veće profitabilnosti ukupnog poslovanja.

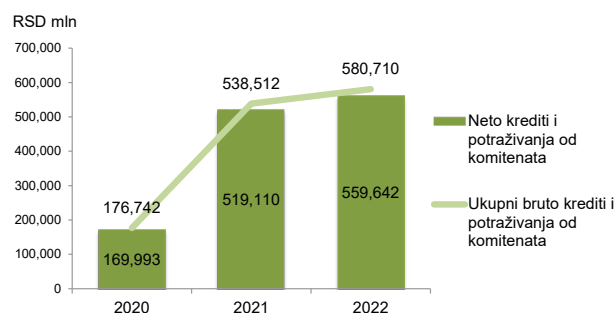
Neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija



## Kredit i potraživanja od komitenata

OTP bankarska grupa je tokom 2022. godine povećala nivo bruto kredita i potraživanja od komitenata u odnosu na prethodnu godinu za 7.8%. Povećanje bruto kredita zabeleženo je pre svega kod kredita datih privredi i stambenih kredita datih stanovništvu.

Kredit i potraživanja od komitenata

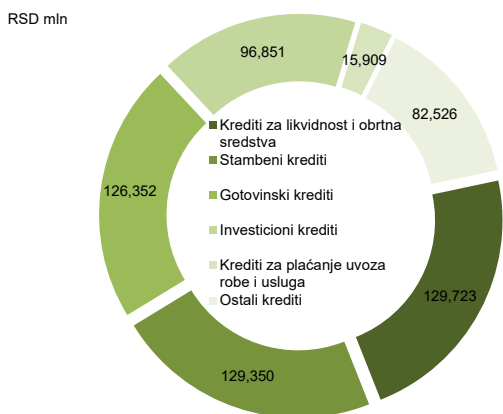


Sa stanovišta sektorske strukture, u strukturi neto kredita, krediti privrednim društvima i javnim preduzećima imaju učešće od 50.2%. Najveći deo kredita privredi čine krediti sa valutnom klauzulom i devizni krediti.

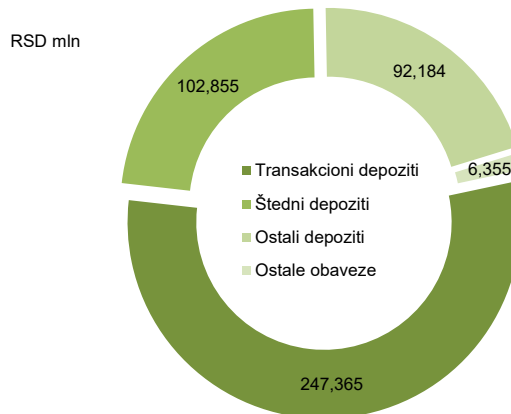
Sektor stanovništva ima učešće od 45.2% u ukupnim neto kreditima i potraživanjima od komitenata. Najveće učešće u ukupnim kreditima stanovništvu imaju gotovinski krediti i stambeni krediti.

Sa stanovišta proizvoda u strukturi bruto kredita najveće učešće od po 22.3% imaju krediti za likvidnost i obrtna sredstva i stambeni krediti, dok gotovinski krediti učestvuju sa 21.8%.

Struktura bruto kredita i potraživanja od komitenata



Struktura depozita i ostalih obaveza prema komitentima

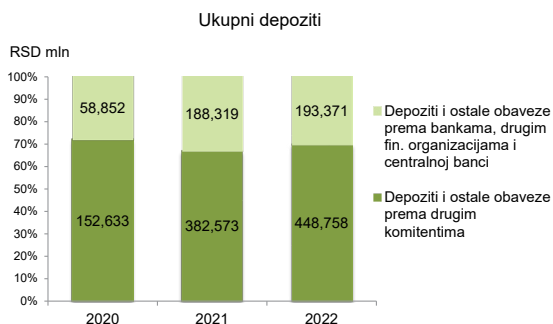


Racio bruto krediti/depoziti komitenata iznosio je 129% na dan 31. decembra 2022. godine i pokazuje smanjenje u odnosu na prošlu godinu (141%) kao rezultat povećanja depozita.

Sa stanovišta sektorske strukture, u strukturi depozita i ostalih obaveza prema komitentima, najveće učešće ima sektor stanovništva 50.2%, dok depoziti privrednim društvima i javnim preduzećima imaju učešće od 38.1%.

## Depoziti

Povećanjem nivoa depozita tokom 2022. godine obezbeđeni su uslovi za održavanje visokog nivoa likvidnosti i rast plasmana kako privrednim subjektima, tako i fizičkim licima. Ukupni depoziti OTP bankarske grupe na dan 31. decembra 2022. godine iznose 642 milijardi dinara i veći deo dolazi od klijenata ~70%, dok je finansiranje od strane banaka i drugih finansijskih institucija na nivou od ~30%.



Štedni depoziti učestvuju sa 23% u ukupnim depozitima komitenata, dok transakcioni depoziti zauzimaju najveće učešće od 55%.

Devizni depoziti učestvuju sa 53% u ukupnim depozitima komitenata, s tim da se najveći deo odnosi na oročene devizne depozite stanovništva. S druge strane, dinarski depoziti najvećim delom potiču od privrednih subjekata.

# 1.11

## Planovi za budućnost



OTP banka Srbija definisala je sledeće ciljeve za 2023. godinu:

### Četiri glavna strateška pravca za budućnost:



**1.**  
USPOSTAVLJANJE I UNAPREĐENJE  
DIGITALNE KULTURE



**2.**  
DIGITALIZACIJA I OPTIMIZACIJA  
PROCESA RADA



**3.**  
POBOLJŠANJE KORISNIČKOG ISKUSTVA



**4.**  
UNAPREĐENJE PROCESA KROZ  
STRUKTURALNI SISTEM ORGANIZACIJE  
PODATAKA

- posvećenost stvaranju banke koja će biti banka dugoročnog izbora naših klijenata;
- definisanje najkvalitetnijih i inovativnih proizvoda i usluga koje će biti u ponudi banke;
- sprovođenje redovnih aktivnosti i sveukupnog bankarskog poslovanja na koje su naši klijenti navikli;
- ostvarivanje poslovanja uz društvenu odgovornost i pružanje podrške zajednici, klijentima i socijalno ugroženim grupama;

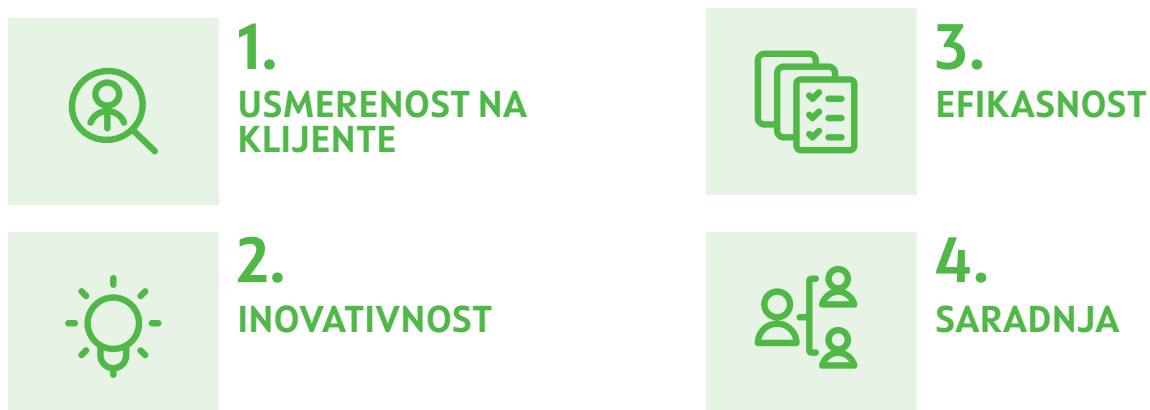
- pažljivo upravljanje rizikom je stub oslonca naše Banke;
- težnja ka očuvanju visoke kapitalizovanosti Banke uz praćenje internih pokazatelja i pokazatelja propisanih od strane NBS;
- održavanje optimalne likvidnosti kombinujući sopstvene izvore finansiranja i finansiranje od strane Grupe;



Vizija Banke je da postane lider srpskog tržišta u kvalitetu usluge klijentima i inovativnim rešenjima sa sledećim glavnim atributima:



Postizanje ove vizije moguće je samo razvojem i sprovođenjem strategije koja će ne samo transformisati banku u lidera srpskog tržišta, već će podržati i ispunjavanje skupa strateških ključnih pokazatelja poslovanja. Istovremeno važno je da se na tom putu neguju i identifikovane korporativne vrednosti banke:



# 1.12

## Značajni događaji po završetku poslovne godine



Nije bilo značajnih događaja i dodatnih informacija nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u finansijskim izveštajima Bankarske grupe za 2022. godinu.



# **Nefinansijski izveštaj**

za OTP banku Srbija  
a.d. Novi Sad za  
2022.godinu



# 2.1

Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora

## Predrag Mihajlović

Dragi akcionari,

Verujem da je prethodna 2022. godina bila vrlo izazovna za sve aktere privrede i ekonomije u Srbiji i u celom svetu. Suočili smo se sa energetsom krizom izazvanu ratom u Ukrajini, što je uz pandemijsku krizu višestruko uticalo na poslovno okruženje. Uprkos tome, uspeali smo da ostvarimo rekordne poslovne rezultate što je međunarodna stručna javnost i potvrdila Euromoney i The Banker nagradama za najbolju banku u Srbiji. Ova godišnja priznanja za najbolju banku važe za tržišni standard za izvrsnost u bankarstvu i za najprestižnija priznanja u finansijskom svetu. Prilikom donošenja odluke o najboljima, finansijski eksperti i analitičari upoređuju poslovanje banaka i procenjuju uspešnost na osnovu jasno postavljenih kriterijuma tržišne pozicije, rasta i performansi, povraćaja na kapital, strateških inicijativa, tehnološkog razvoja i kvaliteta i inovativnosti ponude proizvoda i usluga. Kao rezultat uspešno sprovedene najkompleksnije integracije u regionu u jeku pandemije, odličnih poslovnih rezultata uz rastuću profitabilnost, operativnu efikasnost i zdrav rast portfolija kredita, OTP banka se izdvojila kao lider na bankarskom tržištu. Dodatno, još jedan prestižni magazin Global Finance proglasio je našu banku za „Najbolju banku u FX poslovanju u Srbiji u 2022. godini“, dok nam je magazin Euromoney dodelio još dva priznanja „Euromoney Market Leader in Serbia for Corporate Banking“ i „Euromoney Market Leader in Serbia for Digital Solutions as highly regarded“. Podjednako važno, naši projekti i CSR aktivnosti su višestruko prepoznati što je na samom kraju prošle godine ozvaničeno nagradom za Društveno odgovornu kompaniju 2022. godine po izboru Srpske asocijacije menadžera.

Sve navedene nagrade i priznanja su još jedna potvrda naše apsolutne posvećenosti i ekspertize. Uspeali smo da ostvarimo rekordne rezultate poslovanja i dvocifren rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 4.5 milijardi evra stanja neto kredita, uz 6.3 milijardi EUR aktive, 2,692 zaposlenih i preko 732,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2022. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od



16,274 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 6% u odnosu na 2021. godinu, uz tržišno učešće od 18.9%. Tokom 2022. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.1%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.7%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da premaši očekivano učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16.6%. Da snažno podržavamo MSP sektor dokazali smo i potpisivanjem ugovora sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) o zajmu u iznosu od 25 miliona evra za dalje kreditiranje malih i srednjih preduzeća (MSP) u Srbiji, pre svega za MSP koji posluju u ekonomski manje razvijenim delovima zemlje. Dodatno smo učvrstili poziciju najvećeg kreditora privrede i stanovništva, kao i lidera na tržištu faktoring, lizing i e-commerce usluga.

Izuzetno sam ponosan kad kažem da je 2022. najuspešnija godina u istoriji poslovanja OTP grupe u Srbiji. To ujedno podrazumeva i odgovoran odnos prema prirodnim resursima i okruženju, jer održivo bankarstvo počiva na premisi da društveni i ekološki ciljevi moraju biti uključeni u kreiranje svih finansijskih politika i proizvoda. Upravo iz tog razloga a u skladu sa Zelenim planom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti. Mi u OTP banci Srbija smo u junu 2022. godine usvojili ESG Strategiju održivog poslovanja čiju smo primenu započeli i time se obavezali na ispunjenje zadatih ciljeva.

Naša mreža od 155 ekspozitura u 91 gradu i 266 bankomata je među najvećima u našoj zemlji, čime želimo da zadržimo lični kontakt sa našim klijentima. Tokom 2022. smo proširili dostupnost za klijente privatnog bankarstva otvorišći lokaciju i u Novom Sadu u cilju sveobuhvatne podrške klijentima u domenu dnevnog bankarstva i u domenu investicionih usluga, kao i dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima. Istovremeno smo usmereni na inovacije i digitalizaciju poslovanja koje omogućava klijentima

nove pogodnosti sa fokusom na unapređenje digitalnog bankarstva i korisničkog iskustva.

Definisali smo Inovacionu strategiju sa četiri pravca razvoja i na tom putu realizovali preko 12 događaja na kojima je aktivno učestvovalo 1,180 kolega. Posebno bih istakao format „INNOVATION Challenge“ izazova kroz koji kolege imaju priliku da uče kako da razvijaju ideje kroz različite metodologije i time generišu nove ideje. A bilo je do sada 106 ideja tokom dva izazova gde je 300 kolega aktivno učestvovalo. To nam govori da postoji otvorena komunikacija među timovima uz agilni princip rada i želju ka kreativnom razmišljanju. Drago mi je da su to prepoznali i HR profesionalci i dodelili OTP banci "Employer Partner" sertifikat, prestižno HR priznanje konsultantske kuće „Selectio“ kao i „Human Driven Reshape“ nagradu za najbolju HR praksu 2022. godine, za program BFF (back/front force) koju nam je dodelila kompanija ManpowerGroup.

Na polju društveno odgovornog poslovanja smo ostvarili odlične rezultate i zasluženo dobili brojna priznanja što potvrđuje da su naše aktivnosti i napor da doprinesemo održivoj budućnosti i boljem i humanijem društvu prepoznati kao primeri dobre prakse. Prioriteti Banke u ovoj oblasti su ekologija, sport, kultura, podrška društveno osetljivim grupama, finansijska edukacija i podrška manjim lokalnim sredinama. Posebno bih izdvojio Generator Zero konkurs za inovativna

rešenja u cilju smanjenja karbonskog otiska, sajam socijalnog preduzetništva Generator dobrih dela, književni konkurs za prvi neobjavljeni roman sa izdavačkom kućom BOOKA i partnerstvo na globalnoj inicijativi „Priceless Planet Coalition“ kompanije Mastercard koja ima za cilj pošumljavanje ugroženih područja planete. Ostali smo zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije i u šestom Olimpijskom ciklusu, kao i verni institucionalni partneri Galerije Matice srpske i u 2022. realizovali veliku monografsku izložbu posvećenu stvaralaštvu Uroša Predića, jednog od najznačajnijih srpskih slikara.

Imajući u vidu da smo uspeli da 2022. godinu zaokružimo sa odličnim rezultatima i inicijativama a znajući sa kakvim se izazovnim okolnostima ceo svet susreće, naše nagrade imaju veći značaj i ulivaju nam optimizam da spremni dočekujemo narednu godinu, odlučni da i dalje pružamo snažnu podršku privredi i građanima.

Srdačno vaš,



**Predrag Mihajlović**

## 2.2

# O OTP Grupi

OTP Grupa je najbrže rastuća bankarska grupa u Centralnoj i Istočnoj Evropi, sa jedinstvenim poznavanjem regiona kome je strateški posvećena, uz izvanrednu profitabilnost i stabilne pozicije kapitala i likvidnosti. Sa integritetom i odlučnošću OTP Grupa radi na pomoći razvoju regiona Centralne i Istočne Evrope kako bi postao pokretač rasta ovog dela kontinenta.

OTP Grupa ima sedište u Mađarskoj i ima raznoliku i transparentnu vlasničku strukturu. Bankarska grupa je kotirana na Budimpeštanskoj berzi od 1995. godine.

Nastojimo da pružimo odlične finansijske usluge kroz digitalne inovacije, veštačku inteligenciju i uvide zasnovane na podacima. Koristimo sinergiju unutar naše grupe i delujemo kao pokretač digitalne transformacije regiona. Bankarska grupa pruža univerzalne finansijske usluge za preko 16 miliona klijenata u 11 zemalja i zapošljava više od 35,000 ljudi.

OTP Grupa je inkluzivan, raznolik i progresivan evropski poslodavac. Operacije i razvojni naponi OTP Grupe orijentisani na budućnost fokusiraju se na održivost životne sredine, društva i upravljanja, dok istovremeno imaju za cilj da ojačaju svoju poziciju najboljeg poslodavca u regionu Centralne i Istočne Evrope. Razvijamo programe finansijske pismenosti za celu Grupu, istovremeno radeći na omogućavanju održivog razvoja širom regiona.

Prethodnica OTP banke, National Savings Bank, osnovana je 1949. godine kao nacionalna, državna banka za pružanje usluga vezanih za depozite i kredite stanovništva. Njene aktivnosti i ovlašćenja su se postepeno širila tokom narednih godina. National Savings Bank je 1990. godine postala javno preduzeće sa akcijskim kapitalom od 23 milijarde forinti. Ime joj je promenjeno u National Savings and Commercial Bank. Potom su se aktivnosti koje nisu vezane za bankarsko poslovanje odvojile od banke, uključujući i povezane organizacione jedinice. Privatizacija OTP banke je počela 1995. godine. Vlasničku strukturu trenutno karakteriše raznolikost – akcionari su



uglavnom privatni i institucionalni (finansijski) investitori.

OTP banka je započela svoje međunarodno širenje poslovanja u zemljama Centralne i Istočne Evrope, koje pružaju veliki potencijal za ekonomski rast sličan Mađarskoj. Kao najaktivniji konsolidator u bankarskom sektoru u regionu, Grupa je uspešno kupila i integrisala 23 banke od početka 2000-ih. Trenutno, Banka je tržišni lider u Mađarskoj, Bugarskoj, Srbiji i Crnoj Gori, a od 6. februara 2023. godine je postala i tržišni lider u Sloveniji nakon okončanja transakcija kupovine 100% udela slovenačke Nove KBM d.d. banke. Okončanje postupka integracije dva slovenačka subsidijara: SKB banke kupljene 2019. i Nove KBM banke očekuje se tokom 2024 godine. Nova banka biće najveći inostrani subsidijar OTP Grupe.

OTP Grupa pored Mađarske i Slovenije trenutno posluje u Albaniji (OTP Albanija), Bugarskoj (DSK banka), Hrvatskoj (OTP banka Hrvatska), Rumuniji (OTP banka Rumunija), Srbiji (OTP banka Srbija), Ukrajini (JSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanka) i Crnoj Gori (Crnogorska komercijalna banka) preko svojih subsidijara. Dodatno, u decembru 2022. godine okončan je postupak akvizicije Alpha Banka Albanija, čime OTP Grupa dalje jača svoju poziciju na albanskom tržištu. Takođe, u istom periodu je potpisan i kupoprodajni ugovor o privatizaciji uzbekistanske Ipoteka Banke čime OTP Grupa ulazi i na novo 12. tržište. Uz bogato iskustvo prethodnih akvizicija, Grupa će svojim inovativnim proizvodima i uslugama doprineti daljem razvoju ovog dinamičnog tržišta.

Za prvih devet meseci 2022. godine konsolidovana prilagođena dobit nakon oporezivanja OTP Grupe iznosila je 439.1 milijardi forinti, što je rast od 18% na godišnjem nivou. Prilagođeni povraćaj na kapital (ROE) za taj period iznosio je 19.1%. Za isti period, Grupa je ostvarila 645 milijardi forinti operativne dobiti (+33% na godišnjem nivou). Ukupni prihod porastao je za 27% na godišnjem nivou, uz rast neto prihoda od kamata za 25%, dok je neto prihod od naknada i provizija rastao nešto sporije, za 21% na godišnjem nivou, dok su ostali neto nekamatni prihodi porasli za 59%.

OTP Grupa je pionir u digitalizaciji sa 30 godina proaktivnog delovanja na polju digitalne transformacije svog poslovanja i implementacije novih tehnologija na finansijskom tržištu. Strateška orijentacija na inovacije je otvorila mogućnost rada sa preko 1,500 startup kompanija u okviru OTP Startup Booster programa koji predstavlja najopsežniji program inovacija Grupe, a u kome učestvuje i OTP banka Srbija. Cilj programa je kreiranje novih i inovativnih rešenja za specifične bankarske i organizacione potrebe, kao i za šire društveno-ekonomske izazove, kroz dugoročna partnerstva OTP Grupe i startapa, što je prepoznato i višestrukim nagradama za najbolji program inkubatora i akceleratora u Evropi.

Održivost je u samom vrhu prioriteta OTP grupe, sa ciljem da se izbegnu negativni uticaji na životnu sredinu i društvo, i iskoriste potencijali za unapređenje poslovanja. Svoje prioritete u oblasti održivosti OTP grupa identifikuje u skladu sa globalnim izazovima i trendovima, kao i sa očekivanjima zainteresovanih strana. Identifikovani prioriteti uključuju fokus na proizvode koji imaju pozitivan ekološki i društveni uticaj, kao i finansijsku edukaciju. U skladu sa Zelenim planom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti. Grupa je i potpisala Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, što je jedinstveni okvir za održivo poslovanje ovog sektora, razvijen kroz partnerstvo između banaka širom sveta i Programa za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih Nacija. Time smo se pridružili najvećoj svetskoj bankarskoj zajednici fokusiranoj na održivo finansiranje.

Pored priznanja za najbolju banku u Srbiji koju je dobila OTP banka Srbija, svetski magazin The Banker prepoznajući ambicioznu strategiju ekspanzije, digitalne transformacije i usmerenosti na klijente, nagradio je i matičnu OTP banku u Mađarskoj, kao i članice OTP Grupe u Bugarskoj, Sloveniji i Albaniji. Takođe je i prestižni magazin Euromoney prepoznao da je OTP najbolja banka na pet tržišta dodelivši „Euromoney nagrade za izvrsnost 2022“ za najbolju banku OTP banci u Mađarskoj, Bugarskoj, Moldaviji i Albaniji, što dokazuje međunarodnu ekspertizu i leadersku poziciju u Centralnoj i Istočnoj Evropi.



Preko  
**16 miliona**  
klijenata



Više od  
**35,000**  
zaposlenih



**11 zemalja**  
u Evropi

## 2.3

# O OTP banci Srbija a.d. Novi Sad

U godini u kojoj su svetski renomirani magazini „Euromoney“ i „The Banker“ proglasili OTP banku za Najbolju banku u Srbiji zabeleženi su rekordni rezultati poslovanja. Reč je o tradicionalnim prestižnim priznanjima koja se dodeljuje finansijskim institucijama koje klijentima pružaju najviši nivo usluge, inovacija i stručnosti. Kao rezultat uspešno sprovedene najkompleksnije integracije u regionu u jeku pandemije, odličnih poslovnih rezultata uz rastuću profitabilnost, operativnu efikasnost i zdrav rast portfolija kredita, OTP banka se izdvojila kao lider na bankarskom tržištu. Nakon okončane integracije, banka je uspela da zadrži i poboljša tokom 2021. i 2022. godine poziciju najvećeg kreditora privrede i stanovništva, kao i lidera na tržištu faktoring, lizing i e-commerce usluga.

Naša komparativna prednost i ono što nas izdvaja na bankarskom tržištu su poverenje klijenata, opredeljenost partnera, ekspertiza i posvećenost zaposlenih, uz snažnu podršku matične OTP Grupe.

U 2022. godini ostvaren je dvocifren rast u svim poslovnim segmentima sa ukupno 4.5 milijardi evra stanja neto kredita, uz 6.3 milijardi EUR aktive, 2,692 zaposlenih i preko 732,000 aktivnih klijenata. Banka je u 2022. godini ostvarila pozitivan operativni rezultat (pre rezervisanja i poreza) u iznosu od 16,274 miliona dinara. Ostvaren je rast kredita stanovništvu od oko 6% u odnosu na 2021. godinu, uz tržišno učešće od 18.9%. Tokom 2022. godine Banka je bila lider na tržištu stambenih kredita sa tržišnim učešćem od 22.1%. U pogledu gotovinskih kredita, Banka takođe drži lidersku poziciju sa tržišnim učešćem od 19.7%. Istovremeno, Sektor za poslovanje sa privredom uspeo je da premaši očekivano učešće na tržištu u segmentu kredita plasiranih privredi i ostvari nivo od 16.6%. Da snažno podržavamo MSP sektor dokazali smo i potpisivanjem ugovora sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) o zajmu u iznosu od 25 miliona evra za dalje kreditiranje malih i srednjih preduzeća (MSP) u Srbiji, pre svega za MSP koji posluju u ekonomski manje razvijenim delovima zemlje.



Mreža od 155 ekspozitura (od kojih su dve OTP partner ekspoziture namenjene partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima) u 91 gradu, i 266 bankomata je među najvećima u Srbiji, čime je zadržano prisustvo na celoj teritoriji zemlje.

OTP banka veliku pažnju posvećuje društveno odgovornom poslovanju i sa razlogom se pozicionirala kao predvodnik zelene tranzicije u Srbiji i primeni ESG principa delovanja. U junu 2022. je usvojena ESG Strategija održivog poslovanja čiju smo primenu započeli i time se obavezali na ispunjenje zadatih ciljeva. Dodatno, pronalazimo inovativne načine u cilju ostvarenja energetske efikasnosti, te na krovu svoje centralne zgrade imamo solarnu elektranu tako da proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a. Sve filijale povezane su na sistem koji omogućuje da se rasveta svuda gasi istovremeno a imamo i zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZeLEPS).

Našu strategiju baziramo na principima održivosti, kroz ostvarivanje balansa između ekonomskih, socijalnih i ekoloških uticaja. Za nas ekonomski rast nije potpun ako ne podrazumeva odgovoran odnos prema prirodnim resursima i okruženju. Mi preduzimamo i podržavamo inicijative koje sprečavaju kreiranje negativnih uticaja na životnu sredinu. Imponuje nam što je to profesionalna javnost i prepoznala brojnim priznanjima i nagradama u 2022. godini. OTP banka Srbija proglašena je za Društveno odgovornu kompaniju godine na tradicionalnoj svečanoj dodeli nagrada Srpske asocijacije menadžera, kao kompanija koja je u 2022. godini pokazala izuzetan doprinos i odgovorno ponašanje prema društvenoj zajednici.

Zaposleni su naš najvažniji resurs zbog čega nam je izuzetno važno da im omogućimo podsticajno radno okruženje koje vodi njihovom profesionalnom i ličnom razvoju. Jednake mogućnosti za sve zaposlene, uvažavanje njihovog mišljenja, ispitivanje njihovog zadovoljstva, negovanje timskog duha, fer plej odnosa i profesionalne etičnosti samo su neke od važnih vrednosti naše

korporativne kulture. S tim u vezi nam imponuje i „Employer Partner“ sertifikat, prestižno HR priznanje konsultantske kuće „Selectio“ kao i „Human Driven Reshape“ nagrada za najbolju HR praksu 2022. godine, za program BFF (back/front force) koju nam je dodelila kompanija ManpowerGroup.

Istovremeno smo usmereni na inovacije i digitalizaciju poslovanja koje omogućava klijentima nove pogodnosti sa fokusom na unapređenje digitalnog bankarstva i korisničkog iskustva.

Rad na iskustvu naših korisnika je jedan od ključnih aspekata naših aktivnosti. Način na koji mi kao organizacija tretiramo svoje klijente i pružamo im pozitivna iskustva, u velikoj meri utiče na našu reputaciju i rezultate poslovanja. Mi, u OTP banci, ulažemo značajne resurse kako bismo prepoznali potrebe naših korisnika, nivo njihovog zadovoljstva uslugama i proizvodima ali i šta je to što može da se poboljša u interakcijama sa našom Bankom. Sa ponosom ističemo da je OTP banka prva koja je osmislila sistem za kontinuirano praćenje zadovoljstva svojih korisnika te da smo u toku 2022. godine dobili povratne informacije od oko 100,000 klijenata. Iz primljenih odgovora smo mogli da zaključimo da klijenti najviše cene ljubaznost i profesionalnost naših zaposlenih, kao i efikasnost procesa banke prilikom odobrenja kredita, što potvrđuje našu leadersku poziciju na tržištu u ovoj oblasti. Na osnovu komentara naših klijenata, sprovedi smo niz izmena i unapređenja a najvažnija od njih su: izgled i funkcionalnosti mBank i ebank aplikacije, uvođenje funkcije isplata evra na svim bankomatima OTP banke, mogućnost uplate dinara na bankomatima na 32 lokacije širom Srbije, unapređenje pisane komunikacije od Banke ka klijentima kao i unapređenje procesa za dostavljanje povratnih informacija klijentima. Time što smo korisničko iskustvo stavili u fokus naših aktivnosti, želimo da pokažemo da smo posvećeni odgovornom poslovanju i izgradnji zadovoljne i lojalne baze klijenata. U prilog našoj posvećenosti i građenju kulture okrenute klijentima, govori i podatak da su rezultati merenja zadovoljstva klijenata našim uslugama porasli za 18% u odnosu na 2021.godinu (prema rezultatima TRI\*M istraživanja, sprovedenog od strane istraživačke agencije IPSOS). Dodatno, u 2022. godini smo u saradnji sa Google i Mastercard našim klijentima omogućili brzo, lako i sigurno plaćanje mobilnim telefonom putem Google Pay funkcionalnosti.

Tokom godine je realizovan veliki broj inicijativa i projekata od kojih su se posebno istakli višestruko nagrađivani projekat Generator Zero konkurs za inovativna rešenja u cilju smanjenja karbonskog otiska, sajam socijalnog preduzetništva Generator dobrih dela, književni konkurs za prvi neobjavljeni roman sa izdavačkom kućom BOOKA i partnerstvo na globalnoj inicijativi „Priceless Planet Coalition“ kompanije Mastercard koja ima za cilj pošumljavanje ugroženih područja planete. Kao zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije i u šestom Olimpijskom ciklusu realizovali smo serijal edukativnih sportskih događaja „Olimpijski trening sa OTP bankom“ u Boru i u Kruševcu. Ostali

smo institucionalni partner Galerije Matice srpske i u 2022. realizovali veliku monografsku izložbu posvećenu stvaralaštvu Uroša Predića, jednog od najznačajnijih srpskih slikara.

OTP banka je član različitih poslovnih organizacija i udruženja, kroz koja aktivno promoviše visoke etičke standarde u poslovanju i nastoji da konkretnim angažovanjem doprinese razvoju društveno odgovornih i održivih praksi. Neka od tih udruženja su: Udruženje banaka Srbije, Privredna komora Srbije, Privredna komora Vojvodine, ACI Srbija, Američka privredna komora, Francuska privredna komora, Forum za odgovorno poslovanje, Srpski filantropski forum, Savez ekonomista Srbije, Savez ekonomista Vojvodine, Savet stranih investitora, Srpska asocijacija menadžera. NALED, Serbian HR community, E-commerce Asocijacija Srbije, Inicijativa Digitalna Srbija i Interactive Advertising Bureau (IAB). OTP banka je i ponosni član „Kluba prijatelja UNICEF-a“.

U okviru OTP Grupe posluju i OTP Leasing Srbija, lider na tržištu lizinga u Srbiji po produkciji, kao i OTP Osiguranje koje pruža usluge životnog osiguranja preko OTP banke, kao zastupnika u osiguranju. Nefinansijski podaci za OTP Leasing Srbija i OTP osiguranje nisu obuhvaćeni ovim izveštajem.

Sedište banke je u Novom Sadu, na adresi Trg Slobode 5 u samom centru grada. OTP banka Mađarska je 100% vlasnik OTP banke Srbija.

Aktivnosti OTP banke direktno doprinose ostvarenju čak devet Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih nacija.



Naši predstavnici u novom sazivu rukovodećih organa Foruma za odgovorno poslovanje

Za novoizabrani saziv Predsedništva Foruma za odgovorno poslovanje (FOP) izabran je Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora, dok je za saziv Upravnog odbora izabrana Milena Mićanović, direktorka za komunikacije i odnose sa javnošću. Svi članovi Predsedništva (tri člana) i Upravnog odbora (pet članova) izabrani su na osnovu glasanja 20 od ukupno 27 kompanija, članica FOP-a i to na period od tri godine.

Članstvo dva predstavnika iz najvišeg menadžmenta Banke u novoizabranom sazivu rukovodećih organa Foruma za odgovorno poslovanje potvrđuje snažnu opredeljenost Banke da i u narednom periodu održivo i odgovorno poslovanje bude jedan od prioriteta i najvažnijih pokazatelja uspešnosti poslovanja Banke.

„Forum za odgovorno poslovanje čiji je Banka dugogodišnji član ima izuzetno značajnu ulogu u procesu povezivanja, sinhronizacije i koordinacije između biznis, javnog i civilnog sektora koji predstavljaju ključne činioce u procesima razvijanja celokupnog društva u pravcu održivosti. Ta sinergetska uloga od ogromnog je značaja za sve članice Foruma, a pomenuto zajedništvo predstavlja najbolji put ka boljem i humanijem društvu“, izjavio je ovom prilikom Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora.

#### Priznanja za OTP banku u 2022. godini

Na dodeli godišnjih nagrada svetski renomiranog magazina Euromoney OTP banka proglašena je za „Najbolju banku u Srbiji“. Reč je tradicionalnoj „Euromoney nagradi za izvrsnost 2022“ (Euromoney Awards for Excellence 2022) koja se dodeljuje finansijskim institucijama koje klijentima pružaju najviši nivo usluge, inovacija i stručnosti. „Izuzetno sam ponosan što je OTP banka dobitnik ove prestižne nagrade za najbolju banku u Srbiji. Imponuje nam što je magazin Euromoney prepoznao značaj naših poslovnih rezultata i strateške pravce delovanja u jednom od najzahtevnijih perioda za finansijsko tržište. Iza nas je najkompleksnija bankarska integracija na ovim prostorima i ostvarili smo odlične poslovne rezultate uz visoku profitabilnost i kontinuirani rast u svim segmentima poslovanja. Naša komparativna prednost i ono što nas izdvaja na bankarskom tržištu su poverenje klijenata, opredeljenost partnera, ekspertiza i posvećenost zaposlenih, uz snažnu podršku matične OTP Grupe. Ova nagrada nije samo velika čast, već podrazumeva i odgovornost da nastavimo u istom pravcu i sa jednakim žarom u narednom periodu“, izjavio je ovom prilikom Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora.

Nakon samo tri meseca od dobijanja „Euromoney nagrade

za izvrsnost 2022“ za najbolju banku u Srbiji, svetski magazin Euromoney je OTP banci dodelio još jedno priznanje „Euromoney Market Leader in Serbia for Corporate Banking“. Uzimajući u obzir celokupno poslovanje banke sa posebnim fokusom na saradnju sa privredom, stručni urednički žiri magazina Euromoney je nakon detaljnih analiza i intervju sa kolegama iz Sektora za poslovanje sa privredom, odlučio da je OTP banka jedan od najboljih izbora za poslovanje u segmentu privrede u Srbiji.



Na tradicionalnoj dodeli godišnjih nagrada svetskog finansijskog magazina The Banker proglašeni smo za Najbolju banku u Srbiji. Godišnja priznanja za najbolju banku finansijskog magazina The Banker, sa skoro stogodišnjom tradicijom poslovanja u okviru svetske finansijske grupe Financial Times, važe za tržišni standard za izvrsnost u bankarstvu i za najprestižnija priznanja u finansijskom svetu. Tim povodom, Joy Macknight, urednica ovog magazina izjavila je: „Završeno spajanje tako velikih razmera usred globalne pandemije zaslužuje svako poštovanje, i iz tog razloga nagrada za Najbolju banku u Srbiji 2022. godine dodeljuje se OTP banci. Dodatno, ovu nagradu OTP banka je osvojila i zbog svojih snažnih finansijskih rezultata, ESG strategije i učinjenog napretka u oblasti digitalne transformacije.“ Prilikom donošenja odluke o najboljima, finansijski eksperti i analitičari upoređuju poslovanje banaka i procenjuju uspešnost na osnovu jasno postavljenih kriterijuma tržišne pozicije, rasta i performansi, povraćaja na kapital, strateških inicijativa, tehnološkog razvoja i kvaliteta i inovativnosti ponude proizvoda i usluga. Prestižnu nagradu primio je Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora na gala ceremoniji u Londonu, koja je održana u okviru Globalnog bankarskog samita.

Na tradicionalnoj svečanoj dodeli nagrada Srpske asocijacije menadžera proglašeni smo za Društveno odgovornu kompaniju godine, kao kompanija koja je u 2022. godini pokazala izuzetan doprinos i odgovorno ponašanje prema društvenoj zajednici. Godišnje nagrade Srpske asocijacije menadžera tradicionalno se dodeljuju najboljima u Srbiji – menadžerima, poslodavcima, kompanijama i pojedincima koje se zalažu za unapređenje poslovnog okruženja, promociju menadžerske struke, najboljih poslovnih praksi i odgovornog poslovanja, kao i za bolji život svih građana u celini.



„Dobročinitelj 2022“ je još jedno priznanje koje smo osvojili kao jedna od najodgovornijih kompanija u Srbiji tokom prethodne dve godine. Ova nagrada se dodeljuje u okviru kampanje „Najbolje iz Srbije“ koju organizuje Udruženje „Moja Srbija“ u saradnji sa Centrom potrošača Srbije i uz podršku Grada Beograda. Cilj pokrenute kampanje predstavlja podsticanje kompanija i pojedinaca da ulažu u razvoj zajednice u kojoj žive i rade, da čuvaju životnu sredinu, kao i da pomažu građanima kojima je pomoć neophodna. Još jedna nagrada za društveno odgovorno poslovanje potvrđuje da su naše aktivnosti i naponi da doprinesemo održivoj budućnosti i boljem i humanijem društvu prepoznati kao primeri dobre prakse.

### 2.3.1. Upravljanje

U duhu odgovornog korporativnog upravljanja, Banka ima smernice kojima se osigurava da poslovanje Banke bude u skladu sa međunarodno priznatim pravilima i standardima korporativnog upravljanja i da je javno obelodanjivanje podataka o njenom upravljanju i poslovanju čini transparentnim i proverljivim društvom.

Banka posluje u efikasnom okviru korporativnog upravljanja putem uspostavljanja jedinstvenog sistema ovlašćenja, procedura i kontrola, u skladu sa odredbama domaćih propisa, kao i najbolje međunarodne prakse, nastojeći da zaštiti interese svih zainteresovanih strana u korporativnoj strukturi. Prioritet Banke je stvaranje vrednosti za akcionare u kombinaciji sa implementacijom društveno odgovorne prakse, aktivnosti i inicijativa.

U skladu sa Zakonom o bankama organi Banke su: Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor, od kojih su Upravni odbor i Izvršni odbor organi upravljanja Bankom.

Upravni odbor Banke ima 8 članova. Mandat člana Upravnog odbora traje 4 godine uz mogućnost ponovnog imenovanja.

Izvršni odbor Banke ima 6 članova. Svi članovi Izvršnog odbora su u skladu sa Zakonom o bankama zaposleni u Banci. Mandat

člana Izvršnog odbora traje 5 godina uz mogućnost ponovnog imenovanja.

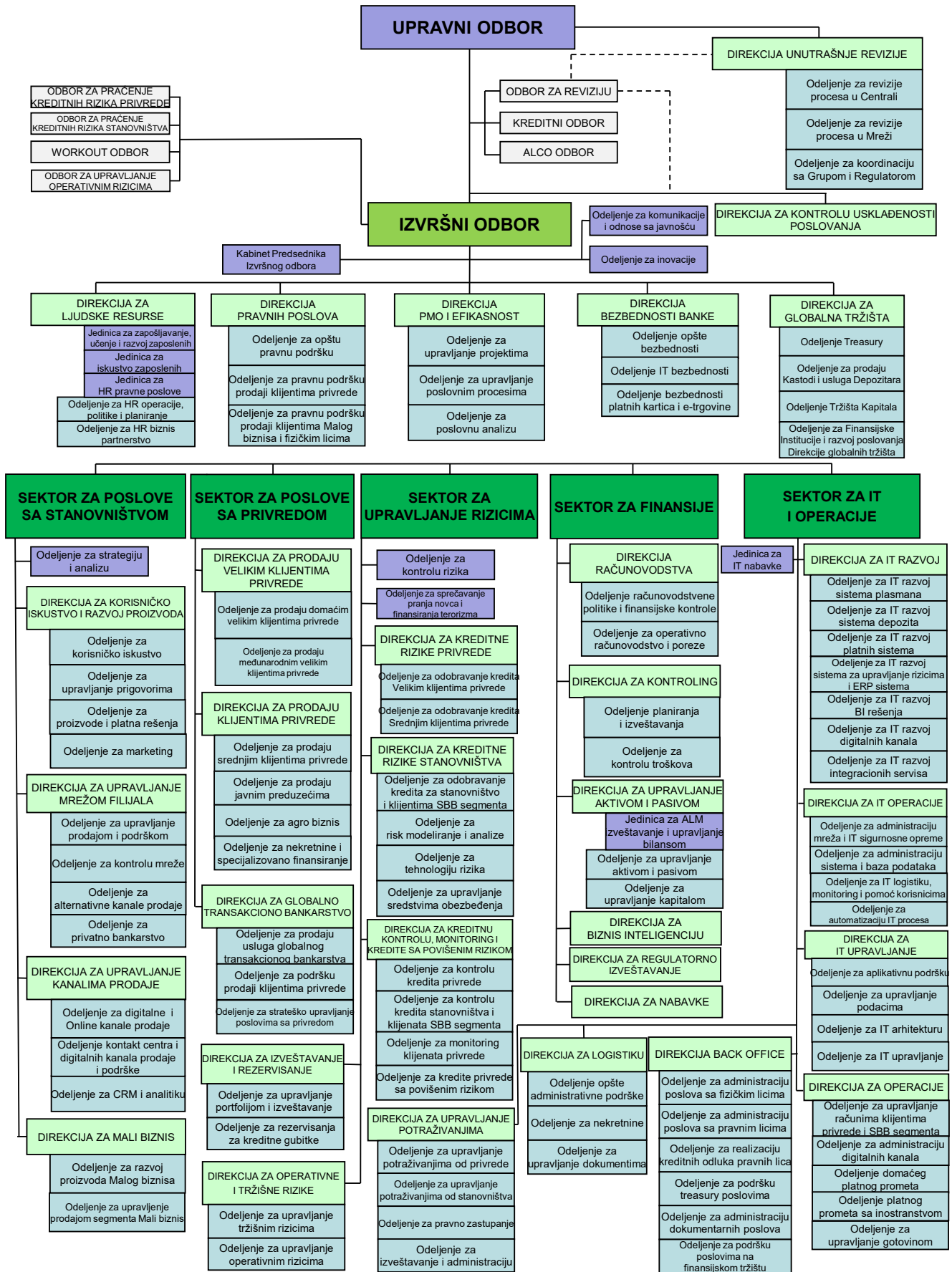
Svi članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora su procenjeni od strane Narodne banke Srbije kao lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije. U Banci postoje Procedure za imenovanje, odnosno reimenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora koje su usklađene sa Zakonom o bankama i Odlukom i Uputstvom Narodne banke Srbije koji regulišu ovu materiju.

Detalji o članovima Upravnog i Izvršnog odbora Banke javno su dostupni na sajtu Banke <https://www.otpbanka.rs/o-nama/rukovodstvo/>





## 2.3.2. Organizaciona struktura



## 2.4

# Pristup održivosti

Odgovornost je temelj poslovanja OTP banke u svim aspektima. Kao jedna od vodećih kompanija u finansijskom sektoru u Srbiji, svesni smo da imamo značajnu ulogu i uticaj na društveno i prirodno okruženje u kome poslujemo. To je razlog zbog kog našu poslovnu strategiju temeljimo u značajnoj meri i na principima održivog poslovanja, kroz ostvarivanje balansa između ekonomskih, socijalnih i ekoloških uticaja i ciljeva.

Odgovorno poslovanje OTP banke temelji se na sledećim stubovima:

- Odgovornost prema tržištu
- Odgovornost prema zaposlenima
- Odgovornost prema zaštiti životne sredine
- Odgovornost prema zajednici

U skladu sa stubovima odgovornog poslovanja, identifikovali smo sledeće grupe zainteresovanih strana kao najprioritetnije u kontekstu održivosti:

**Klijenti** - Kreiranje inovativnih proizvoda po meri potreba naših klijenata, merenje njihovog zadovoljstva, kao i obezbeđivanje posebne finansijske podrške i podsticaja za osetljive grupe klijenata samo su neki od načina na koji doprinosimo ukupnoj održivosti poslovanja.

**Zaposleni** - Zaposleni su naš najvažniji resurs zbog čega nam je izuzetno važno da im omogućimo podsticajno radno okruženje koje vodi njihovom profesionalnom i ličnom razvoju. Jednake mogućnosti za sve zaposlene, uvažavanje njihovog mišljenja, ispitivanje njihovog zadovoljstva, negovanje timskog duha, fer plej odnosa i profesionalne etičnosti samo su neke od važnih vrednosti naše korporativne kulture.

**Dobavljači** - Osnajivanjem naših dobavljača i promocijom održivosti u dobavljačkom lancu doprinosimo zapošljavanju i podstičemo razvoj lokalne ekonomije i lokalnih zajednica. Nastojimo da održavamo dugoročne partnerske odnose



zasnovane na jednakosti i transparentnosti.

**Zajednica** - Osim što samostalno iniciramo projekte usmerene na dobrobit zajednice uključujemo se u inicijative od šire društvene važnosti. Naši prioriteti u ovom segmentu delovanja su podrška inovativnim projektima i preduzetništvu, podrška sportu, podrška projektima iz oblasti očuvanja kulturno-istorijskog nasleđa, doprinos finansijskoj edukaciji, kao i pomoć lokalnoj zajednici, posebno najranjivijim društvenim grupama. Članstvom u lokalnim mrežama koje promovišu održivost kao zdrav i poželjan poslovni model razmenjujemo najbolje poslovne prakse i pokrećemo nove inicijative. Verujemo da je za uspešan razvoj šire društvene zajednice neophodno zajedničko delovanje poslovnog, civilnog i državnog sektora.

**Životna sredina** - Stalnim unapređenjem energetske efikasnosti, odgovornim upravljanjem resursima i smanjenjem direktnog i indirektnog uticaja na okolinu realizujemo ekološki odgovorne prakse. Za nas ekonomski rast nije potpun ukoliko ne podrazumeva odgovoran odnos prema prirodnim resursima i okruženju.

U skladu sa principom materijalnosti, a uzimajući u obzir poslovne ciljeve, širi ekonomski i društveni kontekst održivosti, kao i rezultate sprovedenih istraživanja o stavovima zainteresovanih strana, OTP Grupe identifikovala je sledeće teme kao materijalne:

1. Socioekonomska usklađenost poslovanja
2. Antikorupcija
3. Ekonomski učinak
4. Prevencija anti-kompetitivnog ponašanja
5. Tržišno prisustvo
6. Antidiskriminacija
7. Javne politike
8. Indirektni ekonomski uticaji
9. Obuke i razvoj zaposlenih
10. Bezbednost i zdravlje na radu

11. Različitost i jednake mogućnosti
12. Zapošljavanje
13. Radna prava – odnos zaposlenih i menadžmenta
14. Bezbednosne prakse
15. Portfolio proizvoda sa društvenim i ekološkim uticajem
16. Oglašavanje i označavanje proizvoda
17. Zaštita ličnih podataka
18. Lokalna zajednica
19. Usklađenost poslovanja u oblasti zaštite životne sredine
20. Emisije gasova staklene bašte
21. Energija

Članice OTP Grupe prate listu identifikovanih tema, po potrebi prilagođavajući je lokalnom kontekstu. Pristup OTP banke Srbija

a.d. Novi Sad navedenim temama, kao i relevantni kvantitativni i kvalitativni pokazatelji učinka u ovim oblastima opisani su u narednim poglavljima, a tabelarni pregled je dostupan u odeljku „GRI indeks“.

Uz to, Godišnji izveštaj o poslovanju OTP banke Srbija a.d. Novi Sad od 2021. godine sadrži i detaljan pregled nefinansijskih učinaka kompanije, što reflektuje integrisanost održivosti u sve aspekte poslovanja, i u skladu je zahtevima u vezi sa nefinansijskim izveštavanjem definisanim u Zakonu o računovodstvu Republike Srbije.



## Poslovna etika i odgovorne poslovne prakse

Naši posvećeni zaposleni koji poseduju odgovorajuća znanja, te koji postupaju u skladu sa visokim standardima etike, osnov su našeg uspeha. Od svih zaposlenih u Banci očekuje se obavljanje poslova u punoj usklađenosti sa etičkim i profesionalnim standardima.

Transparentno poslovanje, kao i harmonizacija interesa Banke i klijenata su od najvećeg značaja za poslovni uspeh. Uvereni smo da etičko poslovanje suštinski doprinosi povećanju učinka i konkurentnosti, te domaćoj i međunarodnoj reputaciji.

### 2.5.1. Usklađenost poslovanja i antikorupcija

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje Banke. Poštovanjem zakonskih propisa, kao i zahteva koji se odnose na antikorupciju i fer konkurenciju, štite se prava i interesi Banke, njenih zaposlenih i akcionara, klijenata i drugih lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom po bilo kom osnovu. Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, OTP banka primenjuje sledeće principe: nezavisnost, integritet, poslovanje bez smetnji, objektivnost, preventivan i proaktivan pristup, pristup zasnovan na riziku, srazmernost, visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti, punu pokrivenost, efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti.



### Usklađenost poslovanja i antikorupcija

Antikorupcija i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja su u nadležnosti Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja. Aktivnosti koje se obavljaju u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja obuhvataju Banku u celini, kao i sve njene organizacione jedinice i aktivnosti. Lica koja obavljaju poverene aktivnosti ili koja su angažovana kao stručnjaci ili savetnici, bilo da su fizička ili pravna lica, takođe moraju ispunjavati zahteve i standarde usklađenosti. Zakonska regulativa i interni dokumenti koji uređuju oblasti usklađenost poslovanja i antikorupcija u OTP banci su: Politika kontrole usklađenosti poslovanja/Pravila za borbu protiv korupcije kao deo politike, Etički kodeks OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, Zakon o sprečavanju korupcije, Zakon o Agenciji za borbu protiv korupcije, Krivični zakonik, Zakon o lobiranju, Zakon o zaštiti uzbunjivača, Zakon o finansiranju političkih aktivnosti, Smernice za borbu protiv korupcije Wolfsberg grupe.

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja periodično vrši procenu izloženosti rizicima usklađenosti uključujući i rizik korupcije. Procena rizika uzima u obzir, pored kvantitativnih informacija i podataka, i kvalitativne aspekte (na primer stručne procene, kao i pretpostavke i ograničenja modela za merenje rizika), te Banka u svom upravljanju rizikom usklađenosti poslovanja i procesu evaluacije nije ograničena samo na subjektivnu procenu, već se oslanja i na objektivne pokazatelje. Direkcija za kontrolu usklađenosti, na osnovu rezultata procene rizika može dati preporuke u cilju ublažavanja identifikovanih rizika i unapređenja upravljanja ovom oblasti. O svim aktivnostima Direkcije u vezi sa ovom oblašću, obaveštavaju se putem redovnih izveštaja menadžment Banke kao i matična banka. U slučaju potrebe, planiraju se i sprovede periodične kontrole-istrage.

OTP banka Srbija posvećena je sprečavanju korupcije i proglasila je nultu toleranciju prema svim oblicima mita i sticanja nepravednih prednosti. U 2022. godini u Banci nije evidentirano

nijedno delo korupcije, niti su pokrenuti javni postupci protiv Banke ili njenih zaposlenih.

Sa ciljem primene nulte tolerancije prema korupciji, Banka primenjuje sledeće proceduralne i poslovne principe:

- Da bi se izbegla koncentracija ovlašćenja za donošenje odluka kod jedne osobe, Banka strogo definiše uloge i odgovornosti zaposlenih uz adekvatno i zvanično utvrđivanje odgovornosti i jasno određivanje nivoa donošenja odluka;
- Banka razvija zvanično kreirane procedure za obavljanje određenih aktivnosti od strane pojedinačnih zaposlenih i zahteva njihovu primenu;
- Banka u skladu sa i u meri u kojoj to dopuštaju zakonske odredbe, prati aktivnost i transakcije pojedinačnih zaposlenih;
- U svim slučajevima kada to zahtevaju relevantne politike, Banka očekuje od svih zaposlenih da donose odluke na osnovu unapred definisanih kriterijuma.

Kao aktivnosti koje su najviše izložene riziku korupcije prepoznate su: upravljanje poklonima i troškovima gostoprimstva u poslovne svrhe, dobrotvorne svrhe i sponzorstva, povezivanje sa ugovornim partnerima, preuzimanje ugovornih obaveza, kupovina, upravljanje i održavanje investicija i imovine, angažovanje lica u radni odnos, nabavka, upravljanje i prodaja nekretnina. Gore navedena lista nije konačna i Banka posvećuje pažnju i svim drugim aktivnostima koje mogu predstavljati rizik od korupcije. Banka vrši procenu zasnovanu na riziku u unapred definisanim intervalima kako bi utvrdila koje organizacione jedinice i aktivnosti su predmet aktivnosti sprečavanja korupcije.

Procena rizika vršena u prvom polugodištu 2022. se odnosila na period 30.09.2021.-31.03.2022. i tom prilikom nisu identifikovani značajni rizici. Na osnovu primenjene metodologije zbirni pokazatelj rizika izloženosti korupciji je nizak. Za 2022. godinu sve direkcije i predstavnici mreže ekspozitura i biznis centara su se izjasnili da je rizik izloženosti nizak, i da nije bilo događaja korupcije u tom periodu, što je potvrdila i ekspertaska procena.

Pokloni i druge ponude takođe predstavljaju ozbiljan rizik korupcije. Radi zaštite od korupcije, Banka je jasno utvrdila pravila kojima se uređuje davanje i primanje poklona. Banka smatra da je svaki pokušaj uticaja na administrativni postupak ili nezavisnost u odlučivanju na neprimeren način kroz poklone ili ponude za gostoprimstvo u poslovne svrhe neprihvatljiv i shodno tome strogo zabranjuje davanje ili primanje takvih poklona ili ponuda u svrhu sticanja neprimerene prednosti. Banka takođe proširuje ovu zabranu na lica koje komuniciraju sa njenim zaposlenima ili ugovornim partnerima kako bi se osiguralo da na dotična lica ne mogu uticati njihovi članovi porodice, prijatelji ili bilo koja druga poznanstva koja su u bliskoj vezi sa njima. Tokom 2022. za sve zaposlene je održana obuka iz oblasti Etike- prijema poklona pod nazivom: Ohrabivanje prijave poklona.

Banka posebnu pažnju posvećuje osiguravanju da su njeni zaposleni i ugovorni partneri u potpunosti upoznati sa pristupom Banke ovim temama, kao i obavezama koje za njih iz toga proističu. U 2022. godini, svi zaposleni su obavesteni o usvajanju nove verzije Politike kontrole usklađenosti poslovanja čiji je prilog Pravila za borbu protiv korupcije, kao i Etičkog kodeksa objavom na intranet stranici Banke. Direktorima direkcija se direktno komunicira usvajanje i izmena navedenih akata. Prilikom uvodne obuke, svi zaposleni bivaju upoznati sa navedenim aktima. U prvom kvartalu 2022. godine od strane Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja, u saradnji sa Direkcijom za ljudske resurse je za sve zaposlene banke organizovana on line obuka. Cilj obuke bio je da se svi zaposleni i radno angažovana lica Banke upoznaju sa: regulativom iz oblasti etike i antikorupcije, u delu koji se odnosi na prijem poklona, zatim sa osnovnim operativnim načelima Banke iz oblasti prijema poklona i antikorupcije, uspostavljenim kontrolama i mehanizmima prijave radnji koje imaju elemente koruptivnih radnji ili sukoba interesa. Takođe su prikazani i primeri zabranjenih i dozvoljenih prijema poklona. Učestalost obuka zavisi od procenjenog rizika kome je Banka izložena, predviđa se Godišnjim planom rada za narednu godinu, a po potrebi, obuke zaposlenih se mogu sprovesti i češće.

Pravila borbe protiv korupcije Banka objavljuje na svom sajtu i tim putem su sa njima upoznati svi klijenti, poslovni partneri i treće strane. Dodatno, u ugovore sa trećim stranama unose se odredbe koje se odnose na poštovanje zahteva i principa Etičkog kodeksa i Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja koji uključuju i principe u vezi sa antikorupcijom.

### Sukob interesa

Banka ima stečen poslovni interes kao i zakonom predviđenu obavezu da osigura da lični interesi njenih zaposlenih i članova njenih organa upravljanja nisu u sukobu sa poslovnim interesima i obavezama Banke i njenim klijentima, kao i da Banka prepoznaje, sprečava i upravlja sukobom interesa u vezi sa njenim različitim poslovnim aktivnostima, i da uređuje i osigurava procenu usaglašenosti dobavljača (prethodna provera (skrining) dobavljača).

Banka izrađuje Politiku upravljanja sukobom interesa kod investicionih i dodatnih usluga koje su povezane sa njenom aktivnošću investicione usluge, dodatnim uslugama i srodnim finansijskim uslugama, i koje dovode ili mogu dovesti do sukoba interesa koji potencijalno može izazvati štetne posledice po poslovnog partnera. Navedena Politika takođe definiše detaljna pravila i mere koje omogućavaju sprečavanje, identifikaciju i upravljanje situacijama sukoba interesa koje mogu da štete poslovnom partneru.

### Etički kodeks

Etički kodeks OTP banke formuliše jasne i nedvosmislene

smernice i očekivanja u domenu etičkog poslovanja Banke i njenih zavisnih društava, a sve to radi zaštite i očuvanja Bančinih vrednosti.



Banka je usvojila Etički kodeks OTP banke Srbija a.d. Novi Sad koji se, u skladu sa eksternim i internim promenama i zahtevima, konstantno menja i razvija. Etički kodeks se zasniva na međunarodnim standardima i najboljoj praksi, te sopstvenim praktičnim iskustvima Banke, uz uzimanje u obzir zahteva nametnutih Banci i njihovu praktičnu sprovodivost.

Obavezujući sistem korporativnog upravljanja Banke istovremeno doprinosi poverenju i zadovoljstvu komitenata, povećanju tržišne vrednosti akcija kao i razvijanju društveno odgovornog ponašanja.

Nadzor usklađenosti sa etičkim pravilima u Banci vrši se od strane Etičke komisije u skladu sa osnovnim načelima i očekivanim načinima ponašanja određenim u Etičkom kodeksu.

Banka smatra izuzetno važnim upoznavanje svih svojih zaposlenih sa etičkim normama i razvijanje svesti o normama poslovne etike, pa radi postizanja tog cilja vrši tzv. etičku edukaciju na daljinu (e-learning) obuku kojom se obuhvataju svi zaposleni.

Banka ujedno redovno nadzire i prati usklađenost postupanja u skladu sa etičkim normama.

Etički kodeks propisuje obaveze rukovodstvu Banke i članovima Upravnog odbora, Izvršnog odbora i Odbora za reviziju, njenim zaposlenima, kao i poslovnim partnerima sa kojima Banka ima potpisan ugovor. Za potrebe Etičkog kodeksa pod pojmom poslovni partner podrazumevaju se zastupnici, veštaci, posrednici, savetnici, agenti, podizvođači i dobavljači, odnosno privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja su sa Bankom zasnovala obligaciono-pravni odnos neke vrste. Sva gore pomenuta lica su u obavezi da se ponašaju i deluju u skladu sa odredbama Etičkog kodeksa za sve vreme trajanja radnog ili ugovornog pravnog odnosa – kako u toku radnog vremenu tako i nakon njega.

Pored odredbi koje se odnose na antikorupciju i sukob interesa, Etički kodeks obuhvata i druge relevantne teme,

poput antidiskriminacije, zabrane zlostavljanja, bezbedne i zdrave radne sredine itd, koje su detaljnije opisane u narednim poglavljima.

Kanali za prijavljivanje slučajeva kršenja Etičkog kodeksa uključuju sledeće načine:

- lično, u toku radnog vremena u Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja
- putem telefona za etička pitanja 021 /4894 906 u toku radnog vremena – između 8 i 20 časova od ponedeljka do petka
- poštom, na adresu OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja (Trg slobode 7, 21000 Novi Sad )
- putem imejl adrese: [etickapitanja@otpbanka.rs](mailto:etickapitanja@otpbanka.rs)

Sve prijave ispituju se u skladu sa važećim regulatornim dokumentom Banke o prijavljivanju neetičkog ponašanja, a koji se objavljuje na internet stranici Banke. Lica koja podnose prijavu ne smeju biti predmet bilo kakve diskriminacije ili nepoštenog tretmana u pogledu njihove prijave. Prekršaji se takođe mogu anonimno prijaviti.

## 2.5.2. Označavanje i oglašavanje proizvoda

Oglašavanje proizvoda je u nadležnosti Odeljenja za marketing OTP banke, dok se eksternom prezentacijom proizvoda i usluga aktivno bavi i Odeljenje za komunikacije i odnose sa javnošću, a posebno targetiranim onlajn oglašavanjem Jedinica za onlajn prodaju. Oglašavanje podleže proverama Direkcije pravnih poslova i Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke.

Svi proizvodi OTP banke moraju biti prikazani u skladu sa lokalnim regulativama, što između ostalog podrazumeva potpuno transparentnu prezentaciju funkcionalnosti proizvoda i svih pratećih troškova ukoliko postoje, kao i načina na koji se može ostvariti pravo za neki od proizvoda ili usluga. Zakonska regulativa koja se odnosi na ovu oblast uključuje Zakon o oglašavanju, Odluku Narodne Banke Srbije o bližim uslovima oglašavanja finansijskih usluga, i Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga.



U skladu sa odlukom Narodne Banke Srbije o bližim uslovima oglašavanja finansijskih usluga, oglasna poruka kojom se promovira usluga koje banka pruža po osnovu ugovora o kreditu, ugovora o izdavanju i korišćenju kreditnih kartica, ugovora o dozvoljenom prekoračenju po računu, kao i druge kreditne usluge, a koja sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod – mora sadržati reprezentativni primer s jasno i precizno navedenim podacima o:

- vrsti kredita;
- visini i promenljivosti godišnje nominalne kamatne stope;
- efektivnoj kamatnoj stopi (čiji iznos mora biti prikazan tako da bude uočljiviji od ostalih podataka);
- valuti u kojoj se ugovara kredit;
- periodu na koji se ugovara kredit;
- kriterijumima za indeksiranje kredita;
- ukupnom iznosu kredita koji će korisnik vratiti na kraju ugovornog perioda;
- svim troškovima koji padaju na teret korisnika.

OTP banka usvojila je interni dokument Pravila društvenih medija, čija je svrha da definiše pravila za korišćenje sopstvenih platformi Banke na društvenim medijima i olakša transparentnu, jednoobraznu komunikaciju Banke koja je usaglašena sa njenim brendom. Pravila se primenjuju na rukovodioce i zaposlene Banke koji su zaduženi za upravljanje zvaničnim platformama Banke na društvenim medijima ili koji zvanično predstavljaju Banku na društvenim medijima.

Pored toga, Pravila su namenjena i za davanje smernica zaposlenima za korišćenje lokacija društvenih medija, bilo da je u profesionalne ili privatne svrhe, pri čemu se štiti ugled kako zaposlenih tako i Banke, i samog OTP brenda. Pravilima se svaki zaposleni Bankarske grupe usmerava da društvene medije koristi na etički način sa ciljem zaštite ugleda zaposlenog i Banke i samog OTP brenda. Pravila koja se odnose na ponašanje pojedinca na društvenim medijima obuhvataju kako ličnu, tako i profesionalnu komunikaciju. Ovim Pravilima pružaju se smernice za tumačenje i praktičnu upotrebu principa navedenim u Etičkom kodeksu Banke.

Pri objavljivanju bilo kog sadržaja na svojim lokacijama na društvenim medijima, Banka uvek uzima u obzir javnu prirodu i dugoročan životni ciklus komentara. Banka teži da učestvuje u pravičnoj, poštenoj i transparentnoj komunikaciji; sadržaj je uvek usklađen sa Etičkim kodeksom, ne dovodi do povrede prava ličnosti ili povrede poslovne ili bankarske tajne, i ne predstavlja političke izjave.

U skladu sa relevantnim procedurama, Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja učestvuje u davanju preliminarne mišljenja o komercijalnoj praksi i komunikacijama, gde nisu sadržani standardni elementi i formuliše predloge za izbegavanje zabrinutosti i rizika zaštite klijenata.

Banka posebnu pažnju posvećuje tome da partneri koji posreduju u njenim uslugama se u potpunosti pridržavaju pravila zaštite korisnika i odredbi Etičkog kodeksa Banke u slučaju svakog reklamnog materijala koji se odnosi na proizvode i usluge Banke, uključujući i sadržaj društvenih medija. Isto tako, u slučaju partnerstava koja su uspostavljena u komercijalne svrhe, Banka posebnu pažnju posvećuje sprovođenju pravila o zaštiti korisnika i odredbi Etičkog kodeksa Banke.

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke dostupna je na adresi [etickapitanja@otpbanka.rs](mailto:etickapitanja@otpbanka.rs) radi prijema obaveštenja od zaposlenih ukoliko uoče bilo koje ponašanje ili sadržaj na društvenim medijima kojim se krše odredbe usvojenih Pravila ili Etičkog kodeksa. Banka ispituje svako obaveštenje i zabrinutost koja je podneto u vezi sa sadržajem na društvenim medijima.

Tokom 2022. godine u OTP banci nisu zabeleženi slučajevi nepridržavanja propisa u vezi sa označavanjem proizvoda i usluga, kao ni dobrovoljnih kodeksa i standarda. Takođe, nisu zabeleženi slučajevi nepridržavanja propisa i dobrovoljnih standarda u vezi sa oglašavanjem.



Klijentima je za sve informacije o proizvodima i uslugama na raspolaganju Kontakt centar (0800 23 23 22 i 011 30 11 555), radnim danima od 08 do 20 časova i subotom od 08 do 13 časova, a pozivi su besplatni za pozive iz fiksnih i mobilnih mreža iz Srbije. Takođe, na raspolaganju su i imejl adrese (za fizička lica [stanovnistvo@otpbanka.rs](mailto:stanovnistvo@otpbanka.rs), za pravna lica [privreda@otpbanka.rs](mailto:privreda@otpbanka.rs)).

Kada je reč o žalbenim mehanizmima, cilj Banke je da u interesu svojih klijenata vodi računa o brzom i efikasnom upravljanju prigovorima. Za ovu oblast nadležno je Odeljenje za upravljanje prigovorima, a interni dokument koji je reguliše je Politika upravljanja prigovorima, objavljena i na vebsajtu Banke. Banka kontinuirano prati i postupa u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima se reguliše zaštita potrošača odnosno korisnika finansijskih usluga, kako u unutrašnjem poslovanju, tako i u odnosu sa klijentima.

Klijenti prigovore mogu podneti putem imejl adrese [prigovori@otpbanka.rs](mailto:prigovori@otpbanka.rs), kao i u svim filijalama Banke, putem Kontakt centra ili pošte. Po primljenom prigovoru, Banka će izvršiti proveru navoda i odgovoriti klijentu pisanim putem u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, odnosno u roku od 30 dana u izuzetnim slučajevima koji ne zavise od volje Banke. Ukoliko Banka ne pruži odgovor u navedenom roku ili klijent istim nije zadovoljan, može se obratiti pritužbom Narodnoj banci Srbije, Sektor za zaštitu korisnika finansijskih usluga.

OTP banka izveštava Narodnu banku Srbije o prigovorima i postupku po prigovorima klijenata, na način koji određuje Narodna banka Srbije.

### 2.5.3. Zaštita podataka o ličnosti

Banka je posvećena odgovarajućoj zaštiti podataka o ličnosti koje obrađuje, a u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti Republike Srbije, i gde je primenjivo (gde nije u suprotnosti sa domaćim zakonodavstvom) odredbama Opšte uredbe EU o zaštiti podataka o ličnosti. Kao deo toga, Banka je uspostavila, upravlja i primenjuje sistem za regulisanje, sprovođenje i reviziju kojim se obezbeđuje adekvatna zaštita ličnih podataka ispunjenjem kriterijuma utvrđenih važećim zakonodavstvom, i zaštita osnovnih poslovnih interesa Banke. Banka je usvojila interna akta kojima se definišu pravila u vezi sa radnjama obrade podataka o ličnosti koje se vrše u Banci i kojima se dodatno radi na razvoju svesti kod klijenata i zaposlenih o zaštiti podataka o ličnosti u smislu zaštite prava i sloboda ličnosti i njihovih podataka, poput obaveštenja o obradi podataka o ličnosti, obuka i trening programa, kao i drugih vidova komunikacije.

Banka je usvojila Pravilnik o zaštiti podataka o ličnosti čija je svrha prevashodno da rezimira značajne odredbe o obradi ličnih podataka - a naročito zadatke i okvire saradnje organizacionih jedinica uključenih u aktivnosti zaštite podataka - prikupljenih, dobijenih ili na drugi način stečenih od strane Banke u toku njenog poslovanja, izvršavanja poslovnih aktivnosti ili pružanja usluga.

Banka je usvojila i Politiku zaštite podataka o ličnosti koja se primenjuje na sve podatke o ličnosti klijenta Banke koje Banka obrađuje odnosno kojima određuje svrhu i način obrade kao i na ostala fizička lica koja su zainteresovana za proizvode Banke i ona do čijih podataka Banka dolazi u toku svog poslovanja u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Praćenjem relevantnih zakonskih propisa o zaštiti ličnih podataka kao i preporuka kako nacionalnih tako i organa Evropske unije za zaštitu podataka kao i Evropskog odbora za zaštitu podataka, Banka osigurava usklađenost sa najboljim praksama koje organi vlasti očekuju.

Nadležni centar za pitanja privatnosti i zaštite ličnih podataka je Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja (u daljem tekstu: Direkcija) koja nudi smernice i pruža podršku organizacionim jedinicama Banke i supsidijarima u pogledu zaštite podataka o ličnosti. U okviru Direkcije, imenovano je odgovorno Lice za zaštitu podataka o ličnosti koje je, ujedno, i Direktor direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja. Po sistematizaciji, pored Lica odgovornog za zaštitu podataka o ličnosti ovom temom se bave i dva Eksperta za zaštitu podataka o ličnosti i Savetnik za regulatornu kontrolu usklađenosti poslovanja, i to su zaposleni određeni da pruže podršku Licu za zaštitu podataka o ličnosti i izvršavanju njegovih zadataka. Takođe, odeljenje IT bezbednosti i CISO (Menadžer za bezbednost informacija) izvršava zadatke informacione bezbednosti i upravljanja incidentima definisanih Pravilnikom o zaštiti podataka o ličnosti koji su u nadležnosti Odeljenja IT bezbednosti.

Nezavisnim pravnim statusom Lica za zaštitu podataka osigurava se da se razmatranja pitanja u vezi sa zaštitom podataka o ličnosti vrše na visokom nivou. Lice za zaštitu podataka o ličnosti/ Zaposleni u timu za zaštitu podataka o ličnosti pružaju pravnu pomoć u vezi sa zaštitom podataka vlasnicima podataka u pogledu pripreme dokumenata o obradi podataka koje je vlasnik podataka prethodno pripremio i izradio, i učestvuju u njihovom dovršavanju. Vlasnici podataka su zaposleni jedinice za obradu posebno određeni za obavljanje poslova rukovoaca u vezi sa radnjama obrade u odgovornosti jedinice za obradu, ili sa delom obrade u odgovornosti jedinice za obradu a na način definisan Pravilnikom za zaštitu podataka o ličnosti ili bilo kojim drugim internim aktima koji se odnosi na obradu. Vlasnici podataka moraju poznavati razlog obrade podataka o ličnosti, pravni osnov obrade i njihovo kretanje kroz sistem u delu svojih nadležnosti. Direkcija je inicirala kod nadležnih direktora Direkcija proces preispitivanja vlasnika podataka ispred relevantnih organizacionih jedinica koje koriste postojeće ili kreiraju nove podatke u odnosu na datu svrhu obrade, a u okviru projekta za upravljanje podacima. Cilj je da zaposleni koji će biti zaduženi za ove aktivnosti dobro poznaju razlog obrade ličnih podataka, pravni osnov i njihovo kretanje kroz sistem u delu svoje nadležnosti kao i da se opredeli najefikasniji pristup sa aspekta upotrebe resursa.





Lice za zaštitu podataka o ličnosti/ Zaposleni u timu za zaštitu podataka o ličnosti koordiniraju i olakšavaju jednoobrazno tumačenje načela zaštite podataka unutar Banke i njenih supsidijara, uspostavljanje i održavanje jednoobrazne prakse zaštite podataka, uključujući koordinaciju između pojedinačnih vlasnika podataka ili između Banke i njenih supsidijara. Lice za zaštitu podataka o ličnosti/ Zaposleni u timu za zaštitu podataka o ličnosti obezbeđuju praćenje izmena Zakona i propisa koji se odnose na zaštitu podataka o ličnosti; prati, primenjuje i vrši proveru odredbi i rešenja Poverenika i Evropskog odbora za zaštitu podataka (gde je primenjivo) u odnosu na praksu Banke, i pruža informacije vlasnicima podataka u vezi sa njihovim izmenama za potrebe vođenja evidencija radnji obrade i periodičnog preispitivanja njihove pravne pozadine kroz informacije o promeni pravnih propisa i administrativne prakse.

Direkcija je tokom 2022. godine pružala podršku u delu kontrole ugovorne dokumentacije i njenog usaglašavanja sa odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, zatim učestvovanjem u različitim projektima Banke i radionicama organizovanim povodom istih, davanju mišljenja na izrađenu procenu uticaja predviđenih radnji obrade na zaštitu podataka o ličnosti, Obrazloženja u vezi sa procenom ispunjenosti uslova iz domena zaštite podataka o ličnosti, kao i na dva testa procene legitimnog interesa.

Direkcija je tokom 2022. godine sprovela obuke o zaštiti podataka za mrežu ekspozitura, sa ciljem povećanja svesti zaposlenih o pravilima za zaštitu podataka o ličnosti. Obuka je sprovedena i u centrali Banke, i odnosila se na temu određivanja vlasnika podataka.

Svake godine Direkcija sprovodi procenu rizika zaštite podataka o ličnosti kroz određene risk indikatore kojima sagledava eventualne greške u ostvarivanju operativnih zadataka i nedostatke u kontrolnim mehanizmima, što predstavlja dobru osnovu za sagledavanje pristupa upravljanju obradom podataka o ličnosti u organizacionim jedinicama banke. Za 2022. godinu rizik zaštite podataka o ličnosti je procenjen u kategoriji „nije relevantan“, što znači da se ne očekuje postupanje drugačije od predviđenog.

Banka na zakonit, transparentan i pošten način vrši obradu podataka o ličnosti tako što sprovodi sledeće aktivnosti:

1. Na jasan, jednostavan i pregledan način informiše lica na koje se podaci odnose o svrsi obrade i pravnom osnovu za obradu;
2. Vršer se samo one obrade koje su neophodne i to, u cilju sprovođenja ugovora koji se zaključuje sa licem na koje se podaci odnose (npr. Klijenti, Potencijalni klijenti, angažovani saradnici i slično), zatim obrade koje su zahtevane odgovarajućim zakonskim propisima i predstavljaju zakonsku obavezu Banke kao rukovodila, obrade koje su potrebne radi ostvarivanja legitimnog interesa Banke ali samo u slučajevima

kada je taj interes pretežni u odnosu na interes lica na koje se podaci odnose, kao i obrade koje se vrše na osnovu izričitog i slobodno datog pristanka lica na koje se podaci odnose.

Banka obrađuje podatke o ličnosti u svrhe koje su konkretno određene, izričite, opravdane i zakonite. Podaci o ličnosti dalje se ne mogu obrađivati na način koji nije u skladu sa tim svrhama. Banka se u pribavljanju podataka o ličnosti pri država načela minimalnog obima podataka, pa se od lica na koje se podaci odnose prikupljaju samo oni podaci o ličnosti koji su neophodni za ispunjenje svrhe za koju se obrađuju. U slučaju da su neophodni dodatni podaci o ličnosti, isti se pribavljaju uz pristanak lica na koje se podaci odnose. Banka osigurava tačnost podataka o ličnosti primenom tehničkih i organizacionih mera i periodičnim ažuriranjem podataka. Rokovi čuvanja podataka određeni su u internim aktima Banke i to na način da se podaci čuvaju u roku koji je neophodan za ostvarivanje svrhe obrade i u skladu je sa zakonskim zahtevima.

Sa podacima o ličnosti postupa se kao sa poslovnom tajnom Banke i shodno tome klasifikovani su kao poverljivi podaci. U skladu sa njihovom klasifikacijom, na njih se primenjuju adekvatne mere zaštite kojima se ovi podaci štite od povrede, neovlašćenog pristupa, slučajnog gubitka, uništenja, oštećenja, te svakog drugog ugrožavanja bezbednosti. U te svrhe primenjuju se tehničke i organizacione mere kao što su kontrola prava pristupa, uspostavljanje i sprovođenje politike informacione bezbednosti i ostalih pripadajućih internih akata, uspostavljanje sistema segregacije dužnosti, uspostavljanje i osiguranje ispunjenja obaveze poverljivosti i usaglašenosti sa zakonom svih trećih lica koji imaju pravo pristupa podacima o ličnosti u informacionom sistemu Banke, primena metoda praćenja pristupa i aktivnosti u informacionim sistemima, kao i primena softverskih rešenja za zaštitu informacionih resursa. U slučaju povrede podataka o ličnosti koja za posledicu ima ili može imati slučajno ili namerno uništenje, gubitak, izmenu ili neovlašćeno otkrivanje podataka o ličnosti prilikom njihove obrade, a koja može proizvesti visok rizik po prava i slobode fizičkih lica na koja se podaci odnose, Banka će odmah po dobijanju saznanja o takvoj povredi, bez nepotrebnog odlaganja, obavestiti Poverenika i lica na koje se podaci odnose na jasan i razumljiv način uz obavezno navođenje kontakt podatka ovlašćenog lica za zaštitu podataka o ličnosti, opis mogućih posledica kao i opis preduzetih mera. Banka će u slučaju povrede podataka o ličnosti odmah preduzeti odgovarajuće mere kako bi se sprečila dalja šteta po prava i slobode lica na koje se podaci odnose i kako bi se umanjile posledice nastale usled te povrede.

Politikom zaštite podataka o ličnosti definisano je kako Lica na koja se podaci o ličnosti odnose, a koje Banka obrađuje, mogu ostvariti svoja prava. Lica na koja se podaci o ličnosti odnose, mogu ostvariti svoja prava popunjavanjem zahteva za ostvarivanje prava. Zahtevi za ostvarivanje prava se mogu preuzeti u bilo kojoj od filijala Banke odnosno na internet

stranici banke, u odeljku predviđenom za zaštitu podataka. Zahtev koji se podnosi treba da bude čitljivo i uredno popunjen i potpisan (u slučaju slanja zahteva elektronskim putem, mora biti potpisan kvalifikovanim elektronskim sertifikatom). Potpisani zahtev za ostvarivanje prava lica na koje se podaci odnose dostavlja se u bilo kojoj filijali Banke. Banka će na zahtev odgovoriti bez odlaganja, a najkasnije roku od 30 dana od dana prijema kompletnog i ispravnog zahteva. Taj rok može biti produžen za još 60 dana ako je to neophodno, uzimajući u obzir složenost i broj zahteva. O produženju roka i razlozima za to produženje Banka će obavestiti lice na koje se podaci odnose u roku od 30 dana od dana prijema zahteva.



Lice na koje se podaci o ličnosti odnose može zahtev dostaviti i elektronskim putem slanja zahteva za ostvarivanje prava na mejl koji je Banka za te svrhe posebno opredelila ([zastita\\_podataka@otpbanka.rs](mailto:zastita_podataka@otpbanka.rs)).

Detaljne informacije o Politici zaštite podataka o ličnosti, obaveštenjima o pojedinačnim obradama, kao i o načinu upućivanja zahteva za ostvarivanje prava, javno su dostupne na veb-sajtu Banke.

Oslanjanje na iskustvo stečeno istragom pritužbi podnesenih u vezi sa zaštitom podataka doprinosi razvoju i unapređenju aktivnosti zaštite podataka u relevantnim stručnim oblastima.

Tokom 2022. godine primljene su dve žalbe u vezi sa kršenjem prava privatnosti i zaštite ličnih podataka, za koje je propisanom procedurom utvrđeno da su osnovane posmatrano sa aspekta povrede podataka o ličnosti. U istom periodu nije bilo slučajeva u kojima su podaci o ličnosti izgubljeni ili ukradeni.

#### 2.5.4. Pristupačnost finansijskih usluga

Prateći globalne trendove u segmentu digitalnog bankarstva, OTP banka posvećuje izuzetnu pažnju razvoju digitalne kulture,

sa ciljem unapređenja pristupačnosti usluga i finansijske inkluzije, koja za nas predstavlja važnu poslovnu, ali i širu društvenu temu. Briga i razmišljanje o potrebama klijenata sa ciljem obezbeđivanja dobrog korisničkog iskustva su naše najvažnije smernice.

Četiri strateška cilja OTP banke su:

1. Izgradnja digitalne kulture
2. Unapređenje iskustva klijenata
3. Digitalizacija i unapređenje operacija
4. Uspostavljeno upravljanje na osnovu podataka

Sledeće usluge fizičkim licima su dostupne u potpunosti onlajn, bez dolaska u ekspozituru:

- Odobrenje keš kredita sa fiksnom kamatnom stopom
- Onlajn realizacija dozvoljenog minusa
- Onlajn otvaranje štednog računa i oročenje vaših sredstava
- Onlajn kreiranje trajnog naloga za plaćanje
- Onlajn video razgovor sa bankarom - vakog radnog dana od 08:00 do 18:00 časova i vikendom od 09:00 do 13:00 časova

Kada je reč o privredi, omogućena je usluga – Hal E-Banking. Ceo proces pripreme, izdavanja, slanja i prijema, te plaćanja odvija se isključivo u elektronskom formatu kroz standardni sigurnosni kanal. Ovo je veoma korisna funkcionalnost u okviru keš menadžmenta, a na mesečnom nivou naša Banka ima više od 20.000 e-faktura.

#### Pristupačnost za osobe sa invaliditetom

Pored unapređenja pristupačnosti putem digitalnih kanala, posvećeni smo i unapređenju fizičke pristupačnosti naših objekata – 40 ekspozitura OTP banke pristupačno je za osobe sa invaliditetom. Uz to, širom naše mreže 29 zaposlenih obučeno je za upotrebu znakovnog jezika.

#### Digitalni kanali

Nakon više meseci posvećenog rada i istraživanja, OTP banka lansirala je u 2022. godini potpuno novu i tehnološki unapređenu m-bank aplikaciju. Aplikacija donosi visok nivo performansi i bezbednosti, unapređene i nove funkcionalnosti, a posebno se izdvaja moderan, intuitivan i pregledan dizajn koji će korisnicima pružiti jedinstven nivo korisničkog iskustva.

Samo neke od brojnih i unapređenih karakteristika su laka preglednost i brzo snalaženje, potvrda plaćanja prepoznavanjem lica ili otiskom prsta, tamni režim rada aplikacije i unapređen lokator ekspozitura i bankomata. Omogućeno je i jednostavno upravljanje brzim plaćanjima, kao i preuzimanje i slanje potvrda kroz aplikaciju.

Korisnicima su obezbeđene i unapređene forme prikaza

informacija, kao što su pregledi detalja transakcija od naziva uplatioca ili primaoca, opisa, broja računa, iznosa, valuta. Na raspolaganju je i ApplePay aktivacija uz samo par klikova, kao i podešavanje „push“ notifikacija kao primarnog načina za primanje obaveštenja o promenama po računu.

Posebnu vrednost nove m-bank aplikacije predstavlja činjenica da je osmišljena po želji naših klijenata, budući da su prilikom kreiranja njihove sugestije uzete u obzir i implementirane.

Kod svih korisnika koji imaju automatsko ažuriranje m-bank aplikacije na telefonu, ona će se sama instalirati, dok oni čiji mobilni uređaj ne podržava ovu opciju, mogu da je preuzmu sa Google Play, Apple Store i AppGallery prodavnice.

U saradnji sa Google i Mastercard svojim klijentima smo takođe omogućili brzo, lako i sigurno plaćanje mobilnim telefonom putem Google Pay. Ova usluga je dostupna korisnicima Mastercard platnih kartica OTP banke od 23. avgusta i nalazi se u telefonima i pametnim satovima koji podržavaju NFC tehnologiju.



Korisnici će moći da čuvaju debitne kartice u Google Pay u okviru Google Wallet-a, digitalnog novčanika koji je danas lansiran i u Srbiji. Sve što je potrebno za instaliranje jeste dodavanje debitne kartice u Google wallet aplikaciju (koja se preuzima u Google Play Store) a potom klik na znak "+". Kada klijent OTP banke doda svoju karticu na svoj uređaj, odmah može da počne sa korišćenjem Google Pay tako što će uređaj prisloniti na POS terminal.

Zahvaljujući sigurnosnim merama koje su razvijene, za razliku od tradicionalnih platnih kartica, Google Pay ne dozvoljava trgovcima da vide broj kartice nego se prilikom svake transakcije proizvodi novi token, pa tako podaci kartice ostaju sakriveni.

Još 2019. godine OTP banka je među prvima uvela mogućnost

korišćenja mobilnog telefona sa Android operativnim sistemom kao platne kartice u vidu mCard usluge koja podrazumeva plaćanja putem digitalne Mastercard kartice u okviru mBank aplikacije, dok je 2020. korisnicima iOS operativnog sistema, odnosno iPhone, Apple Watch, iPad ili Mac uređaja omogućila Apple pay uslugu.

Uspešno smo realizovali i projekat uvođenja chatbota na Viber platformu, tako da od sada naši korisnici, pored Facebook Messenger-a, mogu razgovarati sa Otijem, digitalnim asistentom OTP banke i na Viber-u. Chatbot konstantno „trenira“ i unapređuje se, kako bi naši klijenti mogli brzo i jednostavno da ispune svoje svakodnevne bankarske potrebe. Pored Otija, na Viber-u smo otvorili i kanal pod nazivom OTPriča gde kroz zanimljive i korisne objave približavamo korisnicima sve aktivnosti, proizvode i usluge naše banke.

### OTP partner ekspoziture u Beogradu i Novom Sadu

OTP partner ekspozitura je specijalizovana poslovnicu namenjena partnerima, investitorima, brokerima i trećim licima koji sa bankom saraduju u prodaji njenih proizvoda i usluga. Reč je o inovativnom i na našem tržištu jedinstvenom načinu pružanja bankarskih usluga, koji banku čini pionirima u ovoj oblasti. Prve dve OTP partner ekspoziture otvorene su tokom 2022. godine u Beogradu i Novom Sadu.

Reč je o novom i drugačijem konceptu koji nas čini pionirima na domaćem tržištu, i koji će povećati vidljivost i dostupnost banke potencijalnim partnerima. Koncept je osmišljen tako da partneri banke preporučuju OTP banku klijentima iz segmenta Stanovništva (kroz marketinške aktivnosti) i asistiraju, ukoliko je potrebno, pri uzimanju proizvoda ili usluge banke. Klijenti posećuju ovu specijalizovanu ekspozituru u tačno zakazano vreme uz maksimalno poštovanje i uvažavanje klijentovog vremena, kada je neophodno potpisivanje dokumentacije.



OTP partner ekspoziture u Beogradu i Novom Sadu nalaze se u blizini Beogradskog, odnosno Novosadskog sajma, kako bi partnerima omogućili blizinu predstavnika kompanija koji se bave prodajom automobila, nameštaja, tehnike, te sektora građevinarstva i brojnih investitora, koji posećuju sajmove ključne za te industrije.

### Dostupnost u manje razvijenim područjima

Svesni smo važnosti dostupnosti finansijskih usluga, i stoga nastojimo da budemo prisutni u svim regionima Srbije. Od ukupno 155 ekspozitura koje čine našu mrežu, njih 29 nalazi se u nedovoljno razvijenim, a 15 u izrazito nedovoljno razvijenim opštinama (prema zvaničnoj republičkoj klasifikaciji). Pored toga, građanima u nedovoljno razvijenim opštinama dostupno je 39 bankomata, a izrazito nedovoljno razvijenim opštinama 17 bankomata.

### Unapređen proces odobravanja stambenih kredita

Projekat za unapređenje procesa stambenih kredita je bio jedan od strateških projekata naše banke u 2022. godini. Pokušali smo da posmatramo proces „iz cipela naših klijenata“, i tako prepoznamo šta je to što bi se dodatno moglo unaprediti/izmeniti.



Optimizovan, transparentan i u značajnoj meri automatizovan proces odobravanja kredita je prepoznat

kao jedan od osnovnih alata za postizanje glavnih ciljeva na projektu:

1. Povećanje zadovoljstva klijenata kroz davanje pravovremenih i ujednačenih informacija o uslovima kredita (koje treba da zadovolji kako bi podneo zahtev i potrebnoj dokumentaciji) kao i brzinu odgovora na zahtev za odobrenje/puštanje kredita;
2. Povećanje zadovoljstva zaposlenih koji učestvuju u ovom procesu kroz optimizovan proces (izmenjena organizaciona podjela uloga u okviru banke) sa unapređenim sistemskim funkcionalnostima, koje će povećati kvalitet kreditnih zahteva ali i istovremeno olakšati rad i skratiti potrebno vreme za realizaciju aktivnosti učesnika u procesu.

Iako izuzetno kompleksan, projekat je završen i implementiran u predviđenom roku – sve izmene/unapređenja su puštena na produkciju zaključno sa 16.11.2022. godine.

Neka od najznačajnijih unapređenja za klijente su: lista potrebne dokumentacije je prilagođena klijentu i traženoj konstrukciji kredita. Klijent/potencijalni klijent dobija pregledniju listu potrebne dokumentacije koja je filtrirana prema vrsti zaposlenja, dužini prijema zarade u OTP banci, rezidentnosti i parametrima vezanim za predmet kupovine odnosno obezbeđenja kredita. U okviru liste potrebne dokumentacije klijent/potencijalni klijent će dobiti i smernice vezane za bitne elemente ugovora o kupoprodaji i druge informacije od značaja za pojedina dokumenta sa liste. Klijent sam bira dan dospeća rate kredita i to može da uradi prilikom podnošenja zahteva ili na dan puštanja kredita, tako da je datum rate usklađen sa klijentovim potrebama.

### Zadovoljstvo korisnika

Rad na iskustvu naših korisnika je jedan od ključnih aspekata poslovanja OTP banke. Način na koji mi kao organizacija tretiramo svoje klijente i pružamo im pozitivna iskustva, u velikoj meri utiče na našu reputaciju i rezultate poslovanja. Mi, u OTP Banci, ulažemo značajne resurse kako bismo prepoznali potrebe naših korisnika, nivo njihovog zadovoljstva uslugama i proizvodima ali i šta je to što može da se poboljša u interakcijama sa našom Bankom.

Sa ponosom ističemo da je OTP banka prva koja je osmislila sistem za kontinuirano praćenje zadovoljstva svojih korisnika te da smo u toku 2022. godine dobili povratne informacije od oko 100.000 klijenata. Iz primljenih odgovora smo mogli da zaključimo da klijenti najviše cene ljubaznost i profesionalnost naših zaposlenih, kao i efikasnost procesa banke prilikom odobrenja kredita, što potvrđuje našu lidersku poziciju na tržištu u ovoj oblasti

Na osnovu komentara naših klijenata, sproveli smo niz izmena i unapređenja a najvažnija od njih su:



- Izgled i funkcionalnosti mBank i ebank aplikacije
- Uvođenje funkcije isplata evra na svim bankomatima OTP Banke
- Mogućnost uplate dinara na bankomatima na 32 lokacije širom Srbije
- Unapređenje pisane komunikacije od Banke ka klijentima
- Unapređenje procesa za dostavljanje povratnih informacija klijentima.

Time što smo korisničko iskustvo stavili u fokus naših aktivnosti, želimo da pokažemo da smo posvećeni odgovornom poslovanju i izgradnji zadovoljne i lojalne baze klijenata. U prilog našoj posvećenosti i građenju kulture okrenute klijentima, govori i podatak da su rezultati merenja zadovoljstva klijenata našim uslugama porasli za 18% u odnosu na 2021. godinu\* (prema rezultatima TRI\*M istraživanja, sprovedenog od strane istraživačke agencije IPSOS).



## 2.6

### Odgovorno finansiranje – finansijske usluge usmerene na održivost

Održivo bankarstvo uključuje fundamentalnu promenu u polaznom razmišljanju da društveni i ekološki ciljevi moraju biti uključeni u kreiranje svih finansijskih politika i proizvoda. ESG principi imaju direktan uticaj na sve aspekte poslovanja finansijskih institucija. Banke svojim primerom imaju priliku ne samo da finansiraju zelene projekte, već i da osnaže realnu ekonomiju u zelenoj tranziciji. Očekuje se da će posvećenost ESG principima povećati i zadovoljstvo zaposlenih i lojalnost brendu, jer opredeljenje ka održivom bankarstvu uliva dodatno poverenje klijentima i opštoj javnosti.

U skladu sa Zelenim planom Evropske unije, OTP Grupa je definisala stubove ESG strategije sa ciljem da postane regionalni lider u zelenom finansiranju i izgradnji održive budućnosti.

U novembru 2020. godine, OTP Grupa je pokrenula ESG Program sa fokusom na usklađivanje sa EU i nacionalnim standardima vezano za ESG regulativu, obezbeđenje efektivne implementacije inicijativa i projekata usmerenih na održivo poslovanje, podizanje kapaciteta i transfer znanja radi njihove uspešne primene u ovoj širokoj oblasti, uz proširenje svog ESG Programa na sve svoje podružnice. Paralelno je razvila i okvir za identifikaciju i upravljanje ESG rizicima u procesu kreditiranja privrede, kao instrumentom za tranziciju ka održivoj ekonomiji.

Banka, kao deo OTP Grupe aktivno učestvuje u procesima Grupe za uspostavljanje ESG programa i napredovanju ka zelenoj tranziciji.

U okviru funkcije upravljanja rizicima – kao jednom od komponenata sistema unutrašnje kontrole – u septembru 2021. godine, a u skladu sa gore navedenim principima Grupe, Banka je usvojila svoj Okvir za definisanje i upravljanje aktivnostima koje se odnose na ESG rizike u procesu odobrenja i monitoringa kredita klijenata iz segmenta privrede. Time je proces kreditiranja unapređen uvođenjem sledećih elemenata:

- ESG Lista isključenja, koja ima za cilj da identifikuje klijente i



delatnosti visokog rizika po životnu sredinu, društvo i reputaciju Banke, odnosno koja obuhvata aktivnosti i ponašanja čija ih kontraverzna priroda čini nekompatibilnim sa vrednostima Banke i Grupe u nastojanjima vezanim za zaštitu ljudskih prava i promovisanje održivog razvoja.

Banka se neće direktno baviti takvim poslovnim aktivnostima, uključujući i odobravanje kredita, za koje je poznato da sadrže elemente kršenja ljudskih prava i/ili štete po životnu sredinu, odnosno koje potpadaju pod ESG Listu isključenja. U slučaju da se primete takve povrede kod postojećih klijenata, Banka će pregovarati o korektivnim merama i koracima u cilju sprečavanja novih povreda u budućnosti.

Skrining klijenata prema ESG Listi isključenja zahteva se za sve kreditne proizvode (uključujući finansiranje trgovine, dokumentarno poslovanje, kao i faktoring i lizing proizvode). Sredinom 2022. godine, Banka je svoju ukupnu izjavu o sklonosti/apetitu ka rizicima dopunila novom Izjavom o sklonosti Banke ka ESG rizicima, u smislu da nema apetita/tolerancije za kreditiranjem klijenata koji se bave delatnostima od visokog rizika po životnu sredinu, društvo i reputaciju Banke, iz ESG Liste isključenja.

- ESG Toplotna mapa po sektorima – sadrži klasifikaciju ekonomskih aktivnosti po odgovarajućim kategorijama ESG rizika, zasnovanim na tzv. NACE kodovima aktivnosti, a po osnovu njihovog uticaja na životu i društvenu sredinu, tako što se sve aktivnosti grupišu u 4 kategorije ESG rizika: kao nizak, srednji, srednje-visok i visok ESG rizik.

Pored klasifikacije klijenata u navedene kategorije ESG rizika po osnovu pretežne delatnosti koju obavljaju, vrši se i kategorizacija ESG rizika po transakcijama, gde se pored faktora respektivne kategorije ESG rizika klijenta, uzima u obzir i preostalo trajanje transakcije, njihovim razvrstavanjem na kratkoročne, srednjoročne i dugoročne. Ukrštanjem kategorija ESG rizika iz ESG toplotne mape po sektorima sa kategorijama

preostalog trajanja, vrši se proces brze, pojednostavljene procene ESG rizika.

•ESG složena analiza (ESG Due diligence) se primenjuje na individualnom nivou kod svih poslova kod kojih nije dovoljan brzi proces analize, bilo po osnovu materijalne značajnosti kreditne izloženosti, bilo po osnovu prethodno utvrđene pripadnosti visokoj ili srednje-visokoj kategoriji ESG rizika. U poređenju sa pojednostavljenom analizom, ESG složena analiza sadrži Upitnik ESG složene analize u kojem se prikupljaju podaci o ESG rizičnom profilu klijenta, korišćenjem javno dostupnih baza podataka ili direktnim kontaktiranjem klijenta.

Pored sagledavanja aspekata ESG rizika u procesu upravljanja kreditnim rizikom, Banka je uključila uticaj ESG rizika i u proces upravljanja operativnim rizicima – sagledavanjem njegovog uticaja kroz izradu scenario analiza, proces samoprocene rizika, kao i kroz prikupljanje podataka o gubicima iz događaja kod kojih postoji implikacija ESG rizika.

Jedno od naših ključnih strateških usmerenja za naredni period je „zelena tranzicija“ u poslovanju, odnosno posvećenost održivom poslovanju i ekološkoj održivosti. Želimo da ohrabrimo i naše klijente da budu ekološki odgovorni kroz ponudu novih zelenih bankarskih proizvoda koje razvijamo, a koji će podrazumevati finansijsku, ekspertsku i savetodavnu podršku.

Podršku ka zelenoj strategiji dobijamo i od matične OTP Grupe koja je za sve banke članice potpisala Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, što je jedinstveni okvir za održivo poslovanje ovog sektora, razvijen kroz partnerstvo između banaka širom sveta i Programa za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine Ujedinjenih Nacija. Time smo se pridružili najvećoj svetskoj bankarskoj zajednici fokusiranoj na održivo finansiranje.

Potpisivanjem Principa za odgovorno bankarstvo potvrđujemo i pokazujemo našu posvećenost održivom bankarstvu, doprinoseći održivosti zajednice i ekonomije. Principi su vodeći okvir za osiguranje usklađenosti strategije i prakse banaka sa vizijom koju je društvo postavilo za svoju budućnost u Ciljevima održivog razvoja Ujedinjenih nacija i Pariskom sporazumu o klimatskim promenama. Banke koje su potpisale Principe obavezuju se da će biti ambiciozne u svojim strategijama održivosti, radeći na integraciji i ugrađivanju održivosti u srce svog poslovanja, što im istovremeno omogućava da ostanu na vrhuncu održivog finansiranja.

Na osnovu Principa, banke potpisnice mere uticaj svog poslovanja na životnu sredinu i društvo, postavljaju i realizuju ciljeve u oblastima gde imaju najznačajniji uticaj, i redovno i javno izveštavaju o svom napretku. Principi obezbeđuju okvir za banke da sistematski razumeju rizike i iskoriste mogućnosti koje proizilaze iz tranzicije ka održivim ekonomijama.

Potpisnici Principa preuzimaju vodeću ulogu, pokazujući kako bankarski proizvodi, usluge i odnosi mogu da podrže i ubrzaju promene neophodne za postizanje zajedničkog prosperiteta, kako za sadašnje, tako i za buduće generacije, gradeći pozitivnu budućnost za ljude i za planetu. Ove banke takođe se pridružuju najvećoj svetskoj globalnoj bankarskoj zajednici fokusiranoj na održivo finansiranje, deleći najbolje prakse i radeći zajedno na praktičnim smernicama i pionirskim alatima od kojih ceo sektor ima koristi.

EBRD i OTP Leasing Srbija doo zaključili ugovor o kreditu u iznosu od 10 miliona EUR

Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) i OTP Leasing Srbija doo Novi Beograd su u januaru 2022. zaključili ugovor o kreditu u iznosu do 10 miliona evra u okviru Regionalnog programa podrške konkurentnosti malim i srednjim preduzećima. Kredit je u potpunosti obezbeđen garancijom od strane matične kompanije, OTP banke Srbija, vodećeg kreditora na srpskom bankarskom tržištu.

Projekat podržava investicije MSP za unapređenje proizvodnih kapaciteta i usklađivanje procesa sa EU direktivama za zaštitu životne sredine, zaštitu radnika i bezbednost i kvalitet proizvoda. Projekti koji ispunjavaju uslove biraće se na osnovu tehničkih i finansijskih kriterijuma određenih unutar odredbi regionalnog programa podrške konkurentnosti MSP. Podrška MSP predstavlja kombinaciju olakšanog pristupa finansiranju sa i bez podrške tehničke saradnje.

Projekat doprinosi podršci MSP prilikom pristupanja finansiranju za investicije koje su u skladu sa standardima EU i pomoći će MSP pri dobijanju saveta i znanja za uključivanje i implementiranje EU standarda i postizanja konkurentnosti. Tehnička saradnja uključuje i podršku Konsultanata za pomoć pri implementaciji, marketingu i praćenju Programa i odvojenoj verifikaciji tehničke implementacije investicija od strane daljih korisnika kredita pre puštanja podsticajnih sredstava.

Program podržava Evropska unija koja je osigurala sredstva u iznosu od 1,5 miliona evra za investicione podsticaje daljim korisnicima kredita za implementaciju investicija koje ispunjavaju uslove u skladu sa Odredbama Programa. Sa širokom regionalnom pokrivenošću i fokusom na MSP sektor, OTP Leasing Srbija doo Novi Beograd je lider na tržištu lizinga u Srbiji i ima potencijal da obezbedi preko potrebno finansiranje manjim preduzećima i da doprinese razvoju MSP sektora u celoj zemlji. EBRD je vodeća investiciona institucija u Srbiji. Fokus banke u Srbiji jeste razvoj privatnog sektora, poboljšanje javne komunalne infrastrukture i olakšavanje tranzicije zemlje ka zelenoj ekonomiji.

Priceless planet Coalition

Prepoznajući važnost borbe protiv klimatskih promena, OTP banka je prva banka u Srbiji kao matična banka u Mađarskoj koja se priključila globalnoj inicijativi Priceless Planet

Coalition kompanije Mastercard sa ciljem da se u sledećih pet godina posadi čak 100 miliona stabala u područjima širom sveta u kojima je, na osnovu naučne studije, pošumljavanje najpotrebnije. Svaki naš klijent koji otvori novi račun i preuzme svoju Mastercard karticu odmah postaje deo Priceless Planet programa, čime će u njegovo ime biti posađeno jedno drvo. Internacionalnom projektu pošumljavanja ugroženih područja planete OTP banka se prvenstveno pridružila sa ciljem doprinosa zaustavljanju efekata klimatskih promena, ali i kako bi se podigla svest građana o važnosti zaštite životne sredine. Kroz koaliciju Priceless Planet, zajedno sa našim klijentima idemo ka istom cilju, a to je lokalni doprinos postizanju pozitivnog uticaja na smanjenje emisije ugljen dioksida i ulaganje u obnovu životne sredine.



### Program podrške malim preduzećima za nabavku opreme

I u 2022. godini OTP banka učestvovala je u Programu podrške malim preduzećima za nabavku opreme, u okviru kog se kombinuju povoljni krediti i bespovratna sredstva namenjena investicijama i podsticaju bržeg privrednog razvoja. Program sprovodi Ministarstvo privrede u saradnji sa Razvojnog agencijom Srbije i odabranim poslovnim bankama i lizing kompanijama. Naša banka je izabrana na ovogodišnjem tenderu Ministarstva privrede kao jedna od ukupno osam najbolje rangiranih banaka i lizing kuća, a na osnovu svoje ponude i ispunjenih tenderskih uslova.

Ministarstvo privrede u saradnji sa Razvojnog agencijom Srbije i uz podršku projekta „Srbija i EU – Oprema za privredu“ koji finansira Evropska unija, ove godine dodeljuje bespovratna sredstva mikro i malim preduzećima, preduzetnicima i zadrugama, privrednim subjektima koji obavljaju proizvodnu ili građevinsku delatnost, za nabavku opreme. Ukupna bespovratna sredstva iznose oko 3,1 milijardu dinara,

Ministarstvo privrede obezbedilo je iznos od 1,9 milijardi dinara, a Evropska unija bespovratna sredstva i tehničku podršku za sprovođenje projekta u ukupnom iznosu od 11 miliona evra. Cilj Programa je olakšavanje finansiranja nabavke opreme i jačanja konkurentnosti malih preduzeća, kao podrška investicijama i podsticaj bržem privrednom razvoju, a sredstva opredeljena Programom namenjena su za sufinansiranje nabavke nove opreme direktno uključene u proces proizvodnje razmenljivih dobara koja uključuje proizvodnu opreme i/ili mašine, transportno-manipulativna sredstva uključena u proces proizvodnje i unutrašnjeg transporta, kao i delova, specijalizovanih alata za mašine, mašina i opreme za unapređenje energetske efikasnosti i ekoloških aspekata proizvodnje, a uključuje i novu građevinsku mehanizaciju za potrebe obavljanja građevinskih radova.

Za dodelu bespovratnih sredstava u okviru Programa podrške malim preduzećima za nabavku opreme u 2022. godini je objavljen javni poziv na koji mogu konkurisati, do utroška namenjenih sredstava, a najduže do kraja ove godine, mikro i mala preduzeća, preduzetnici i zadruga koji ispunjavaju uslove.

Privredni subjekti koji ispune uslove Programa i kojima uslovno bude odobren kredit odnosno finansiranje, mogu ostvariti pravo na bespovratno sufinansiranje do 25% od neto vrednosti opreme koja se nabavlja. Učešće iz sopstvenih sredstava preduzeća iznosi 5% od ukupne vrednosti opreme, dok se ostatak obezbeđuje iz kredita poslovnih banaka ili finansijskog lizinga lizing kompanija uključenih u sprovođenje ovog Programa.

Visina bespovratnih sredstava koja se može dodeliti privrednom subjektu određuje se u odnosu na broj zaposlenih na neodređeno vreme, na dan 31. decembra 2021. godine po evidenciji Centralnog registra obaveznog socijalnog osiguranja. Ukoliko je jedna zaposlena osoba, bespovratna sredstva mogu biti do milion dinara, za one koji imaju od dva do pet zaposlenih ovaj iznos je do dva i po miliona dinara, a za privredni subjekat koji ima više od šest zaposlenih, visina bespovratnih sredstava ide i do pet miliona dinara. Iznos odobrene bespovratne pomoći u visini do 25% od neto vrednosti opreme koja se nabavlja ne može biti manji od 500.000 dinara, niti veći od 5.000.000 dinara.





Predrag Mihajlović, naš CEO i predsednik Izvršnog odbora je ovim povodom izjavio: „U skladu sa našom vodećom pozicijom na tržištu u kreditiranju stanovništva i privrede, pristupili smo potpisivanju nove kreditne linije sa EBRD-om sa uverenjem da ćemo na taj način dodatno ojačati razvoj srpske privrede i njene otpornosti na srednji i duži rok. OTP banka će nastojati da deo sredstava iz ove kreditne linije usmeri na finansiranje kvalitetnih zelenih projekata, kroz ulaganja u projekte obnovljivih izvora energije i energetske efikasnosti.“

### Proizvodi i usluge za poljoprivredna gazdinstva

OTP banka u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje agro sektoru, naročito razvijanju kvalitetnih i inovativnih proizvoda za registrovana poljoprivredna gazdinstva. Tradicionalno smo i 2022. godine na 89. Međunarodnom poljoprivrednom sajmu u Novom Sadu predstavili svoje proizvode i usluge. Pružamo značajnu podršku ovom segmentu klijenata svojom ponudom agro paketa i namenskim računom za registrovana poljoprivredna gazdinstva. Klijenti mogu birati u zavisnosti od svojih potreba, između kredita za obrtna sredstva, investicionih kredita za različite namene i investicionih kredita za kupovinu poljoprivrednog zemljišta, kao i dozvoljenog minusa. Takođe, svojim inovativnim konceptom poslovanja koji štedi i vreme i sredstva klijentima, otvorile su se nove mogućnosti za bržu i jeftiniju distribuciju finansijskih sredstava u sektoru poljoprivrednih proizvođača.



„Svesni smo da je često izazov pribaviti svu potrebnu dokumentaciju za finansijske institucije kada su u pitanju poljoprivredna gazdinstva, te je u tom smislu OTP banka napravila jedan zaista značajan korak za našu standardizovanu ponudu. Dokumentacija za poljoprivrednike je svedena na jedan papir i ličnu kartu, što značajno olakšava i pojednostavljuje ceo proces“, rekao je ovim povodom naš Dejan Mirč, direktor Odeljenja za agro biznis, predstavljajući novine u našoj agro ponudi.

U ponudi su i brzi krediti za obrtna sredstva i investicioni krediti bez hipoteke koji se procesuiraju i odobravaju kroz softversku platformu. Ovaj jedinstveni pristup je proizvod višegodišnjeg razvoja i rada agro inženjera OTP banke i rezultira brzim odgovorom na kreditni zahtev, što u praksi znači da klijent u roku od sat vremena ima odgovor. Značaj efikasnog odgovora i pojednostavljenja procedura prepoznali smo kao važan napredak u smislu zadovoljstva naših agro klijenata, imajući u vidu specifičnost

agro sektora u kom su tačno definisani periodi i optimalni rokovi kada je neophodno šta uraditi i od toga se ne može odstupati, a naš zadatak je da ih u njihovom procesu rada podržimo.

### Pokrenut prvi nacionalni AgTech Superklaster

Prvi nacionalni AgTech Superklaster je do sada okupio više od 70 zainteresovanih kompanija aktivnih u sferi implementacije i razvoja savremenih proizvoda i usluga u poljoprivredi. OTP banka je članica konzorcijuma ovog superklastera pametne poljoprivrede zajedno sa drugim vodećim organizacijama iz svojih oblasti poslovanja, sa ciljem da zajedničkim naporima odgovorimo na lokalne i globalne izazove u sektoru poljoprivrede upotrebom inovativnih tehnologija za proizvodnju zdrave i bezbedne hrane, vodeći računa o očuvanju životne sredine i unapređenja ekonomske konkurentnosti srpskih proizvođača i uslova rada srpskog poljoprivrednika.



Na prvoj konferenciji gde su predočeni akcioni koraci i strateški ciljevi Superklastera prisustvovao je naš Dejan Mirč, direktor odeljenja za agrobiznis koji je istakao da su inovacije jedini siguran put za razvoj svake vrste poslovanja uz obavezno konstantno praćenje potreba klijenata i potrošača, ali i da inoviranje mora biti konstantno čak i onda kada ste lider u svom sektoru što predstavlja najveći izazov, jer nemate primere koje treba da sledite ili da sustižete a želite da zadržite poziciju.

AgTech Superklaster predstavlja platformu za multisektorsku saradnju i umrežavanje zainteresovanih partnera iz Agro i IKT sektora, poput korporacija, investitora, vladinih organizacija i drugih stakeholdera sa jedne strane i startapa i malih i srednjih preduzeća sa druge strane. Osnovan je uz pomoć projekta Srbija Inovira, koji sprovodi ICT Hub uz podršku Američke agencije za međunarodni razvoj (USAID).

## 2.7

# Odgovornost u radnom okruženju

OTP banka posvećena je kontinuiranom dijalogu sa zaposlenima, postavljanju inovacionih trendova i odlučnom upravljanju promjenama u oblasti ljudskih resursa. Naše HR procese, inovacione prakse i odnos sa zaposlenima gradimo po najvišim standardima koji važe u finansijskom sektoru, i šire – u globalnoj ekonomiji.

Tokom 2022. godine redizajnirani su HR procesi i unapređena aplikativna rješenja, sa ciljem uspostavljanja „self-service“ modela. Takođe su realizovani strateški projekti poput Digitalnog učenja, Employer branding-a, Razvoja „employee experience“ koncepta, usmereni ka unapređenju iskustva zaposlenih, njihovog razvoja i dobiti.

Zadržavanje pozicije željenog poslodavca za najbolje na tržištu rada, Banka postiže kreiranjem beneficija prema postojećim tržišnim trendovima, kao i privlačenjem i zadržavanjem profesionalaca kroz osluškivanje i prilagođavanje njihovim potrebama.

### HR priznanja za OTP banku

OTP banka je dobitnik „Employer Partner“ sertifikata, prestižnog HR priznanja konsultantske kuće „Selectio“, koja od ove godine uz partnerstvo sa konsultantskom agencijom HR Xcel za srpsko tržište, garantuje izvrsnost HR procesa unutar kompanija i potvrđuje kontinuirano ulaganje, modernizaciju i unapređenje iskustva zaposlenih. Kompleksna i detaljna analiza utvrdila je da se OTP banka najviše istakla u području uključenosti i inspiracije, transformacije i rasta kao i HR strateškog savetovanja. Ovi rezultati jasno ukazuju da banka strateški pristupa zaposlenima i prepoznaje njihovu ulogu kao ključnu u razvoju banke.

Postizanjem „Employer Partner“ standarda, kompanije pokazuju da su u stalnoj potrazi za znanjem i razvojem. Proces sertifikacije omogućava jednostavan unos podataka, te kvalitetan HR benchmark, a sertifikacionom timu daje dodatan prostor za ispitivanje stvarnog stanja u organizacijama. „Kada govorimo



o ključnim temama za upravljanje ljudskim resursima, radna uspešnost, leadership kao i HR kapacitet su kategorije koje su posebno izazovne. OTP banka se vrlo uspešno izdvojila upravo u njima, čime je jasno pokazala da teži konstantnom unapređenju svojih procesa, modernizaciji i upotrebi savremenih alata u poslovanju. Naša opsežna analiza je to i potvrdila, budući da nije moguće zadovoljiti kriterijume za postizanje sertifikata ako u organizaciji ne postoji dobra povezanost svih procesa“, izjavila je Sanja Jevđenijević, u ime Employer Partner sertifikacionog tima.

„BFF (Back-front force) program“ OTP banke dobitnik je nagrade za najbolji HR praksu 2022. godine. Nagradu dodeljuje kompanija ManpowerGroup, nosilac projekta Human Driven Reshape, koji je pokrenut sa ciljem da se odabere najinovativnija HR praksa koja se ogleda u vrednosti za zaposlene, društvo i kompaniju i održiva je.

U finalu takmičenja kao najperspektivnije HR prakse, po mišljenju stručnog žirija, izdvojili su se programi pet kompanija dok je sam proces izbora za najbolju HR praksu, podržala i LinkedIn zajednica svojim glasovima.

BFF program je osmišljen sa ciljem da osnaži međusobnu komunikaciju i saradnju u organizaciji, poveća razumevanje, građenje poverenja koje rezultira efikasnošću procesa i usmerenosti na klijenta, što je bilo ključno nakon završene integracije kada je bilo neophodno približiti dve korporativne kulture. Program je podstakao proces inovacija i doprineo drugačijem razmišljanju i kreiranju predloga različitih društveno odgovornih inicijativa, a vrednost za društvo se ogleda i u kvalitetnijoj usluzi prema klijentima, boljem iskustvu i zaposlenih i klijenata banke.

Na konferenciji HR Experience, u organizaciji grupacije Poslovi Infostud, koja promovise i predstavlja trendove iz ljudskih resursa, HR projekat naše banke je odabran kao jedna od 6 najboljih među 51 prijavom, u konkursu u kojem je učestvovalo 33 poslodavca.

Našu praksu pod nazivom „Rotacijom do uspeha“ baziranoj na iskustvu stečenom kroz integraciju, radi približavanja korporativne kulture dve integrišuće banke i predstavljanje biznis modela buduće banke, kao i lakše funkcionisanje nakon integracije, predstavile su naše kolegice iz Odeljenja za HR biznis partnerstvo i razvoj zaposlenih Evica Kuč i Ksenija Mijuk-Gagović, te sa zajednicom podelile značajno iskustvo stečeno kroz integraciju.

	2021.	2022.
Ukupan broj zaposlenih	2789	2692

U 2022. godini OTP banka angažovala je i 37 osoba putem ugovora o privremenim i povremenim poslovima, omladinske zadruga i agencije za fleksibilno zapošljavanje.

	2021.	2022.
Stopa fluktuacije	19,8%	11,5%

\* Značajan uticaj na stopu fluktuacije u 2021. godini imala je integracija dve banke – OTP banka Srbija a.d. Beograd i Vojvođanske banke a.d. Novi Sad, finalizovana u aprilu 2021. godine.

Broj zaposlenih* po regionima 2022.	Beograd	Istočna Srbija	Šumadija	Vojvodina 1	Vojvodina 2	Zapadna Srbija	TOTAL
Ukupan broj zaposlenih	304	182	183	217	213	196	1295
Broj zaposlenih na neodređeno vreme	273	165	161	207	195	188	1189
Broj zaposlenih na određeno vreme	31	17	22	10	18	8	106
Broj zaposlenih sa punim radnim vremenom	304	182	183	217	213	196	1295

\*Headcount

\*\*Svi zaposleni angažovani su na osnovu ugovora o radu

\*\*\*Svi zaposleni angažovani su na puno radno vreme

Rodna struktura zaposlenih	2021.		2022.	
	muškarci	žene	muškarci	žene
Broj zaposlenih	774	2015	736	1956
Procenat zaposlenih	27,75%	72,25%	27,34%	72,66%

Anketa o angažovanosti zaposlenih sprovodi se na godišnjem nivou, i jedan je od načina da svi zaposleni dobiju priliku da podele svoje mišljenje o brojnim pitanjima koje oblikuju našu organizaciju. Ove godine u periodu od 21. septembra do 12. oktobra, 2.318 kolega je dalo sjajne uvide u oblasti koje smo unapredili u odnosu na rezultate prošlogodišnjeg istraživanja sprovedenog neposredno nakon integracije, kao i u aspekte angažovanosti na kojima treba i dalje da radimo.

Zaključci ankete su pokazali da naša najveća snaga jeste zadovoljstvo koje pronalazimo u obavljanju svog posla, radu sa našim klijentima i članovima našeg tima. Dobro razumemo svoju ulogu, informisani smo i obučeni da obavljamo svoj posao, slobodni da iskažemo svoje mišljenje i verujemo u naše usluge i proizvode. Smatramo da smo na dobrom putu unapređenja, procesa, aplikacija i alata koje koristimo, međutimske saradnje, ali nas čeka još zajedničkih poduhvata da bi ove oblasti bile na još višem nivou.

## 2.7.1. Različitost i jednake mogućnosti

OTP banka se obavezuje na poštovanje ljudskih prava i u svakom trenutku deluje u skladu sa principima postavljenim u Vodećim principima Ujedinjenih nacija o poslovanju i ljudskim pravima, tokom svojih aktivnosti. Politika ljudskih prava utvrđuje obaveze, kao i principe i pravila koja će poštovati svi zaposleni, poslovni partneri i klijenti OTP Grupe.

OTP banka gradi i neguje radno okruženje u kome se različitosti pojedinaca cene, poštuju i prihvataju. Prema Etičkom kodeksu Banke, zabranjena je diskriminacija koja bi se bazirala na stvarnim ili pretpostavljenim osobinama pojedinca, kao što su rasa, boja kože, državljanstvo, nacionalna pripadnost ili etničko poreklo, jezik, verska ili politička ubeđenja, pol, rodni identitet, seksualna orijentacija, imovno stanje, genetske osobenosti, zdravstveno stanje, trudnoća, invaliditet, bračni i porodični status, osuđivanost, starosna dob, izgled, članstvo u političkim, sindikalnim i drugim organizacijama, političko ili drugo mišljenje.



Takođe, Etičkim kodeksom zabranjuje se i ne prihvata ponašanje koje se bazira na zastrašivanju zaposlenih, posebno ako se ono koristi kako bi se zaposleni navodili da preduzmu radnje protivne internim aktima Banke ili važećim pravnim propisima. Zabranjen je svaki vid ponašanja koji bi se ispoljio verbalno, neverbalno ili fizički, a koji rezultira predrasudama koje narušavaju dostojanstvo određenog lica, a za njega stvaraju preteće, neprijateljsko, degradirajuće, agresivno, ponižavajuće i uvredljivo okruženje, a posebno seksualno ili drugo uznemiravanje.

Slučajevе kršenja Etičkog kodeksa zaposleni mogu prijaviti Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja putem kanala navedenih u Kodeksu, kao i Direkciji za ljudske resurse. Sve prijave, podneske i ispitivanja, Banka tretira poverljivo, uz zaštitu lica koje je prekršaj prijavilo, a nadležni organizacioni deo Banke ispituje slučaj i određuje potrebne mere. Tokom 2022. godine nisu primljene žalbe koje se odnose na kršenje ljudskih prava. Svi novozaposleni u sklopu obaveznih obuka prolaze edukaciju na temu poznavanja ljudskih prava.

Svi zaposleni u Banci obuhvaćeni su Kolektivnim ugovorom.

Prema njegovim odredbama, poslodavac je obavezan da Odbor reprezentativnog sindikata obaveštava o: odlukama i planovima koji su od uticaja na ekonomski i socijalni položaj zaposlenih, kretanju i promenama zarada, prosečnoj zaradi i strukturi zarada i njihovom učešću u troškovima poslovanja, kao i strukturi ostvarenih troškova i to jednom u toku kalendarske godine, a nakon dostavljenog upita Sindikata, pripremama za utvrđivanje viška zaposlenih i usvajanje programa. Informacije se dostavljaju po potrebi na zahtev reprezentativnog sindikata u roku od 15 dana od dostavljanja zahteva.

Pored zagarantovanih prava na porodiljsko odsustvo, naknadu po osnovu invaliditeta i otpremninu pri odlasku u penziju za sve zaposlene, zaposleni na neodređeno vreme, kojima je istekao period probnog rada, imaju i privatno zdravstveno osiguranje. Zaposleni su dodatno osigurani u smislu privatnog penzijskog osiguranja, uz doprinos Banke na individualni račun zaposlenog, na osnovu lojalnosti od najmanje četiri godine, kao obaveznog sopstvenog ulaganja u dobrovoljni penzioni fond.

Pravo na porodiljsko odsustvo	2021.		2022.	
	muškarci	žene	muškarci	žene
Ukupan broj zaposlenih koji su iskoristili pravo na porodiljsko odsustvo	3	187	0	159
Stopa povratka na posao po isteku porodiljskog odsustva	100%	96,23%	-	98,12%

## 2.7.2. Obuke i razvoj zaposlenih

Razvoj zaposlenih u OTP banci u nadležnosti je rukovodećih struktura Banke i Direkcije ljudskih resursa. Godišnji plan razvoja zaposlenih priprema se sa svim rukovodiocima. Godišnji razvojni plan se komunicira menadžmentu Banke, i potvrđuje se usaglašenost sa strateškim i operativnim ciljevima. Takođe, u okviru procesa godišnje evaluacije učinka za sve zaposlene se kreiraju razvojni planovi, u dogovoru zaposlenog sa rukovodiocem, a uz pomoć Tima za učenje i razvoj. Tokom 2022. godine svi zaposleni prošli su kroz proces ocene radnog učinka i individualnog razvoja.



Pored internih obuka, Banka obezbeđuje i finansijsku podršku i prilike za pohađanje eksternih kurseva i programa. Zaposlenima koji se približavaju završetku svog radnog veka, nudimo savetovanje i podršku prilikom planiranja penzionisanja.

U 2022. sprovedene su sledeće ključne inicijative:

- Uspostavljen je i realizovan „performance management“, kako bismo pratili učinak i na pravi način prepoznali sjajne performere;
- Realizovan je proces Talent management & succession planning, koji je rezultirao pool-om OTP talenata;
- Svi zaposleni na višim menadžerskim pozicijama prošli su kroz razvojnu mapu liderskih i menadžerskih veština (People management, Situaciono liderstvo, Coaching, Wallbreakers – upravljanje promenama), a svi menadžeri prodaje u mreži prošli su kroz obuku Unapređenje prodajnih veština i praćenja uspešne prodaje;

	2021.		2022.	
	Rukovodioci	Zaposleni (osim rukovodilaca)	Rukovodioci	Zaposleni (osim rukovodilaca)
Ukupan broj sati obuke prema kategorijama zaposlenih	6.591	30.571	11.830	34.007
Prosečan broj sati obuke po zaposlenom	17,25	12,7	30,64	14,76
	Muškarci	Žene	Muškarci	Žene
Ukupan broj sati obuke prema polu	9.481	27.681	12.733	33.134
Prosečan broj sati obuke po zaposlenom	12,25	13,74	17,30	16,94

U septembru 2022. godine održan je Mentoring dan, kao deo naše Talent akademije i početak novog ciklusa Mentoring programa OTP banke. Cilj ove platforme je da olakšamo proces uvođenja u posao i mentorisanja novozaposlenih kolega tokom probnog perioda, kao i da novozaposlenima olakšamo integraciju na radnu poziciju, ali i u banku. Ova platforma će omogućiti da taj proces bude strukturiran, efikasniji, pravovremen i transparentan, a samim tim i obezbediti da iskustvo svih uključenih u ovaj proces bude unapređeno. Svi učesnici Talent akademije imaju priliku da u periodu od godinu dana zajedno sa iskusnijim kolegom-mentorom rade na sticanju novih znanja i iskustava.

### 2.7.3. Bezbednost i zdravlje na radu

Zdravlje i bezbednost na radnom mestu su prioritet za Banku, kako bi se osiguralo bezbedno radno okruženje, poboljšao kvalitet profesionalnog života zaposlenih i sprečili povezani rizici. Etičkim kodeksom Banka se obavezala da svojim zaposlenima obezbedi zdravo i tehnički opremljeno radno mesto koje je usklađeno sa propisima radnog prava, kao i zaštitu njihovog fizičkog integriteta i zdravlja.

Banka se pridržava lokalnih i međunarodnih pravnih propisa o

formiranju i održavanju bezbedne i zdrave radne sredine. U skladu sa tim, sistemom bezbednosti i zdravlja na radu obuhvaćeni su svi zaposleni. Takođe, svi zaposleni prolaze obuku iz bezbednosti i zdravlja na radu, prve pomoći i protivpožarne zaštite prema planu obuka i u skladu sa zakonom propisanim rokovima.

Obaveza svakog zaposlenog jeste da se pridržava zdravstvenih i bezbednosnih propisa koji se odnose na vršenje rada, a za iste su merodavne odredbe propisa o radu, o bezbednosti i zdravlju na radu i o protivpožarnoj zaštiti.

Banka je zaključila ugovor sa kompanijom koja vrši usluge iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i imenovala licencirano lice za bezbednost i zdravlje na radu. Angažovana kompanija vrši preventivne preglede svih objekata Banke i dostavlja izveštaje o uočenim nedostacima koji se zatim otklanjaju. U skladu sa zakonom, vrše se i merenja uslova radne okoline u letnjem i zimskom periodu. U slučaju uočenih nedostataka, isti se otklanjaju. Takođe, obaveza svih zaposlenih je da pre početka i u toku rada pregledaju svoje radno mesto i opremu za rad, opremu za zaštitu na radu i da o uočenim nedostacima odmah obaveste neposrednog rukovodioca. Rukovodioci prijavu prosleđuju Direkciji za logistiku. Lice za BZR i Direkcija za logistiku su dužni da izvrše kontrolu, a uočeni nedostaci se u roku od 8 dana od dana prijavljivanja moraju otkloniti. Zaposleni ima pravo da napusti svoje radno mesto ukoliko prepozna opasnost koja ugrožava život i zdravlje.

	2021.	2022.
Ukupan broj povreda	15	12
Broj povreda sa težim posledicama*	7	3
Stopa povreda	0,53	0,43
Stopa povreda sa težim posledicama	0,25	0,11

\*uganuća, iščašenja, prelomi

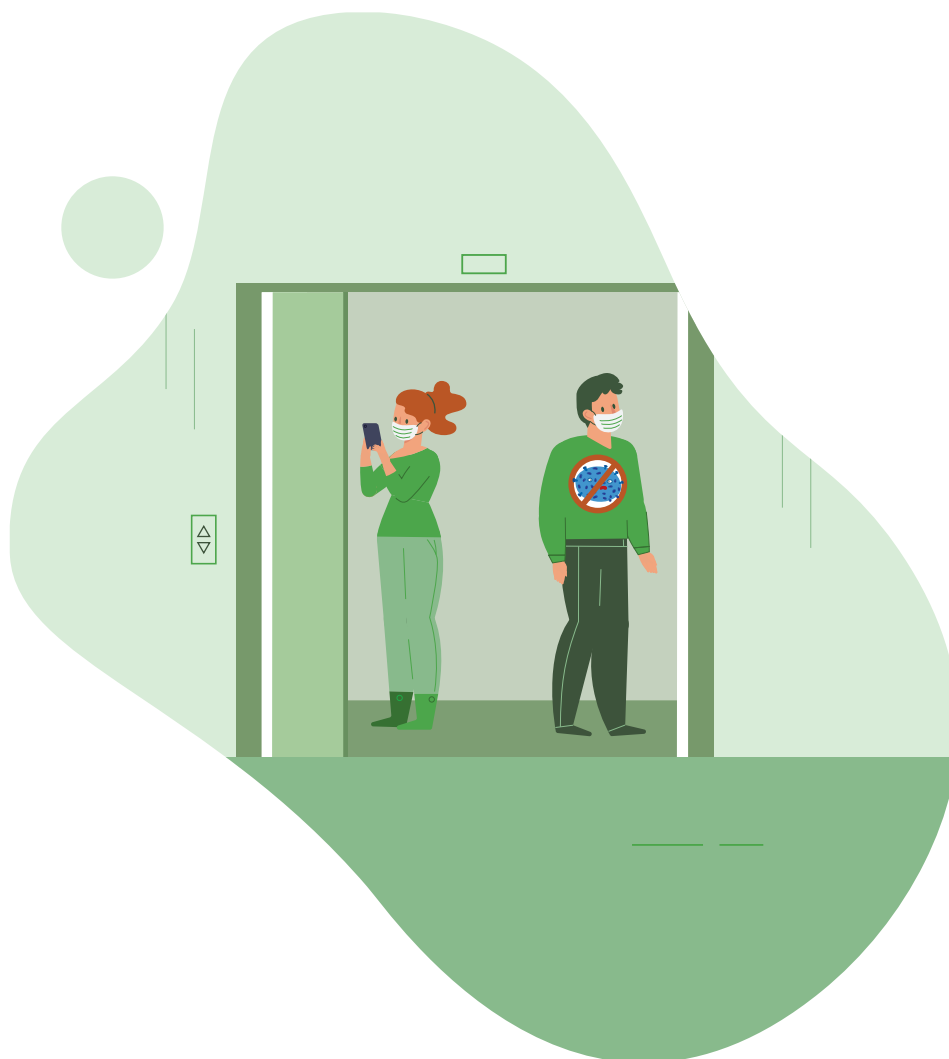
Kolektivni ugovor kojim su obuhvaćeni svi zaposleni Banke takođe detaljno reguliše obaveze i odgovornosti poslodavca u domenu bezbednosti i zaštite života i zdravlja na radu, zatim prava i obaveze zaposlenih u ovoj sferi, kao i ulogu predstavnika zaposlenih i obrazovanje odbora za bezbednost i zdravlje na radu. Odbor za zaštitu zdravlja na radu sačinjen je od predstavnika poslodavca i Sindikata. Član Odbora ima pravo da:

- učestvuje u postupku procene rizika na radnom mestu i u radnoj okolini
- ima stalni uvid u akt o proceni rizika
- prikuplja podatke o opasnostima i štetnostima na radnom mestu i radnoj okolini koje nisu sadržane u aktu o proceni rizika i da inicira njegove izmene i dopune

- neposredno komunicira sa zaposlenima
- prima usmene i pismene predstavke zaposlenih
- neposredno komunicira sa rukovodiocima – organizatorima procesa rada
- neposredno komunicira sa licem koje obavlja poslove bezbednosti i zdravlja na radu
- poslodavcu daje predloge o svim pitanjima koja se odnose na bezbednost i zdravlje na radu
- zahteva od poslodavca da preduzme odgovarajuće mere za otklanjanje ili smanjenje rizika koji ugrožava bezbednost i zdravlje zaposlenih
- ističe obaveštenja na oglasnim tablima poslodavca o aktivnostima koje preduzima
- zaposlene informiše o aktuelnim pitanjima u oblasti bezbednosti i

zdravlja na radu, uz prethodno odobrenje direktora

- zahteva vršenje nadzora od strane inspekcije rada, ako smatra da poslodavac nije sproveo odgovarajuće mere za bezbednost i zdravlje na radu i da prisustvuje inspeksijskom nadzoru.



# 2.8

## Uticaj operacija na životnu sredinu

OTP banka pažljivo procenjuje svoje direktne uticaje na životnu sredinu, preduzima inicijative sa ciljem sprečavanja negativnih uticaja, i sprovodi i podržava inicijative koje imaju pozitivan uticaj na stanje životne sredine.

Kada je reč o racionalnoj upotrebi prirodnih resursa, banka je fokusirana na one teme u kojima ostvaruje najznačajnije uticaje, a to su upotreba energije i upravljanje otpadom. Za ovu oblast nadležna je Direkcija za logistiku. Poslovanje banke u ovoj oblasti u potpunosti je usaglašeno sa nacionalnom zakonskom regulativom, što potvrđuje i podatak da tokom 2022. godine nije bilo kazni niti drugih vrsta sankcija prema Banci u vezi sa neusaglašenošću sa zakonima i propisima.

### 2.8.1. Potrošnja energije i energetska efikasnost

Ukupno 58 ekspozitura i dve upravne zgrade banke u Beogradu (obe u Bulevaru Zorana Đinđića) priključene su na Building Management System (BMS), što omogućava da se rasveta gasi u isto vreme u svim filijalama, odnosno onemogućava da rasveta ostane uključena van radnog vremena, što doprinosi energetskej efikasnosti. Sa istim ciljem, putem ovog sistema, reguliše se i temperatura u prostoru.

U upravnim zgradama u Beogradu na adresi Bulevar Zorana Đinđića 48 i 50 u zajedničkim prostorijama (hodnici, kupatila, sobe za štampu) instalirani su senzori pokreta radi kontrolisanja i uštede na rasveti.

Završeno je renoviranje 12 ekspozitura gde je ugrađena LED rasveta čime je smanjena potrošnja električne energije. Prethodno je u 2021. godini završeno je renoviranje objekta na Trgu slobode 7 u Novom Sadu, koje je uključivalo i zamenu kompletne fluo i halogen rasvete LED rasvetom, čime je smanjena potrošnja električne energije. Pored toga, izvršena je zamena sistema klimatizacije za sistem A+ klase, koji ima najveći prosek uštede električne energije u odnosu na kapacitet.



Centralna zgrada u Beogradu na Bulevaru Zorana Đinđića 50a/b ima solarnu elektranu na krovu, a proizvedena električna energija ide direktno u sistem snabdevanja EPS-a, čime dodatno doprinosimo energetskej efikasnosti. Banka ima zaključen ugovor o potpunom snabdevanju električnom energijom iz obnovljivih izvora (100% ZelEPS).

Potrošnja energije	2021.	2022.
Električna energija iz uglja	37.769 GJ	-
Električna energija hidroelektrane	8.291 GJ	42.490 GJ
Goriva različitog porekla koja koriste toplane u Srbiji	23.406 GJ	20.962 GJ
Zemni gas	7.988 GJ	7.553 GJ
Lož ulje	1.435 GJ	1.211 GJ
Potrošnja energije	2021.	2022.
Ukupno električna energija	46.059 GJ	42.490 GJ
Ukupno energija za grejanje	32.829 GJ	28.515 GJ

\* Podaci o potrošnji električne energije prikupljeni su sa računa dobavljača po kojima banka plaća usluge, na kojima postoje detaljno iskazani podaci o potrošnji energije. Za potrošnju energije za grejanje podaci su analizirani dvojako - na nekim računima iskazana je utrošena energija, a na nekima se obračun radi na osnovu površine. Za deo koji se obračunava po površini urađena je aproksimacija.

Proizvedena i prodana energija	2021.	2022.
Solarna energija	250 GJ	262.75 GJ

	2021.	2022.
Energetski intenzitet	25,8 GJ po zaposlenom	26,37 GJ po zaposlenom
2022.		
GHG Emisije – Scope 2*	1.517 t	
Intenzitet GHG Emisija**	0,565 t po zaposlenom	

\* približne procene – na osnovu izračunate potrošene energije iz određenih izvora upotrebljeni su default podaci iz forme 9D CSR Portala OTP Grupe

\*\*obuhvata Scope 2 emisije



Na osnovu proračuna uštede urađenog uz pretpostavku da je OTP banka u 2021. godini koristila 15% obnovljive energije, a da u 2022. godini koristi 100% obnovljivu električnu energiju (za 85% električne energije iz neobnovljivih izvora u 2021. godini uzet je koeficijent emisije 756.09 tCO<sub>2</sub>/GWh), izračunato je da je Banka smanjila Scope 2 CO<sub>2</sub> emisije za 8.223 t usled prelaska na druga goriva (električna energija samo iz hidroelektrane) i 149 t usled preoblikovanja procesa (racionalizacija mreže ekspozitura).

## 2.8.2. Upravljanje otpadom

Banka ima Pravilnik o upravljanju otpadom kojim se reguliše proces upravljanja otpadom. Imenovano je lice za upravljanje otpadom i zaključeni su ugovori sa kompanijama koje preuzimaju otpadni papir i rashodovani nameštaj sa ciljem reciklaže. Takođe, preuzimaju se prazne kasete za tonere, a opasni otpad se predaje ovlašćenim kompanijama u skladu sa Zakonom o upravljanju otpadom. Ukupne količine predatog otpada se prate na godišnjem nivou, a težnja je da se količina otpada smanji smanjenjem količine potrošenog papira zahvaljujući digitalizaciji, kao i smanjenom upotrebom proizvoda u plastičnoj ambalaži. U 2022. godini na reciklažu je predato 32 tone papira, i 13 tona električnog i elektronskog otpada.

Banka je opredeljena za nabavku recikliranih tonera i papira sa FSC sertifikatom (papir na bazi drveta iz sertifikovanih šuma kojima se odgovorno upravlja)). Imajući u vidu da Banka u okviru komunalnog otpada ima i plastičnu ambalažu, ali je smanjena mogućnost predaje na reciklažu zbog dislociranosti objekata i male količine po objektu, planirano je stimulisanje smanjenja upotrebe plastične ambalaže. Kao početni korak, smanjena je količina plastičnih čaša za vodomate, kao i nabavka pića u plastičnoj ambalaži.





# 2.9

## Doprinos zajednici

Sve inicijative i projekte u segmentu odgovornog odnosa prema zajednici OTP banka realizuje u skladu sa svojom strategijom i oblastima koje su definisane kao prioriteta polja delovanja. Prioriteti Banke u ovoj oblasti su ekologija, sport, kultura, podrška društveno osetljivim grupama, finansijska edukacija i podrška manjim lokalnim sredinama.

Banka nastoji da svoje delovanje u ovoj oblasti usmeri ka ostvarivanju podsticajnog socijalnog i ekonomskog ambijenta, pozitivnog uticaja na životnu sredinu, promovisanja humanih i progresivnih društvenih vrednosti i poštovanju ljudskih prava.

Ciljevi projekata i inicijativa, kao i prateće komunikacione i promotivne poruke kreiraju se u skladu sa navedenim vrednostima.

Prilikom izbora partnera Banka se rukovodi kriterijumima koji se odnose na deljenje istovetnih etičkih vrednosti, poštovanja načela odgovornog odnosa prema životnoj sredini, transparentnosti u poslovanju i međusobnog uvažavanja. Nastojimo da ostvarimo dugoročna partnerstva i da svim temama pristupimo sveobuhvatno, nastojeći da kreiramo projekte i inicijative koje pružaju kvalitetnu i sistemsku podršku i rešenja. Podrška OTP banke uključuje realizaciju robnih i novčanih donacija, mentorsku podršku, podršku u segmentu promocije, korporativno volontiranje, kao i doprinos uvećanju javne svesti o određenim temama od opšteg značaja.

Ostvarivanjem saradnje i zajedničkim delovanjem sa organizacijama civilnog društva, javnim sektorom i partnerima iz drugih oblasti, Banka je realizovala brojne projekte sa odličnim rezultatima na koje je izuzetno ponosna.

O tome svedoče brojne nagrade koje smo osvojili tokom 2022. godine, od kojih je kao kruna svega što smo radili došla i nagrada za „Društveno odgovornu kompaniju godine“ koju dodeljuje Srpska asocijacija menadžera. Godišnje nagrade Srpske asocijacije menadžera tradicionalno se dodeljuju



najboljima u Srbiji – menadžerima, poslodavcima, kompanijama i pojedincima koje se zalažu za unapređenje poslovnog okruženja, promociju menadžerske struke, najboljih poslovnih praksi i odgovornog poslovanja, kao i za bolji život svih građana u celini.

### 2.9.1 Podrška zelenom preduzetništvu

#### Generator ZERØ

Generator ZERØ je konkurs koji podržava i nagrađuje najbolja preduzetnička rešenja za smanjenje karbonskog otiska, kao jednog od najvećih izazova današnjice. U 2022. godini na konkurs su prijavljena ukupno 72 rešenja, dok je u finale ušlo njih 10.

Projekti koji su se po stručnoj proceni žirija plasirali u finale su:

1. B-FRESH Technologies tim koji je razvio B-FRESH sprej za rešavanje problema brzog kvarenja svežeg voća i povrća,
2. Eat Me Up mobilna aplikacija za smanjenje kućnog otpada od hrane,
3. Bifrost Bioplastic sistem za proizvodnju bioplastike od konoplje koja ambalažu čini 100% biorazgradivom,
4. Bajk aplikacija koja povezuje ljude koji imaju bicikle sa onima kojima su bicikli potrebni,
5. Bit inženjering – samoodrživi staklenik sa komposterom,
6. Gen Z Farmers sa projektom „Gen Z E-tractor“ za smanjenje emisije štetnih gasova koji nastaju usled obavljanja poljoprivrednih radova,
7. Smart City Technologies – monitoring i menadžment sistem koji prikuplja ključne podatke putem mobilnog hardware-a postavljenog na bilo koju vrstu vozila,
8. Udruženje Naša kuća koje se bavi ručnom proizvodnjom papira i ambalaže od praznih paklica cigareta,
9. Buttsy NFT projekat prikupljanja i reciklaže opušaka iz celog sveta,
10. SOMA WELLNESS, inovativni biotički materijal koji služi kao

organska, ekološka i karbon negativna zamena za stiropor pod imenom BIOSPORIN.

Najkreativniji takmičari su svoja rešenja predstavili u velikom finalu, a za pobjednika je proglašen domaći startup B-fresh Technologies. Vođeni činjenicom da trećina proizvedene hrane na globalnom nivou završi kao otpad, što utiče na emisiju CO<sub>2</sub>, B-fresh Technologies razvio je proizvod koji produžava trajanje voću i povrću, koje čini čak 40 odsto tog otpada. U pitanju je B-fresh sprej, inovativno, ekološki prihvatljivo rešenje koje emulzijom oblaže unutrašnjost postojeće ambalaže, kao što su plastične, kartonske, papirne kutije ili drvene gajbice.

Ovogodišnji finalisti podržani su na svim komunikacionim kanalima Banke, uz medijsku promociju i promotivni materijal u formi videa i fotografija, dok je pobjednik nagrađen sa dva miliona dinara, kao i vrednim nagradama ovogodišnjih partnera koje su dobili i pojedini finalisti. Takođe, banka će omogućiti i prezentovanje projekta u OTP Lab inovacionom hub-u matične OTP Grupe koja je prisutna u 11 zemalja u Evropi, kao i u investicionom fondu Portfolion.

Partneri koji su prepoznali značaj Generatora ZERØ 2021/2022., a čiji predstavnici se nalaze u žiriju pored predstavnika OTP banke, su ICT Hub, Mastercard, Srbija inovira, Inicijativa digitalna Srbija, Bosch, Beogradska otvorena škola, Netokracija, Schneider Electric, OTP Lab matične i investicioni fond Portfolion.

„Generator je konkurs koji raste iz godine u godinu, kao rezultat toga što tematski pratimo trendove i potrebe tržišta. Na ovaj način, zahvaljujući njegovoj stalnoj aktuelnosti, uspevamo da svake godine predstavimo veliki broj perspektivnih i inovativnih projekata. Klimatske promene i globalno zagrevanje predstavljaju verovatno najveći izazov za čovečanstvo u 21. veku. Koliko god bilo teško prognozirati šta nas očekuje u godinama koje su pred nama, jedno je sigurno: svaki doprinos je bitan. Drugim rečima, svako od nas treba da preuzme odgovornost i učini sve što može u borbi za održivu budućnost. Upravo zato, u OTP banci smo strateški usmereni na zelenu tranziciju sa ciljem da, ne samo unapredimo svoje poslovanje u pravcu ekološke održivosti, već i da sve naše klijente motivišemo da to isto učine. Jedna od naših najvažnijih aktivnosti na ovom putu je i projekat Generator ZERØ, koji smo ove godine specijalno posvetili temi smanjenja karbonskog otiska, kao jednog od ključnih uzroka globalnog zagrevanja. Želja nam je da na ovaj način motivišemo i podstaknemo inovatore da nam ponude nova i kreativna rešenja i na taj način se uključe u zajedničku borbu za bolju budućnost“, rekao je prilikom proglašenja pobjednika Predrag Mihajlović, predsednik Izvršnog odbora OTP banke.

„Želim da čestitam pobjedničkom rešenju B-fresh. Izabrati najbolji projekat nije bilo nimalo lako. Svi finalisti su bili zaista sjajni, tako da je učestvovanje u ovom zahtevnom i izuzetno neizvesnom procesu biranja pobjednika bilo pravo zadovoljstvo i veliko iskustvo. Želim da svim učesnicima zahvalim na

inovativnosti i kreativnosti koje su pokazali. Drago nam je da se tema pokazala ovako inspirativnom, što nam svima u OTP banci daje dodatni vetar u leđa da nastavimo sa aktivnostima koje doprinose ekološki održivoj budućnosti. Mi ćemo u narednom periodu pružiti veliku podršku pobjedničkom rešenju, radeći zajedno na njegovom razvoju i promociji. Verujemo da će ovo doprineti inspirisanju novih kreativnih projekata na budućim izdanjima Generatora“, izjavio je Vuk Kosovac, član Izvršnog odbora naše banke i predsednik žirija za izbor pobjednika.

Zorica Branković, predstavnica B-fresh Technologies startapa, ovogodišnjeg pobjednika konkursa Generator ZERØ zahvalila se OTP banci na nagradi i osvojenom prvom mestu i čestitala za odličnu organizaciju i finale takmičenja. „Velika nam je čast što smo na ovom prestižnom takmičenju osvojili prvo mesto i glavnu nagradu. Učešće na konkursu je bilo fantastično iskustvo koje nam je omogućilo da upoznamo i sjajne timove sa kojima planiramo intenzivniju saradnju. Želimo da zahvalimo i članovima stručnog žirija, vrhunskim ekspertima u oblasti biznisa, što su prepoznali značaj i potencijal našeg proizvoda“, izjavila je Branković.



Značaj i kvalitet projekta Generator ZERØ prepoznat je i kroz brojna priznanja koja je projekat u 2022. godini osvojio. Francusko-srpska privredna komora (CCIFS) dodelila je OTP banci prestižnu nagradu Grand Prix 2022 za društveno odgovorno poslovanje i projekat Generator ZERØ. Nagrada se dodeljuje sa ciljem da ukaže na najbolje primere korporativne odgovornosti kompanija članica komore, kao i da istakne i nagradi izuzetan doprinos Banke na ovom polju. Grand Prix nagradu je uručila Sanja Ivanić, direktorka Francusko-srpske privredne komore na večeri uz prisustvo ambasadora Francuske, Nj.E. Pjera Košara, diplomatskog kora, uglednih privrednika i predstavnika francuskih kompanija u Srbiji.

Generator ZERØ nagrađen je i kao najbolji ESG & Sustainability projekat OTP Grupe. Ovo priznanje nam je uručio Zoltan Peter Nagy, direktor direkcije za marketing i komunikacije OTP banke Mađarska, tokom Marketing samita u Sofiji, na osnovu glasova kolega iz drugih 10 zemalja u kojima je, pored Srbije, OTP grupa prisutna.

Na Festivalu društveno odgovorne komunikacije Kampanje sa svrhom, prvom ove vrste u zemlji i regionu Generator ZERØ, zajedno sa pratećom inicijativom Generator dobrih dela, proglašen je jednim od najuspešnijih CSR projekata u 2022. godini. U ime naše banke nagradu je primila Milica Babić, ekspert za PR i komunikacije, od Jelene Šarenac, članice stručnog žirija. Ovaj Festival posvećen je nagrađivanju inicijativa i projekata koji doprinose dobrobiti deteta i pojedinca, a time i društva u celini, a mi smo ponosni što smo prepoznati kao kompanija koja ulaže značajne napore na polju društveno odgovornog poslovanja.

Forum za odgovorno poslovanje dodelio je OTP banci za projekat Generator ZERØ priznanje „Šampioni održivosti“, koje se dodeljuje sa ciljem da se istaknu projekti koji na direktan način doprinose ostvarenju ciljeva Agende održivog razvoja.

### OTP Startup Booster Partner Program

U 2022. godini, OTP banka Srbija je treću godinu zaredom učestvovala u OTP Startup Booster Partner Programu naše Grupe, međunarodnom programu kroz koji se traže inovativna rešenja u saradnji sa izabranim startup kompanijama. Selekciju OTP Laba je prošlo šest poslovnih potreba iz Srbije, a naš tim je učestvovao i na „Selection Days“ održanom u maju u Budimpešti, gde je bilo prisutno 28 startup kompanija iz 17 zemalja, više od 60 OTP mentora iz 8 zemalja, gde je zajedno sa FinTech zajednicom iz celog sveta radio na razvoju novih rešenja, proizvoda i usluga koja se oslanjaju na najnovije tehnološke inovacije.

U okviru programa je naše Agro odeljenje zajedno sa Agro sektorom Centrale učestvovalo u tromesečnom pilot projektu sa kompanijom Agremo iz Beograda, koja je uspešno odgovorila na biznis potrebu da se nađe rešenje za pravovremenu procenu rizika kreditiranja primarne poljoprivredne proizvodnje i upravljanje klimatskim promenama, koje nam donose sve više novih izazova.

Za peto izdanje OTP Startup Booster programa se prijavilo 265 inovativnih tehnoloških preduzeća iz 55 zemalja, od Novog Zelanda do Estonije. Na završnom događaju, Demo danu održanom onlajn 30. novembra 2022. godine, 11 startapa predstavilo je rezultate tromesečnog pilot testiranja, u kome su, pored naše Centrale u Mađarskoj, učestvovali i supsidijari u Bugarskoj, Rumuniji, Sloveniji, Ukrajini i Srbiji.



Cilj OTP Startup Booster programa je kreiranje novih i inovativnih rešenja za specifične bankarske i organizacione potrebe, kao i za šire društveno-ekonomske izazove, kroz dugoročna partnerstva OTP Grupe i startapa. Pored poboljšanja korisničkog iskustva, digitalnih unapređenja i povećanja efikasnosti, peti program je bio otvoren i za inovacije u oblastima izvan osnovnog bankarstva, poljoprivrede i održivosti.

### Kampanja „Zeleno preduzetništvo“ sa Privrednom komorom Srbije

Sektor preduzetništva Privredne komore Srbije i OTP banka pokrenuli su mini kampanju „Zeleno preduzetništvo“ sa ciljem razvoja i promocije preduzetništva. Kampanja je počela u drugoj polovini septembra 2022. i trajala je tri meseca, a njom su bile obuhvaćene žene preduzetnice, mladi preduzetnici i socijalni preduzetnici. U okviru kampanje održan je niz besplatnih radionica u Beogradu, Novom Sadu, Nišu, Kragujevcu, Užicu i Subotici, kako bi preduzetnici stekli neophodno znanje za razvoj i dalje unapređenje poslovanja.

Edukacija preduzetnika je izuzetno značajna, jer na taj način preduzetnici unapređuju svoja znanja i veštine koje su im neophodne za vođenje biznisa. Besplatne radionice organizovane su na različite teme, sa fokusom na razvijanje ekološki odgovornijeg preduzetništva, kao i stvaranja ravnopravnog i pozitivnog uticaja na društvo i životnu sredinu.



Osim stručne ekspertize, OTP banka pružila je i novčanu podršku od milion dinara za održavanje besplatnih radionica, a naš Marko Đukić, direktor Direkcije za mali biznis, istakao je da Banka snažno podržava sektor malih preduzeća i preduzetnika koji predstavlja kičmu naše privrede: „Imajući u vidu našu vodeću poziciju na tržištu u kreditiranju stanovništva i privrede, široku regionalnu pokrivenost i ekspertizu, OTP banka ima potencijal da obezbedi preko potrebno finansiranje, omogući edukaciju i doprinese razvoju preduzetništva u celoj zemlji. Naš prioritet je savetodavan pristup preduzetnicima koji svoje biznise postavljaju na noge a koji su orijentisani na inovativna rešenja, socijalne i ekološke komponente u svom poslovanju. Verujemo da ćemo kroz kampanju Zeleno preduzetništvo pomoći i rešiti mnoge dileme i prepreke hrabrih preduzetnika“.

## Masterclass za male i srednje preduzetnike

OTP banka imala je priliku da 6. juna 2022. godine bude domaćin novog formata predavanja Masterclass – događaja koji je, u okviru Smart Impakt Fonda osmišljen sa namerom da podrži mala i srednja preduzeća i pruži im ekspertsku podršku u osnaživanju i unapređenju njihovog poslovanja. Ciklus Masterclass događaja organizuju se po prvi put na ovakav način i realizuju se kroz dinamične diskusije sa vrhunskih profesionalcima i top menadžerima koji kroz predavanja i žive razgovore sa učesnicima prenose savete i iskustvo iz svoje bogate poslovne prakse.



Naš CEO a ujedno i član Predsedništva Foruma za odgovorno poslovanje, Predrag Mihajlović održao je predavanje „Savremeno poslovanje: izazovi i prilike koje nudi bankarstvo 21. veka“. On je govorio o izazovima sa kojima se bankarski sektor susreće u 21. veku, kao i o prilikama za rast i razvoj koje je banka identifikovala analizirajući svoje poslovanje i opšte finansijske trendove, a sve u kontekstu podrške za pomenutu grupu privrednika.

Prisutni su imali priliku i da čuju korisne savete o tome kako da unaprede svoje finansijsko, ali i druge segmente poslovanja od naših kolega Branimira Spasića, direktora Sektora za finansije i člana Izvršnog odbora, Rade Savić, direktorke Odeljenja za prodaju usluga globalnog transakcionog bankarstva i Marka Đukića, direktora Direkcije za mali biznis.

Događaj je okupio učesnike programa Smart kolektiva, uspešne i motivisane domaće preduzetnike koji uspešno posluju dve do deset godina i imaju snažan pozitivan društveni i ekološki uticaj na zajednicu u kojoj posluju. Masterclass događaji organizuju se uz podršku Open Society Foundation Serbia/Fondacija za otvoreno društvo Srbija, a u okviru projekta Razvoj održive ekonomije.

## 2.9.2. Ulaganje u kulturu

Kultura i očuvanje nacionalnog kulturnog nasleđa ostaju jedan od prioriteta u segmentu društvene odgovornosti Banke i u 2022. godini, a među najvažnijim partnerima je i dalje Galerija Matice srpske, jedna od najstarijih i najuglednijih institucija kulture u zemlji čiji je Banka dugogodišnji institucionalni pokrovitelj.

Galerija Matice srpske je 2022. godine obeležila značajan jubilej – 175 godina od osnivanja, a tim povodom uz značajnu podršku Banke otvorena je velika monografska izložba posvećena stvaralaštvu Uroša Predića, jednog od najznačajnijih srpskih slikara. Pored realizacije izložbe, pod našim pokroviteljstvom izrađene su monografske publikacije među kojima je po prvi put oštampam i katalog na Brajevom pismu namenjen slepim i slabovidim osobama, strip za decu i film o Urošu Prediću koji se može pogledati u Galeriji, a biće prikazan na Radio-televiziji Srbije i Radio-televiziji Vojvodine. Donacija banke omogućila je i nastavak rada na digitalizaciji umetničkih dela budući da je digitalizovan jedan ikonostas i svi crteži Uroša Predića u posedu Galerije Matice srpske, od kojih će neki na ovaj način prvi put ugledati svetlost dana.

Stvaralaštvo i život Uroša Predića približeni su i učinjeni dostupnim širokoj publici – deci, mladima, porodicama, osobama trećeg doba, kao i osobama sa različitim invaliditetima. Izložba je prilagođena ljudima sa oštećenjem vida putem trodimenzionalnih modela najpoznatijih slika sa audio opisima, kataloga na Brajevom pismu i audio kataloga. Muzej je otvoren za sve, između ostalog, i zahvaljujući ranijoj donaciji OTP banke kojom je obnovljena fasada Galerije Matice srpske, kao i ulaz u zgradu, što je podrazumevalo i ugradnju spoljnog lifta i rampe u unutrašnjem holu, u skladu sa standardima inkluzivnog dizajna.

OTP banka je dobila jubilarno priznanje Galerije matice srpske 14. oktobra, na svečanosti povodom 175 godina postojanja.



OTP banka bila je ponosni pokrovitelj izložbe „ArtWalks Experience“ (Umetnost u pokretu), svetski poznate multimedijalne konceptualne umetnice Milene ZeVu, kojom je obuhvatila kompletan svoj dosadašnji opus. Podrška je nastavak naše kontinuirane posvećenosti originalnim i inovativnim projektima u oblasti kulture, koja predstavlja jedan od najvažnijih stubova društvene odgovornosti kompanije. Izložba obuhvata 20 godina rada umetnice, od njenih prvih slikarskih radova, bodi-arta, instalacija i video radova do performansa i korišćenja najnovijih tehnologija kao što su NFT i AR (proširena stvarnost). Izložba je bila postavljena u prostoru Silosi na adresi Dunavski kej 46 u Beogradu.

Izdavačka kuća Booka uz podršku OTP banke sprovela je novi nagradni konkurs na domaćoj književnoj sceni za najbolji, originalni i neobjavljeni roman na srpskom jeziku. Konkurs je bio otvoren za sve zainteresovane književne stvaraoce, a ono što mu daje posebnu vrednost je činjenica da je anonimn, odnosno da je rukopise bilo moguće dostaviti isključivo pod šifrom. Pobjednik konkursa je debitantski roman Mirjane Drljević „Niko nije zaboravljen i ničega se ne sećamo“, koji je izabran za najbolji, originalni i neobjavljeni roman u konkurenciji od čak 575 rukopisa. Pobjednici je uručena novčana nagrada od 250.000 dinara, a roman je u izdanju izdavačke kuće Booka objavljen u tiražu od 3.000 primeraka, uz očekivanu distribuciju u regionu sa intenzivnom promocijom autorke i pobjedničkog romana.



OTP banka tradicionalno podržava dodelu nagrade „Politikinog Zabavnika“ za najbolje delo namenjeno mladima na srpskom jeziku. Za 2021. godinu, nagrada za najbolje delo je svečano uručena Milki Knežević-Ivašković autorki romana „Tarakan“ koji prati odrastanje glavnog junaka i priprema ga na sve ono što tek predstoji. Tajanstven i uzbudljiv roman sa radnjom koja se odvija na Kosančićevom vencu, Tarakan je prošao selekciju od 62 naslova i našao se u užem izboru od sedam romana. Stručni žiri činili su Irena Špadijer, profesor na Filološkom fakultetu u Beogradu (predsednik), akademik Aleksandar Kostić, psiholog, Petar Arbutina, glavni urednik „Službenog glasnika“, Milorad Milinković, filmski reditelj, i Petar Milatović, zamenik glavnog i odgovornog urednika „Politikinog Zabavnika“.



Podržali smo i dodelu Međunarodne nagrade za književnost „Aleksandar Tišma“, koja je u Matici srpskoj u Novom Sadu, svečano uručena laureatu Davidu Albahariju za roman „Danas je sreda“.

### 2.9.3. Podrška sportu

OTP banka je najveći sponzor i zvanična banka Olimpijskog komiteta Srbije već šesti olimpijski ciklus. Ova saradnja predstavlja ubedljivo najduže sponzorstvo u srpskom sportu, koje traje više od 20 godina, i često je primer plodonosne, inspirativne i uspešne saradnje između biznis sektora i institucija sporta. Tema olimpizma za nas je izuzetno važna jer verujemo da je negovanje vrednosti kao što su „ferplej“, istrajnost, fokusiranost, disciplina, usmerenost na uspeh ključni preduslovi za razvoj prosperitetnog, zdravog i održivog društva u celini. Nastojimo da ove vrednosti negujemo i u našoj poslovnoj svakodnevnici.

Tokom 2022. godine fokus je bio na promociji sporta u lokalnim zajednicama preko događaja „Olimpijski trening sa OTP bankom“, koji se uspešno organizuju više od 10 godina. U okviru pomenutih treninga deci predvođenoj iskusnim trenerima pruža se prilika da se oprobaju u atletici, rukometu, košarci, odbojci i da nauče nešto novo o olimpijskim vrednostima i istoriji olimpizma, a najuspešnije škole se nagrađuju sportskom opremom i rekvizitima. U Kruševcu i Boru se krajem 2022. godine takmičilo po pet osnovnih škola, a njihovi domaćini bile su kolege iz ekspozitura i naši olimpijci – tekvondistkinja Tijana Bogdanović i kajakaš Bojan Zdelar. Škole pobjednice smo nagradili sportskom opremom i rekvizitima u vrednosti od 180.000 dinara.



Takođe, kontinuirano se sprovode kampanje za Visa olimpijsku karticu, više puta i internacionalno nagrađenu kao najbolji primer saradnje bankarskog sektora i sporta. Visa olimpijska kartica omogućava svim korisnicima da i sami postanu donatori, jer se od svake njihove transakcije, na teret banke, odvaja deo sredstava u fond za ulaganje u sport.

OTP banka je dugogodišnji glavni sponzor Rukometnog saveza Srbije i na taj način pruža podršku svim ženskim i muškim reprezentativnim timovima od pionira do seniora. Cilj seniorskih reprezentacija je plasman na Olimpijske igre u Parizu 2024. godine.

Tokom septembra 2022. godine Srbija je bila domaćin Svetskog

prvenstva u rvanju, a OTP banka jedan od sponzora takmičenja. Naša reprezentacija je ostvarila istorijski uspeh, osvojivši pet medalja – četiri zlatne i jednu bronzanu medalju.



#### 2.9.4. Podrška lokalnim zajednicama

U podršci lokalnim zajednicama, OTP banka se fokusira na podršku najugroženijim društvenim grupama, kao i manjim i nerazvijenim sredinama.

OTP banka uputila je vredne donacije Udruženju „Naša kuća“ i Centru za integraciju mladih (programu „Svratište“) na samom kraju godine, u želji da duh solidarnosti i davanja budu najvažnije poruke i aktivnosti u prazničnoj sezoni.

Udruženje „Naša kuća“ osnovano je na inicijativu roditelja dece sa smetnjama u razvoju 2007. godine, a njegovo projektno rešenje za ručno pravljenje papira i ambalaže ušlo je u finale prošlogodišnjeg Generator ZERØ konkursa. Udruženje je iskoristilo donirana novčana sredstva za osnivanje Fondacije „Naša kuća“ i unapređenje programa namenjenih osobama sa mentalno-intelektualnim invaliditetom. Centar za integraciju mladih i Svratišta za decu iskoristilo je sredstva za realizaciju aktivnosti stručnog tima, obezbeđivanje toplih obroka i druge troškove funkcionisanja programa. Novogodišnjom donacijom, Banka zaokružuje 2022. i počinje sledeću godinu pokazujući da će joj i u 2023. godini prioritet biti briga o lokalnoj zajednici.

Treće izdanje projekta Generator dobrih dela, u vidu sajma socijalnog i održivog preduzetništva, po prvi put je održano u Novom Sadu, na Trgu slobode ispred naše centralne zgrade. Tom prilikom mali domaći brendovi predstavili su proizvode čijom prodajom podržavaju ekološke projekte ili ugrožene grupe, među kojima su i žrtve porodičnog nasilja, osobe ometene u

razvoju, socijalno ugrožena deca ili žene izbeglice. Ovo je samo jedna od inicijativa kojom jačamo vidljivost i doprinosimo afirmaciji proizvođača čiji se poslovni model zasniva na kreativnosti, humanitarnom ili održivom poslovanju.



Prolaznici na centralnom novosadskom trgu su mogli da se upoznaju sa preduzećem „Somborske Šnajderke“ koje okupljaju nekadašnje i sadašnje stanarke Sigurne kuće u Somboru. Bave se proizvodnjom zaštitnih maski, cegera, kecelja, kuhinjskih rukavica, posteljine, kao i lutaka i odeće. „Naša kuća“ pomaže osobama ometenim u razvoju da se osamostale, a bave se između ostalog ručnom proizvodnjom papira od paklica za cigarete. „Women on the Way“ zapošljava žene izbeglice koje kreiraju modne komade, a kupovinom „Artists Anonymous“ socijalno angažovanih dela donirane novac u humanitarne svrhe. Predstavili su se i „Supernatural“, koje prodajom kreativnih majica prikuplja sredstva za ekološke projekte, „Soko skincare“, prirodna kozmetika od sastojaka sa Tare, koja promovise održivost, zdrave navike i životni pristup inspirisan prirodom, kao i „Koozmetik“, koja beskompromisno uzima samo najbolje iz prirode za svoje proizvode.

Kao i prethodnih godina, odazvali smo se pozivu UNICEF Serbia i zajedno sa drugim kompanijama podržali humanitarni Fer plej turnir u basketu, zahvaljujući kom je prikupljeno 2.190.000,00 dinara u Beogradu, dok je u Novom Sadu prikupljeno 1.030.000,00 dinara. Sva sredstva namenjena su programu „Unapređenje mentalnog zdravlja dece i mladih“. Naše kolege bile su deo ove humane akcije u oba grada, dok je OTP ekipa u Novom Sadu osvojila nagradu za fer plej igru. Pored učešća u ovom turniru, OTP banka UNICEF-ov rad podržava kontinuirano i na mesečnom nivou, kao članica Kluba prijatelja. Banka se odazvala pozivu Koalicije za dobročinstvo i priključila kampanji „Spasimo hranu, spasimo humanost“ koja se organizuje povodom obeležavanja Nacionalnog dana davanja. U okviru kampanje „Spasimo hranu, spasimo humanost“ prošle godine zajednički je prikupljeno 69.717 kg hrane u vrednosti od 13.625.078 dinara, a poruka o ciljevima kampanje stigla je do 1,5 miliona ljudi naše zemlje. Za učešće u ovoj kampanji OTP banka je nagrađena priznanjem „Šampioni održivosti“ koju dodeljuje Forum za odgovorno poslovanje.



Naše kolegice Kristina Mandić, Biljana Erdeljanin, Tatjana Lazarević, Aleksandra Gobeljić, Milena Pantelić i Katarina Jelesijević predstavljale su našu Banku na tradicionalnom „BELhospice humanitarnom turniru u kuglanju“ koji je održan 8. marta u Colosseum Bowling centru, u Beogradu. Turnir je održan u cilju prikupljanja novčanih sredstava za realizaciju besplatnih usluga palijativnog zbrinjavanja onkoloških pacijenata i članova njihovih porodica. Dobrovoljno učešće naših kolegica na turniru predstavlja i njihov lični doprinos ovoj značajnoj humanitarnoj inicijativi.

Jedan od primera osluškivanja potreba zajednice, predstavlja i donacija korišćenih i rashodovanih osnovnih sredstava banke uključujući kancelarijski nameštaj koji je bio korišćen u našim ekspoziturama kao i računare i štampače. U toku 2022. godine donirano je preko 500 rashodovanih osnovnih sredstava i time smo pomogli 37 korisnika uključujući osnovne škole, predškolske ustanove, domove zdravlja, bolnice, domove za decu ometenu u razvoju, sindikalne organizacije kao i mnoga druga udruženja širom Srbije. Ovaj vid podrške ćemo nastaviti i u 2023. godini.

Gimnaziji u Indiji OTP banka donirala je „pametnu“ klupu, inovativno tehnološko rešenje domaće kompanije Strawberry. Jedinstvena i praktična inovacija učenicima omogućava besplatno punjenje mobilnih uređaja, dok istovremeno

sakuplja podatke o količini CO<sub>2</sub>, nivou buke, vlažnosti vazduha, temperaturi i vazдушnom pritisku u okruženju. Na svečanom postavljanju klupe u školsko dvorište, naša Tanja Bošković, direktorka regiona Vojvodina I, istakla je da je donacija deo zelene tranzicije, jednog od ključnih strateških usmerenja naše banke koja ohrabruje ekološki održiva rešenja i inovacije, koje doprinose smanjenju ugljen-dioksida. „Veoma nas raduje što će mlade generacije pomoću ovog inovativnog rešenja i edukativne platforme, moći na praktičan način da uče o zaštiti životne sredine.“ Projekat i donacija su realizovani na inicijativu Marije Popović, učenice Gimnazije Indija, čiji je razred dobio zadatak da uradi istraživanje na temu obnovljivih izvora energije i svega što domaće kompanije na tu temu rade. Radeći na tom zadatku Marija Popović je došla do kompanije Strawberry energy, koja je ubrzo pronašla i donatora, našu banku.

Tokom 2022. godine Banka je podržala niz kulturnih, sportskih i humanitarnih manifestacija u lokalnim sredinama – Sokobanji, Dimitrovgradu, Pirotu, Bečeju, Leskovcu, Kragujevcu, Vrbasu, Šapcu, Babušnici, Gornjem Milanovcu, Zrenjaninu, Svrljigu, Beloj Palanci, Nišu, Novom Sadu i Subotici.



## GRI indeks

Izjava o korišćenju standarda	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad izvestila je o informacijama navedenim u GRI indeksu za period 01.01.2022. – 31.12.2022. uz korišćenje (with reference) GRI Standarda. Ciklus izveštavanja: jednogodišnji
Korišćeni GRI 1	GRI 1: Foundation 2021

GRI STANDARD	STAVKA		
OPŠTI PODACI			
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1 OSNOVNI PODACI O KOMPANIJI	5-6, 22	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-2 ENTITETI UKLJUČENI O IZVEŠTAJ O ODRŽIVOSTI	35	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-3 PERIOD I DINAMIKA IZVEŠTAVANJA, KONTAKT OSOBA U VEZI SA IZVEŠTAJEM	69, 73-74	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-4 KOREKCIJE PODATAKA	-	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-5 EKSTERNA VERIFIKACIJA	-	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-6 AKTIVNOSTI, LANAC VREDNOSTI I DRUGI POSLOVNI ODNOSI	5-6	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-7 ZAPOSLENI	56	Princip 6 Cilj 8
GRI 2: General Disclosures 2021	2-8 DRUGI RADNICI	56	Princip 6 Cilj 8
GRI 2: General Disclosures 2021	2-9 STRUKTURA I SASTAV ORGANA UPRAVLJANJA	37-38	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-10 IMENOVANJE I IZBOR NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	37	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-11 PREDSEDAVAJUĆI NAJVIŠEG UPRAVLJAČKOG TELA	37	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-15 SUKOB INTERESA	42	Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-22 IZJAVA O STRATEGIJI ODRŽIVOG RAZVOJA	1-2	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-23 USVOJENE POLITIKE – POSLOVNA ETIKA	42-43	Princip 10 Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-26 MEHANIZMI ZA SAVETOVANJE I POKRETANJE PITANJA PRIMENE	43	Princip 10 Cilj 16
GRI 2: General Disclosures 2021	2-27 USKLAĐENOST SA ZAKONIMA I PROPISIMA	41	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-28 ČLANSTVO U UDRUŽENJIMA	6	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-29 PRISTUP UKLJUČIVANJU ZAINTERESOVANIH STRANA	39, 49-50, 56	
GRI 2: General Disclosures 2021	2-30 KOLEKTIVNI UGOVOR	57	Princip 3 Cilj 8



MATERIJALNE TEME			
GRI 3: Material Topics 2021	3-1 PROCES ZA ODREĐIVANJE MATERIJALNIH TEMA	39-40	
GRI 3: Material Topics 2021	3-2 LISTA MATERIJALNIH TEMA	39-40	
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 UPRAVLJANJE MATERIJALNIM TEMAMA	41-42	
	Antikorupcija	43-45	
	Marketing i označavanje proizvoda	45-47	
	Zaštita podataka o ličnosti	51-52	
	Rizici povezani sa klimatskim promenama	55-56	
	Zapošljavanje	57	
	Nediskriminacija, Odnosi zaposlenih i menadžmenta	57-58	
	Obuke i obrazovanje	58	
	Bezbednost i zdravlje na radu	60	
	Energija, Emisije	61	
Otpad	62		
Doprinos lokalnoj zajednici	62		
EKONOMSKI UČINAK			
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1 DIREKTN A GENERISANA I DISTRIBUIRANA EKONOMSKA VREDNOST	22	Ciljevi 2,5,7,8,9
GRI 201: Economic Performance 2016	201-2 FINANSIJSKE IMPLIKACIJE I DRUGI RIZICI I MOGUĆNOSTI USLED KLIMATSKIH PROMENA	51-52	
ANTI-KORUPCIJA			
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-1 OPERACIJE U KOJIMA JE SPROVEDENA ANALIZA RIZIKA OD KORUPCIJE	42	Princip 10 Cilj 16
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-2 KOMUNIKACIJA I OBUKE O ANTI-KORUPCIJSKIM PROCEDURAMA I POLITIKAMA	42	
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-3 POTVRĐENI SLUČAJEVI KORUPCIJE I PREDUZETE MERE	41-42	
ENERGIJA			
GRI 302: Energy 2016	302-1 POTROŠNJA ENERGIJE UNUTAR KOMPANIJE	60	Principi 7,8 Ciljevi 7,8,12,13
GRI 302: Energy 2016	302-3 ENERGETSKI INTENZITET	61	Princip 9 Ciljevi 7,8,12,13
GRI 302: Energy 2016	302-4 SMANJENJE POTROŠNJE ENERGIJE	60	Principi 8, 9 Ciljevi 7,8,12,13
EMISIJE			
GRI 305: Emissions 2016	305-2 INDIRECTNE (SCOPE 2) GHG EMISIJE	61	Principi 7,8 Ciljevi 3,12,13, 15
GRI 305: Emissions 2016	305-4 INTENZITET GHG EMISIJA	61	Princip 8 Ciljevi 13,14,15
OTPAD			
GRI 306: Waste 2020	306-1 GENERISANJE OTPADA I ZNAČAJNI UTICAJI U VEZI SA OTPADOM	61	Princip 8 Ciljevi 3, 6, 12

GRI 306: Waste 2020	306-2 UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM UTICAJIMA U VEZI SA OTPADOM	61	
GRI 306: Waste 2020	306-4 OTPAD PREUSMEREN OD ODLAGANJA	61	
ZAPOŠLJAVANJE			
GRI 401: Employment 2016	401-1 UKUPAN BROJ NOVOZAPOSLENIH I FLUKTUACIJA ZAPOSLENIH	56	Princip 6 Ciljevi 5,8
GRI 401: Employment 2016	401-2 BENEFICIJE OSIGURANE ZAPOSLENIMA SA PUNIM RADNIM VREMENOM	57	Cilj 8
GRI 401: Employment 2016	401-3 PORODILJSKO ODSUSTVO	57	Princip 6 Ciljevi 5,8
ODNOS IZMEĐU ZAPOSLENIH I MENADŽMENTA			
GRI 402: Labor/Management Relations 2016	402-1 MINIMALNI PERIOD ZA OBAVEŠTAVANJE O PROMENAMA U POSLOVANJU	57	
BEZBEDNOST I ZDRAVLJE NA RADU			
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-1 SISTEM UPRAVLJANJA BEZBEDNOŠĆU I ZDRAVLJEM NA RADU	58	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-2 IDENTIFIKACIJA OPASNOSTI, PROCENA RIZIKA, I ISTRAGA INCIDENATA	58	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-4 UČEŠĆE ZAPOSLENIH, KONSULTACIJE I KOMUNIKACIJA U VEZI SA BEZBEDNOŠĆU I ZDRAVLJEM NA RADU	58-59	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-5 OBUKA ZAPOSLENIH O BEZBEDNOSTI I ZDRAVLJU NA RADU	58	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-6 UNAPREĐENJE ZDRAVLJA ZAPOSLENIH	57, 58	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-8 ZAPOSLENI OBUHVAĆENI SISTEMOM BEZBEDNOSTI I ZDRAVLJA NA RADU	58	Ciljevi 3,8
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-9 POVREDE NA RADU	58	Ciljevi 3,8
OBUKE I OBRAZOVANJE			
GRI 404: Training and Education 2016	404-1 PROSEČAN BROJ SATI OBUKE PO ZAPOSLENOM	58	Princip 6 Cilj 8
GRI 404: Training and Education 2016	404-2 PROGRAMI ZA UNAPREĐENJE VEŠTINA ZAPOSLENIH I PROGRAMI PODRŠKE PRI PENZIONISANJU ILI PREKIDU RADNOG ODNOSA	58	Cilj 8
GRI 404: Training and Education 2016	404-3 PROCENAT ZAPOSLENIH KOJI DOBIJAJU REDOVNU OCENU RADNOG UČINKA I KARIJERNOG RAZVOJA	57	Princip 6 Ciljevi 5,8
NEDISKRIMINACIJA			
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1 SLUČAJEVI DISKRIMINACIJE I PREDUZETE MERE	57	
DOPRINOS LOKALNOJ ZAJEDNICI			
GRI 413: Local Communities 2016	413-1 DOPRINOS LOKALNOJ ZAJEDNICI, PROCENA UTICAJA I RAZVOJNI PROGRAMI	62-68	
MARKETING I OZNAČAVANJE PROIZVODA			

GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-1 ZAHTEVI U VEZI SA PRUŽANJEM INFORMACIJA I OZNAČAVANJEM PROIZVODA I USLUGA	44	Cilj 12
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-2 SLUČAJEVI NEPRIDRŽAVANJA PROPISA U VEZI SA PRUŽANJEM INFORMACIJA I OZNAČAVANJEM PROIZVODA I USLUGA	44	Cilj 16
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-3 SLUČAJEVI NEPRIDRŽAVANJA PROPISA U VEZI SA MARKETINŠKIM KOMUNIKACIJAMA	44	
PRIVATNOST KLIJENATA			
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1 OSNOVANE ŽALBE U VEZI SA POVREDAMA PRIVATNOSTI KLIJENATA ILI GUBITKOM LIČNIH PODATAKA O KLIJENTU	47	Cilj 16



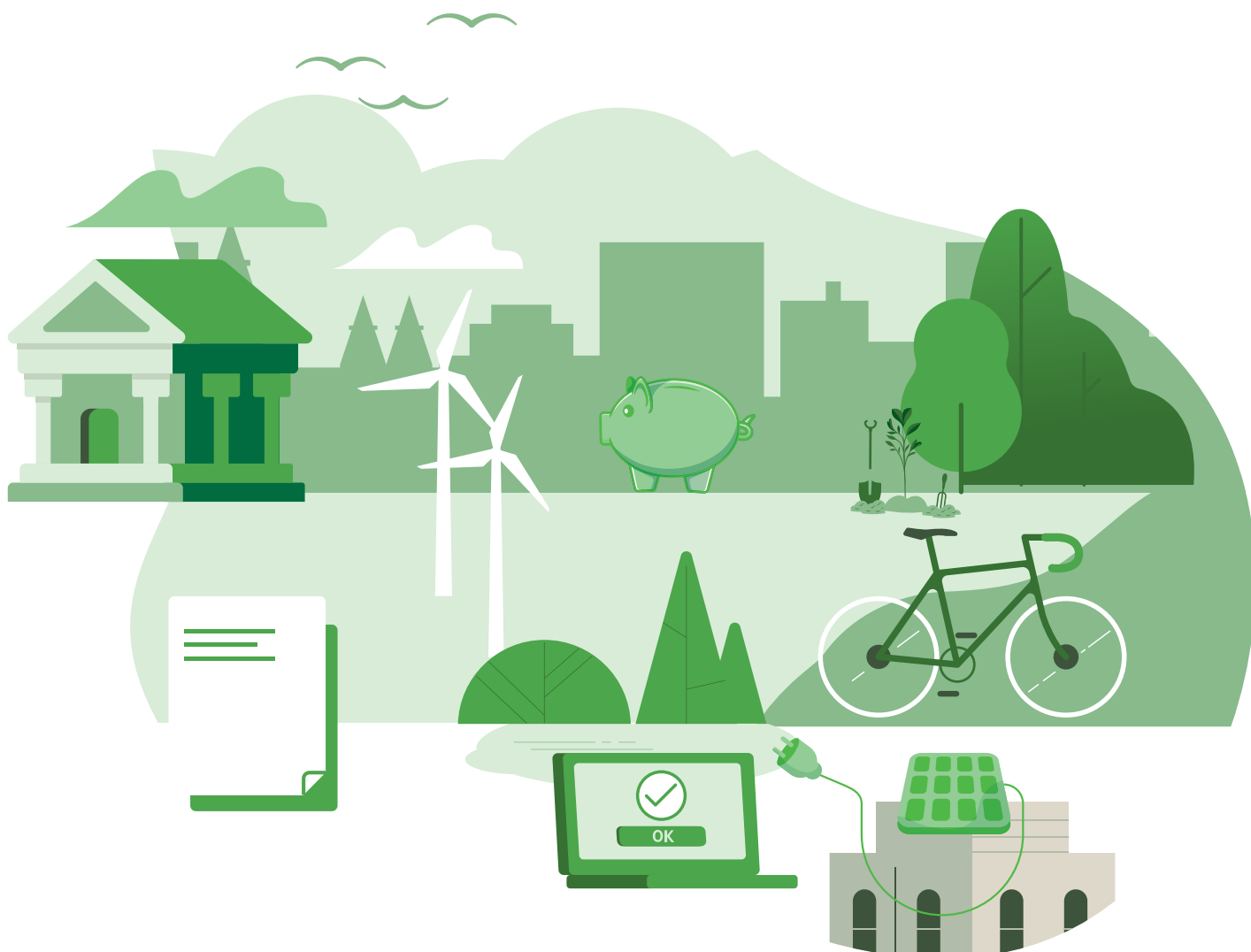
Podaci u nefinansijskom izveštaju OTP banke Srbija a.d. Novi Sad odnose se na 2022. godinu, ukoliko nije drugačije naznačeno.

Kontakt osoba za pitanja u vezi sa izveštajem:


Milena Mićanović

Direktor Odeljenja za komunikacije i odnose sa javnošću

[milena.micanovic@otpbanka.rs](mailto:milena.micanovic@otpbanka.rs)



Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju OTP banke Srbija a.d. Novi Sad, za ovu godinu koja se završila 31.decembra 2022. godine, odobren je od strane rukovodstva banke 16. marta 2023. godine.



---

**Vladimir Pejčić**  
Direktor Direkcije računovodstva



---

**Branimir Spasić**  
Član Izvršnog odbora



---

**Predrag Mihajlović**  
Predsednik Izvršnog odbora