

НАЦИОНАЛНА КОРПОРАЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ СТАМБЕНИХ КРЕДИТА

**Напомене уз финансијске извештаје
за 2022. годину**

Београд, март 2023. године

САДРЖАЈ

Финансијски извештаји	страна
1. Биланс успеха	3
2. Биланс стања	4
3. Напомене уз финансијске извештаје	5 - 33

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита
Напомене уз финансијске извештаје

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1.јануара до 31.децембра 2022.године

(У хиљадама динара)	Напомена	2022.	2021.
Пословни (функционални) приходи	5	768.387	880.053
Приходи од премије осигурања	5	763.333	868.939
Приходи од посл. непосредно повезаних са посл.осигурања	5	5.054	11.114
Пословни (функционални) расходи	6	(435.153)	(300.087)
Резервисања за изравнање ризика	6	(20.056)	(98.165)
Ликвидиране штете неживотних осигурања	6	(72.579)	(72.582)
Повећање резервисања за штете из осигурања	6	(350.441)	(130.707)
Приходи од регреса штета	6	7.923	1.367
Бруто пословни резултат - добит		333.234	579.966
Приходи од инвестирања средстава осигурања	7	372.307	393.848
Расходи по основу инвестирања средстава осигурања	8	(23.705)	(8.771)
Добитак/(губитак) из инвестиционе активности		348.602	385.077
Трошкови спровођења осигурања		(153.540)	(158.921)
Трошкови амортизације	17	(9.382)	(10.033)
Трошкови матер.енерг.услуга и нематеријални трошкови	9	(36.097)	(32.732)
Трошкови зарада,накнада зарада и остали лични трошкови	10	(99.724)	(102.981)
Остали трошкови управе	11	(8.337)	(8.843)
Остали трошкови спровођења осигурања	11	-	(4.332)
Пословна добит/(губитак)- нето пословни резултат		528.296	806.122
Финансијски приходи, осим фин. прихода по основу инвестиционе активности	12	28.044	35.568
Финансијски расходи, осим фин.расхода по основу инвестиционе активности	13	(12.300)	(8.972)
Приходи од усклађивања вред.потраж. и др.имовине	14	8.090	18
Расходи по основу обезвређивања потраживања и др.имовине	15	(3.137)	(192.337)
Остали приходи	14	5.815	4.245
Добитак из редовног пословања пре опорезивања	16	554.808	644.644
Расход по основу испр.грешке из ранијих год.	16	321	4.654
Добитак пре опорезивања		554.487	639.990
Порез на добитак	16	(19.604)	(47.658)
Добитак/(губитак) по основу креирања одложених пор. средстава и одложених пореских обавеза	16	3.233	2.351
Нето добитак		538.116	594.683

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита
Напомене уз финансијске извештаје

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.децембар 2022.године

(У хиљадама динара)	Напомена	2022.	2021.
АКТИВА			
Стална имовина		12.912.195	13.652.938
Софтвер и остала права	17	13.544	15.876
Некретнине и опрема	17	43.350	30.005
Дугорочни финансијски пласмани	18	12.850.785	13.605.774
Одложена пореска средства	16	4.516	1.283
Обртна имовина		6.193.264	5.451.991
Потраживања	19	837.032	906.014
Потраживања за више плаћен порез на добит	16	28.054	7.678
Краткорочни финансијски пласмани	20	2.216.609	4.168.362
Готовина и готовински еквиваленти	21	3.111.569	369.937
Укупно актива		19.105.459	19.104.929
ПАСИВА			
Капитал		12.804.799	12.564.024
Државни капитал	22	12.266.683	11.969.341
Нераспоређени добитак текуће године	22	538.116	594.683
Резервисања и обавезе		6.300.660	6.540.905
Резерве за изравнање ризика	23	118.221	98.165
Друга дугорочна резервисања	24	7.853	13.715
Краткорочне обавезе	25	13.275	22.526
Резерве за преносне премије нежив.осигурања	26	5.148.433	5.744.062
Резервисане штете неживотних осигурања	26	1.012.878	662.437
Укупно пасива		19.105.459	19.104.929

Напомене на наредним странама
чине саставни део ових финансијских извештаја

1. ОСНИВАЊЕ И ДЕЛАТНОСТ КОРПОРАЦИЈЕ

1.1. Оснивање

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита (у даљем тексту Корпорација) основана је 2004. године и уписана у регистар Трговинског суда у Београду, под бројем XVI-Fi-7242 дана 11. октобра 2004. године. Корпорација је основана на основу Закона о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита („Службени гласник РС“ бр. 55/2004) као правно лице специјализовано за осигурање потраживања по основу стамбених кредита које одобравају банке и друге финансијске организације, која су обезбеђена хипотеком, као и за обављање других послова у вези са тим осигурањем. Дана 6. јуна 2005. године извршен је упис у регистар у Агенцији за привредне регистре, под бројем БД 26671/2005. Седиште Националне корпорације за осигурање стамбених кредита је у улици Кнеза Милоша 20, Београд.

1.2. Делатност корпорације

У складу са Законом о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита, Корпорација је регистрована за обављање следећих послова:

- осигурање потраживања по основу стамбених кредита које одобравају банке, која су обезбеђена хипотеком;
- посредовање у преносу потраживања обезбеђених хипотеком;
- издавање хартија од вредности на основу успостављене хипотеке, у складу са законом;
- пружање стручне помоћи државним органима, банкама и другим заинтересованим лицима у области побољшања услова за финансирање стамбене изградње;
- обављање других послова под условима предвиђеним Статутом и другим општим актима, актима пословне политике и правилима пословања Корпорације.

Органи Корпорације су Управни одбор, Надзорни одбор и директор. Корпорацију представља и заступа директор Корпорације.

На дан 31.12.2022.године, Корпорација има 43 запослених (31.12.2021. године 45 запослених). Матични број Корпорације је 17613120, а порески идентификациони број је 103539077.

На дан 31. децембар 2022.године, Корпорација има потписан Уговор о регулисању међусобних обавеза у пословима осигурања потраживања по основу стамбених кредита са 17 пословних банака (31. децембра 2021. године са 19 пословних банака).

На дан 31.12.2022. године Корпорација је имала осигураних 101.435 стамбених кредита у укупном износу 3.426.236.838,11 ЕУР што у односу на крај 2021. године представља смањење износа осигураних кредита за 3,15% (на дан 31. децембра 2021. године 105.179 осигураних стамбених кредита у укупном износу 3.537.755.324,51).

Уговорима о регулисању међусобних обавеза у пословима осигурања потраживања по основу стамбених кредита између Корпорације и пословне банке дефинисано је да пословна банка уплаћује укупан износ премије осигурања на рачун Корпорације. Уколико корисник кредита не измирује доспеле ануитете, дефинисане уговором о кредиту потписаним између банке и дужника, Корпорација измирује заостале ануитете увећане за законску затезну камату и надаље наставља да отплаћује ануитете како је то предвиђено ануитетним планом, све док пословна банка не прода имовину која је била средство обезбеђења.

Расподела добијених средстава по основу продаје имовине врши се на следећи начин:

- Корпорацији укупна сума анuitета увећана за затезну камату обрачунату на име кашњења плаћања комитента пословној банци;
- пословној банци дуговна главница увећана за све трошкове реализације инструмената обезбеђења осим трошкова адвоката;
- комитенту банке преостали износ новца уколико је сума уплаћена по основу наплате продаје имовине виша од укупних горе поменутих обавеза.

Уколико потраживање пословне банке по основу ненаплаћене главнице и свих осталих зависних трошкова, превазилази суму по основу реализације свих инструмената обезбеђења, Корпорација покрива 75% од оствареног нето губитка.

Корпорација је током 2022. године осигуравала и стамбене кредите чија је намена куповина станова изграђених у складу са Пројекатом изградње станова за припаднике снага безбедности РС.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту: Закон, објављен у "Сл. гласник РС", бр. 73/2019 и 44/2021-др.закон). У 2022.години Национална корпорација се разврстава у мало правно лице, примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона обухватају: концептуални оквир за финансијско извештавање, основне текстове Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), основне текстове Међународних стандарда финансијског извештавања ("МСФИ") издате од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и са њима повезана тумачења издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("ИФРИЦ"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и финансијски извештаји су у свим својим деловима усаглашени са МСФИ.

На основу члана 3. ст. 1. и 2. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС”, 73/19), Министар финансија је 10.септембра 2020. године донео Решење Број: 401-00-4351/2020-16 о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања. Превод МСФИ је дат у прилогу решења и чини његов саставни део. МСФИ из тачке 1. решења, примењују се од финансијских извештаја који се састављају на дан 31.децембра 2021. године.

Национална корпорација саставља финансијске извештаје у складу са Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање („Сл.гласник РС“ бр. 93/2020) и Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштва за осигурање („Сл.гласник РС“ бр. 93/2020), као и Одлуком о садржају и форми статистичког извештаја за друштва за осигурање („Сл.гласник РС“ бр. 93/2020).

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита

Напомене уз финансијске извештаје

Корпорација је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, и следећа тумачења су била објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за финансијске извештаје за периоде који су се завршили до 31. децембра 2022. године:

- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” – Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године, уз дозвољену ранију примену.
- Концептуални оквир за финансијско извештавање, који помаже у припреми нових и изменама постојећих стандарда, у доношењу конзистентних рачуноводствених политика за подручја примене која нису покривена неким стандардом или у којима постоји више опција за одабир рачуноводствене политике, као и у разумевању и тумачењу стандарда. Нови оквир је усвојен у марту 2018. године уз дозвољену примену одмах по усвајању.
- Допуне МРС 1 и МРС 8 „Дефиниција материјалности“ ради појашњења дефиниције и усклађења са Концептуалним оквиром и другим стандардима. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне референци на Концептуални оквир у разним стандардима. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену, али само уз примену свих допуна одједном.
- Допуне МСФИ 3 „Пословне комбинације“, које замењују, односно дају уже дефиниције пословања и аутпута, појашњавају минималне особине које стечене активности и имовина морају имати да би се сматрале пословањем, уклањају процену да ли су учесници на тржишту у стању да замене недостајуће инпуте или процесе и наставе да производе аутпуте, и додају опциони тест концентрације који омогућава поједностављену процену да ли стечени скуп активности и имовине није пословање. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године, уз дозвољену ранију примену.

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

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

- МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ и његове допуне, који дефинише уговоре о осигурању. МСФИ 17 замењује МСФИ 4 „Уговори о осигурању“. МСФИ 17 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену, али само уз истовремену примену МСФИ 9.
- Допуне МСФИ 4 „Уговори о осигурању“ – Примена изузећа од примене МСФИ 9. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – којим се појашњава разликовање обртних (краткорочних) / сталних (дугорочних) ставки. На снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године, уз дозвољену ранију примену.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Прерачун страних валута

Финансијски извештаји су изражени у динарима Републике Србије (РСД). Осим ако је другачије назначено, износи у финансијским извештајима су исказани у хиљадама РСД. Трансакције у иностраној валути прерачунавају се у динаре по курсу Народне банке Србије на дан трансакције.

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути, на дан биланса стања, прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије важећем на дан биланса стања.

Курсне разлике које настају приликом прерачуна трансакција у иностраној валути, као и монетарних средстава и обавеза исказаних у иностраној валути су евидентирани у корист биланса успеха у оквиру позиције финансијских прихода и расхода.

3.2. Приходи од премије осигурања

Приходи од премије осигурања стамбених кредита признају се у износу обрачунате премије која је уговорена између Корпорације и банке, умањене за износ премије који припада наредном обрачунском периоду (тзв. „ преносна премија“) у складу са периодима покривања ризика из одговарајућих уговора.

Висина премије утврђена је Уговором између Корпорације и пословне банке и може бити:

- 3,5% за кредите исказане у ЕУР уколико је $80 < \text{ЛТВ} \leq 90$
- 2,5% за кредите исказане у ЕУР уколико је $70 < \text{ЛТВ} \leq 80$,
- 1,5% за кредите исказане у ЕУР уколико је $\text{ЛТВ} \leq 70$,

На наведене премије се додаје 0,45 % уколико је кредит индексиран у ЦХФ, 0,25 % уколико корисник нема плаћено животно осигурање, 0,5 % уколико је предмет хипотеке објекат у изградњи и 0,15 %. уколико код предмета хипотеке постоји унета забележба да Република Србија не гарантује за стабилност објекта.

Уколико је степен кредитне задужености корисника кредита и солидарног дужника једнак или већи од 60% на наведене премије се додаје 0,5 %.

Уколико је степен кредитне задужености корисника кредита и солидарног дужника једнак или већи од 70% на наведене премије се додаје 1 %.

Уколико је степен кредитне задужености корисника кредита и солидарног дужника једнак или већи од 80% на наведене премије се додаје 1,5 % само у случају када је 80% или више обавеза уговорено у динарима.

Висина премије се умањује за 0,15 %. уколико је кредит индексиран у РСД.

Уколико се ради о кредиту за куповину непокретности која се гради у складу са Законом о посебним условима за реализацију пројекта изградње станова за припаднике снага безбедности (“Сл. Гласник РС“, бр. 41/2018), а коју купује припадник снага безбедности, премија која је обрачуната по појединачном кредиту умањује се за 30%.

3.3. Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања

Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања се евидентирају у Билансу успеха, признају се на основу уговора Корпорације и пословне банке, а по основу обраде захтева за осигурање стамбених кредита у износу од 30 ЕУР- а по сваком обрађеном захтеву, у динарској противвредности на дан уплате.

3.4. Приходи од инвестирања средстава осигурања

Приходи од инвестирања средстава осигурања представљају приходе од камата по основу улагања слободних новчаних средстава у обвезнице Републике Србије са купоном. За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности, приходи од камата се обрачунавају методом ефективне каматне стопе.

3.5. Готовина и готовински еквиваленти

У Билансу стања, готовина и готовински еквиваленти се састоје од готовине у благајни, стања на текућим и девизним рачунима који се воде код Управе за трезор.

3.6. Некретнине и опрема, улагања у туђа основна средства и нематеријална улагања

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

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

На основу материјалности, критеријум за признавање некретнина и опреме, као и нематеријалне имовине је просечна бруто зарада у Републици Србији у моменту набавке средства.

Некретнине, опрема и нематеријална улагања се иницијално евидентирају по набавној вредности која се састоји од фактурне вредности, увећане за све зависне трошкове, а умањене за трговинске попусте и рабате. Да би били признати у ову групу, потребно је да њихова набавна вредност буде виша од просечне зараде у Републици у моменту набавке средства.

Након почетног признавања, ставке некретнина и опреме и нематеријалних улагања накнадно се вреднују по својој набавној вредности умањеној за целокупну акумулирану амортизацију и акумулиране губитке због умањења вредности.

Обрачун амортизације некретнина и опреме и нематеријалних улагања се врши од почетка наредног месеца у односу на месец када средства постану расположива за коришћење.

Основицу за обрачун амортизације чини набавна вредност умањена за резидуалну вредност средства ако је она значајна.

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

- рачунари и ИТ опрема: од 5 до 10 година;
- намештај: 10 година;
- моторна возила: 7 година;
- мобилни телефони и уређаји: од 2 до 3 године и
- друга опрема: од 5 до 10 година

Корисни век употребе рефлектује период током којег Национална корпорација очекује да користи некретнину или опрему. Адекватност одређеног корисног века употребе се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

Корисни век употребе нематеријалних улагања Националне корпорације је процењен као ограничен. Нематеријална улагања са ограниченим веком употребе се амортизују током корисног економског века и процењује се њихово обезвређење онда када постоје индикације које указују на то да је нематеријално улагање обезвређено. Обрачун амортизације нематеријалних улагања врши се путем пропорционалне методе у року од 5 до 10 година.

Метод амортизације, корисни век и резидуална вредност се процењују на крају сваког извештајног периода и када је то потребно врши се њихова корекција проспективно.

Улагања на туђим основним средствима ради обављања делатности признају се и исказују се на посебном рачуну као основна средства под условом да се очекује да ће се користити дуже од једног обрачунског периода, као и да њихова набавна вредност буде виша од просечне зараде у Републици у моменту набавке средства

Амортизација улагања на туђим основним средствима врши се на основу процењеног века коришћења тих средстава, а који се утврђује у односу на трајање уговора са власником туђих средстава и/или у односу на период током којег Национална корпорација очекује да ће имати економских користи од улагања на туђим основним средствима.

3.7. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани обухватају првокласне хартије од вредности, односно обезвнице Републике Србије са купоном, које су класификоване у складу са пословним моделом и карактеристикама уговорених новчаних токова, као хартије од вредности које се накнадно одмеравају по амортизованој вредности.

Приходи по основу камата се обрачунавају методом ефективне каматне стопе и исказују се у билансу успеха у оквиру позиције приходи од камата. Губици од обезвређења хартија од вредности се признају у билансу успеха у оквиру позиције расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава, док се добици од укидања обезвређења признају у биланса успеха у оквиру прихода од усклађивања вредности финансијских средстава.

3.8. Потраживања

Потраживања по основу премије осигурања

Потраживања по основу премије осигурања представљају краткорочна потраживања и евидентирају се на терет рачуна потраживања, а у корист прихода.

Потраживања из специфичних послова (дати аванси за штете из осигурања)

Корпорација је у обавези да по основу исплате осигураног случаја плаћа пословним банкама месечне ануитете у динарској противвредности. По реализацији инструмената обезбеђења, банке су у обавези да укупну суму ануитета плаћених од стране Корпорације до момента продаје имовине и наплате по основу других инструмената обезбеђења уплате Корпорацији.

Плаћени ануитети по основу осигураних случајева евидентирају се као дати аванси за штете из осигурања. На дан биланса врши се њихов прерачун по средњем курсу Народне банке Србије, а обрачунате курсне разлике представљају финансијске приходе/расходе, осим финансијских прихода/расхода по основу инвестиционе активности.

Остала потраживања из специфичних послова

Потраживања по основу накнаде за обраду захтева у износу од 30 ЕУР у динарској протоввредности на дан уплате, представљају краткорочна потраживања и евидентирају се на терет рачуна потраживања, а у корист прихода.

Потраживања за регресе

Након активирања полисе осигурања и исплате 75% нето губитка банци, Национална корпорација исплаћени износ потражује од дужника у судском поступку или на основу споразума, односно вансудског поравнања о добровољном измирењу обавеза.

У случају принудне наплате потраживања, ова потраживања се сматрају потенцијалним све до момента прве наплате на основу правноснажне судске пресуде, односно друге извршне исправе.

Потраживање које је настало на основу закљученог споразума са дужником, са роком измирења обавеза до једне године је краткорочно потраживање и по том основу настаје приход.

3.9. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани обухватају финансијске пласмане чије се доспеће очекује у периоду који је краћи од једне године и који су у складу са захтевима МРС 1 рекласификовани у краткорочне.

3.10. Дефинисани планови доприноса

Корпорација обрачунава и плаћа доприносе за пензионо и здравствено осигурање и доприносе за осигурање од незапослености по стопама утврђеним законом на бази бруто зарада запослених. Трошкови доприноса признају се у билансу успеха у истом периоду као и трошкови зарада на које се односе. Корпорација нема додатних обавеза за накнаде запосленим по овом основу.

3.11. Дугорочне накнаде запосленима

Корпорација има обавезу исплате накнаде запосленима приликом одласка у пензију (отпремнина) у висини двоструког износа уговорене зараде запосленог, а која не може бити нижа од отпремнине утврђене у складу са Законом о раду. Корпорација може да обезбеди јубиларну награду поводом сваких 10 година рада код послодавца, у висини до 30% уговорене месечне зараде запосленог у Корпорацији.

Обавезе по основу накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права.

Дугорочна резервисања за накнаде запосленима приликом одласка у пензију и јубиларну награду процена су од стране овлашћеног актуара. Приликом процене коришћена је стопа раста зарада од 4% и дисконтна стопа од 3% годишње и очекивана годишња флукуација радне снаге у посматраном периоду од 3%.

3.12. Техничке резерве

Утврђивање критеријума и начин обрачуна техничких резерви, регулисан је у Правилнику о техничким резервама, а у складу са прописима и општим принципима актуарске науке, савремене праксе у осигурању и међународним стандардима.

Резерве за преносну премију

Преносна премија представља незарађени део премије за ризике који се односе на обрачунске периоде након дана биланса стања и класификује се у оквиру пасивних временских разграничења.

Преносна премија се приликом иницијалног и накнадног вредновања процењује према времену трајања уговора о осигурању применом „pro-rata-temporis“ методе, узимајући у обзир укупну премију и промену висине покрића у току трајања осигурања. Преносна премија се на овај начин преноси у приходе током трајања уговора о осигурању и признаје као приход од премије.

Резервисане штете

Резервисаним штетама, сматрају се

- 1) настале пријављене, а нерешене штете до краја текућег обрачунског периода
- 2) настале непријављене штете до краја текућег обрачунског периода

Резервисане настале пријављене, а нерешене штете до краја текућег обрачунског периода обрачунавају се на основу појединачне процене сваке штете.

Резервисане настале непријављене штете утврђују се узимајући у обзир претходно искуство у вези са бројем штета, величином штета и периодом потребним за пријаву и решавање штета у зависности од карактеристика хомогене групе ризика и расположивих података.

Износи резервисаних насталих пријављених а нерешених штета и насталих непријављених штета коригују се коефицијентом резервације трошкова у вези са решавањем и исплатом штета.

Под трошковима у вези са решавањем и исплатом штете подразумевају се трошкови обраде процене и исплате штете, трошкови остваривања регресних захтева, судски трошкови и таксе у споровима, трошкови вештачења и други трошкови.

Резерве за неистекле ризике

Образују се у износу изнад резерви за преносне премије за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду, а по уговорима из текућег периода. Корпорација образује резерве за неистекле ризике ако утврди да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по

уговорима из текућег периода виши од износа резерви за преносне премије по уговорима из текућег периода.

Резерве за изравнање ризика користе се за временско изравнавање тока штета.

3.13. Порез на добит, одложена пореска средства и обавезе

Порески расход је укупан износ пореза који се исказује при утврђивању нето добитка или губитка периода и који обухвата текући порез и одложене порезе.

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 15% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

Одложени порези настају као резултат разлика по основу обавеза за порез из добитка који је утврђен према финансијском извештају и обавеза за порез из добитка који је утврђен према пореском билансу. То су, у ствари, износи који ће се платити или повратити у будућим периодима.

Ове разлике могу бити сталне и привремене. Привремене разлике су основица за обрачун одложених пореза. Одложени порез се обрачунава на привремене разлике које настају као последица признавања одређених ставки прихода и расхода и у билансу успеха и у пореском билансу, али у различитим обрачунским периодима.

Привремене разлике могу да буду у облику опорезивих привремених разлика и одбитних привремених разлика. Опорезиве привремене разлике настају када је рачуноводствени добитак већи од опорезивог добитка и резултирају у одложеним пореским обавезама. Одложене пореске обавезе представљају износ пореза из добитка који се плаћају у наредним периодима по основу опорезивих привремених разлика.

Одбитне привремене разлике настају када је рачуноводствени добитак мањи од опорезивог добитка и резултирају у одложеним пореским средствима (унапред плаћени порези). Одложена пореска средства представљају износ пореза из добитка који се могу повратити у наредним периодима по основу:

- a) одбитних привремених разлика;
- b) неискоришћених пореских одбитака који се преносе у наредни период, и
- c) неискоришћених пореских кредита који се преносе у наредни период.

Одбитне привремене разлике су разлике које ће имати за резултат износе који се одбијају у утврђивању опорезивог добитка будућих периода, када се износ средстава или обавезе који је исказан у билансу стања поврати или измири.

4. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПРОЦЕНА

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Корпорације коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности имовине и обавеза, приходе и расходе у току извештајног периода, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја. Ове процене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита

Напомене уз финансијске извештаје

расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни износи се могу разликовати од процењених. Процене и претпоставке се стално преиспитују. Измене књиговодствених процена признају се у периоду измене уколико се односе само на тај период, или у периоду измене и будућим периодима, уколико измена утиче на текући и будуће периоде. У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања, неизвесности на датум биланса стања, које представљају значајан ризик за материјалне корекције износа позиција биланса стања у финансијској години.

4.1. Амортизација и амортизационе стопе

Обрачун амортизације и примењене стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања опреме и нематеријалних улагања. Корпорација процењује економски век на основу тренутног стања средстава и расположивих информација.

4.2. Исправка вредности потраживања

Услед немогућности наплате потраживања, а након процене свих релевантих фактора који дају информације о очекиваном губитку (нпр. оспорена потраживања и судски поступци између Корпорације и дужника), историјско искуство наплате од дужника, као и типа потраживања, Корпорација процењује колики проценат потраживања ће бити индиректно отписан или директно, уколико су се стекли услови за директан отпис у складу са усвојеним Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

4.3. Дугорочна резервисања

Као што је истакнуто у напмени 3.11., Корпорација у складу са прописима који се примењују у Републици Србији има обавезу исплате запосленима отпремнина приликом одласка у пензију након испуњених услова и по том основу врши дугорочна резервисања. Поред тога, врше се резервисања за јубиларне награде, а све у складу са прописима и Правилником о раду.

Обрачун резервисања се врши по методи кредитирања пројектоване јединице, а као резултат обрачуна се добија нето садашња вредност будућних обавеза за отпремнине и јубиларне награде, са циљем да се равномерно трошковима оптерети цео период у ком се они стварају. Актуарске претпоставке представљају најбоље процене варијабли које ће одредити коначни трошак резервисања.

4.4. Резервисане штете

Свака пријављена штета се процењује појединачно од стране Корпорације, случај по случај, узимајући у обзир околности везане за штету, доступне информације и историјско искуство о величини сличних штета. Обрачун резервисаних штета обавља овлашћени актуар на основу општих принципа актуарске науке, савремене праксе у осигурању, међународних стандарда као и постојеће домаће законске регулативе. Процена резерве штете за сваки случај појединачно се редовно контролише и ажурира када су расположиве нове информације. Резервисања за штете се базирају на информацијама које се тренутно доступне. Међутим, крајње обавезе по штетама могу варирати као резултат накнадних промена расположивих чињеница.

4.5. Фер вредност финансијских инструмената

Корпорација на сваки дан биланса врши процену/обрачун очекиваног кредитног губитка по основу држања обвезница Републике Србије са купоном, а које су класификоване као хартије од вредности које се накнадно одмеравају по амортизованој вредности и по том основу у билансу успеха могу настати губици по основу обезвређења ХоВ или добици по основу укидања обезвређења, односно доспећа пласмана.

БИЛАНС УСПЕХА

5. Пословни приходи

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Обрачуната премија осигурања стамбених кредита	167.705	817.457
Повећање резерви за преносну премију	-	-
Смањење резерви за преносну премију	595.628	51.482
Приходи од премије осигурања	763.333	868.939
Приходи од послова непосредно повезаних са пословима осигурања	5.054	11.114
Укупно:	768.387	880.053

Приходи од премије осигурања стамбених кредита признају се у износу обрачунате премије која је уговорена између Корпорације и банке умањене за износ премије која припада наредним обрачунским периодима у складу са периодима покривања ризика из одговарајућих уговора или пак увећане у ситуацији смањења резерви за преносну премију.

Приходи од послова непосредно повезаним са пословима осигурања се евидентирају у билансу успеха на основу уговора Корпорације и пословне банке, а по основу обраде захтева за осигурање стамбених кредита у износу од 30 ЕУР-а по сваком обрађеном захтеву, у динарској противвредности на дан уплате, осим за кредите за куповину непокретности која се гради у складу са Законом о посебним условима за реализацију пројекта изградње станова за припаднике снага безбедности ("Сл. Гласник РС", бр. 41/2018), а коју купује припадник снага безбедности.

6. Пословни (функционални) расходи

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Трошкови резервисања за изравнање ризика	20.056	98.165
Ликвидиране штете неживотних осигурања	72.579	72.582
Резервисања за штете - повећање	350.441	130.707
Приходи од регреса штета	(7.923)	(1.367)
Укупно:	435.153	300.087

Пословни расходи представљају трошкове резервисања за изравнање ризика, ликвидираних штете неживотних осигурања, трошкове резервисања за штете из осигурања умањене за приходе од регреса штета и износе 435.153 хиљада РСД у 2022. години.

Трошкови резервисања за изравнање ризика износе 20.056 хиљада РСД (у 2021. години су износили 98.165 хиљада РСД).

Укупан износ ликвидираних (исплаћених) штета у 2022. години износи 312 хиљада ЕУР и 313 хиљада ЦХФ, односно 72.579 хиљаде РСД за 61 доспели кредит (у 2021. години исплаћене штете су износили 120 хиљада ЕУР и 550 хиљада ЦХФ, односно 72.582 хиљаде РСД за 40 доспелих кредита).

Трошкови резервисања за штете из осигурања износе од 350.441 хиљада РСД (у 2021. години су износили 130.707 хиљада РСД). Повећање ових трошкова у 2022.години је узроковано постојањем спорног односа са појединим банкама по питању примене уговора, а чије се решење очекује у наредном периоду.

7. Приходи од инвестирања средстава осигурања

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Приходи од камата –обвезнице РС РСД са купоном	125.817	93.930
Приходи од камата –обвезнице РС ЕУР са купоном	235.939	293.489
Укупно приходи од камата	361.756	387.419
Приходи од усклађ. вред. обвезница РС са купоном	9.941	6.428
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	610	1
Укупно	372.307	393.848

8. Расходи по основу инвестирања средстава осигурања

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Расходи од усклађ. вред. обвезница РС са купоном	3.196	8.703
Негативне курсне разлике из активности инвестирања	20.509	68
Укупно	23.705	8.771

Корпорација примењује захтеве МСФИ 9 и у складу са пословним моделом и карактеристикама уговорених новчаних токова, класификовала је обвезнице Републике Србије са купоном као хартије од вредности које се накнадно одмеравају по амортизованој вредности. Примењујући захтеве стандарда за умањење вредности финансијских средстава која се одмеравају по амортизованој вредности исказани су очекивани губици (расходи) по основу обезвређења обвезница РС са купоном.

9. Трошкови материјала, енергетских услуга и нематеријални трошкови

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Трошкови материјала	1.345	949
Трошкови осн.средстава мале вредности	808	883
Трошкови непроизводних услуга	16.379	16.299
Трошкови горива и енергије	1.804	1.747
Трошкови производних услуга	6.760	6.642
Трошкови рекламе и пропаганде	79	151
Трошкови репрезентације	290	200
Трошкови осигурања запослених	50	46
Трошкови дажбине,таксе, порези	5.006	2.926
Трошкови платног промета	313	286
Трошкови ревизије	440	478
Трошкови стручних часописа	406	404
Трошкови стручних семинара	230	143
Нематеријални трошкови	187	1.578
Укупно	36.097	32.732

10. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Трошкови бруто зарада	84.063	86.283
Трошкови доприноса на терет послодавца	13.649	14.482
Трошкови осталих личних примања	2.012	2.216
Укупно:	99.724	102.981

11. Остали трошкови управе и остали трошкови спровођења осигурања

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Трошкови накнаде за уговоре	1.194	1.618
Трошкови накнаде за Управни и Надзорни одбор (напомена 28)	7.143	7.225
Укупно:	8.337	8.843

У 2022.години Корпорација није имала остале трошкове спровођења осигурања, који се односе на трошкове резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и трошкове резервисања за јубиларне награде (у 2021. години ти трошкови су износили 4.332 хиљаде РСД).

12. Финансијски приходи, осим финансијских прихода по основу инвестиционе активности

Ови финансијски приходи обухватају позитивне курсне разлике, осим позитивних курсних разлика из активности инвестирања и приходе од затезне камате, и износе 28.044 хиљаде РСД (у 2021. години су износили 35.568 хиљада РСД).

13. Финансијски расходи, осим финансијских расхода по основу инвестиционе активности

Ови финансијски расходи обухватају негативне курсне разлике, осим негативних курсних разлика из активности инвестирања, расходе камата и остале финансијске расходе, и износе 12.300 хиљада РСД (у 2021. години су износили 8.972 хиљаде РСД).

14. Приходи од усклађивања вредности потраживања и др. имовине и остали приходи

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Приходи од усклађивања вредности потраживања и друге имовине	8.090	18
Остали приходи	5.815	4.245
Укупно	13.905	4.263

Остале приходе чине приходи од укидања дугорочних резервисања.

15. Расходи по основу обезвређења потраживања и др. имовине

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Расходи по основу обезвређења потраживања и др. имовине	3.137	192.337
Укупно	3.137	192.337

Расходи по основу обезвређења потраживања настали су као последица исправке вредности спорних потраживања по основу ненаплаћене премије осигурања, накнаде за обраду захтева, као и потраживања за затезну камату.

Комисија за попис потраживања и обавеза је утврдила да није извршена наплата премија осигурања и накнада за обраду захтева у предвиђеним роковима, као и да се на основу поступања дужника могло основано очекивати да неће испунити своје обавезе, те је поднела извештај Управном одбору и предложила исправку вредности у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама. Управни одбор Националне корпорације је донео одлуку о индиректном отпису спорних потраживања у износу од 3.141 хиљада РСД (32 хиљаде РСД исправљено спорно потраживање за премију осигурања, 651 хиљаде РСД исправљено спорно потраживање за накнаду за обраду захтева и 2.458 хиљада РСД исправљено спорно потраживање за затезну камату). Међутим, како је део тог потраживања наплаћен након пописа, а пре усвајања финансијских извештаја у износу од 4 хиљаде РСД, расход по основу обезвређења потраживања износи 3.137 хиљада РСД.

16. Порез на добит

Опорезива добит на дан 31. децембар 2022. године према Пореском билансу износи 554.487 хиљада РСД.

Порез на добит је исказан у Пореској пријави Корпорације за 2022. годину, као што следи:

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Добит пословне године пре опорезивања	554.487	639.989
Камате због неблаговремено плаћених пореза, доприноса и др. јавних дажбина	379	-
Трошкови који нису настали у сврху обав.дел.	-	4.654
Отпремнине обрачунате, а неисплаћене	-	3.570
Примања запосленог, обрачуната, а исплаћена	-	(40)
Обрачуната амортизација у фин.извештајима	9.382	10.033
Обрачуната амортизација за пореске сврхе	(8.525)	(9.400)
Расход по основу исправ.вред.појединачних потраж. ако од рока за њихову наплату није прошло најмање 60 дана	632	52.191
Расход по осн. испр.вред.појед.потраж.који није био признат у пор.периоду, али се признаје накнадно чл.16 Закона	(39.312)	-
Дуг.резервисања која се не признају у пор.периоду	-	735
Дуг.резервисања искоришћена у пор.периоду	(47)	(481)
Расходи по основу обезвређења имовине	3.196	8.703
Расходи по основу обезвређења имов. који се признају у пореском периоду за који се подноси порески биланс, а у коме је та имовина отуђена, употребљена	(9.051)	(934)
Приходи по осн.исправљених потраж. која нису била призн.као расход, а у пор.периоду се не укључују у опорезиве приходе	(12.879)	-
Приходи од камата по основу дужничких ХоВ РС	(361.756)	(387.419)
Приходи по основу неискоришћених дугорочних резервисања која нису била призната као расход у пор.периоду у коме су извршена	(5.815)	(3.881)
Опорезива добит	130.691	317.720
Обрачунат порез по пореској стопи од 15%	19.604	47.658
Пореска обавеза на дан 31. децембар	19.604	47.658

Корпорација је у 2022. години уплатила аконтацију пореза у износу 47.658 хиљаде РСД, док је обрачунати порез 19.604 хиљаде РСД. Потраживања за више плаћен порез износе 28.054 хиљада РСД по пореској пријави за 2022.годину (у 2021.години потраживања за више плаћен порез су износила 7.678 хиљада РСД).

У 2022.години Корпорација је измирила дуговање према Пореској управи по основу затезне камате у износу од 321 хиљаду РСД, а на основу исправке грешке из ранијег периода.

Компоненте одложених пореских средстава и обавеза

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Почетно стање 1.1.	2.057	2.062
Одложена пореска средства - отпремнине за одл. у пензију	(767)	(43)
Одложена пореска средства - отпремнине за јуб. награде	(112)	38
Одложена пореска средства - обезвређење ХоВ	3.984	-
Укупно одложена пореска средства	5.162	2.057
Почетно стање 1.1.	774	3.130
Одложене пореске обавезе - разлика рач. и пореске амортизације	(128)	(2.356)
Укупно одложене пореске обавезе	646	774
Одложена пореска средства на 31.децембар	5.162	2.057
Одложене пореске обавезе на 31.децембар	646	774

У складу са МРС 12 обавезно је пребијање одложених пореских средстава и обавеза.

Пребијање одложених пореских средстава и обавеза:

Одложена пореска средства 2022.година	5.162
Одложене пореске обавезе 2022.година	(646)
Укупно на 31.12.2022. – средство/(обавеза)	4.516
Укупно на 31.12.2021. - средство/(обавеза)	1.283

Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3.233
--	-------

На дан 31.децембра 2021.године постојао је добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза у износу од 2.351 хиљада РСД.

БИЛАНС СТАЊА

17. Некретнине и опрема, улагања у туђа основна средства и нематеријална улагања (софтвери)

Промене на опреми, улагањима у туђа основна средства и нематеријалним улагањима (софтвери) дата су у следећој табели:

	Опрема – основна средства	Улагања у туђе некретнине, постројења и опрему	Основна средства и нематеријална улагања у припреми	Укупно основ.сред.,улагање у туђа ос.сред.и ос.сред. и немат ул.у припреми	Софтвер и остала права
	I	II	III	I+II+III	IV
Набавна вредност					
Стање 1. јануара 2021. године	47.416	53.924	-	101.340	36.783
Отписана и искњижена осн. средс и немат. улагања у 2021.години	(3.121)			541	(8.917)
Набавке у току године	541			-	5.398
Преноси	-		-	(3.121)	-
Стање 31. децембра 2021. године	44.836	53.924	-	98.760	33.264
Набавке у току године	10.733	5.926	2.970	19.629	765
Преноси	-	2.970	(2.970)	-	-
Отписана и искњижена основна средства у 2022.години	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2022. године	55.569	62.820	-	118.389	34.029
Исправка вредности					
Стање 1. јануара 2021. године	25.210	39.825	-	65.035	23.113
Амортизација текуће године	5.431	1.410	-	6.841	3.192
Отписана и искњижена осн. средс и немат. улагања у 2021.години	(3.121)	-	-	(3.121)	(8.917)
Стање 31. децембра 2021. године	27.520	41.235	-	68.755	17.388
Амортизација текуће године	4.775	1.509	-	6.284	3.097
Отписана и искњижена основна средства у 2022.години	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2022. године	32.295	42.744	-	75.039	20.485
Садашња вредност:					
Стање 31. децембра 2021. године	17.316	12.689	0	30.005	15.876
Стање 31. децембра 2022. године	23.274	20.076	0	43.350	13.544

Трошкови амортизације за опрему, улагања у туђа основна средства и нематеријална улагања (софтвери) у 2022.години износе 9.382 хиљаде РСД (у 2021. години су износили 10.033 хиљада РСД).

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита
Напомене уз финансијске извештаје

У складу са MPC 16 и MPC 38 Корпорација преиспитује једном годишње корисни век употребе средстава. Уколико се очекивани век трајања имовине значајно разликује у односу на претходну процену, амортизациони период треба променити у складу са тим. У 2022. години Корпорација је извршила промену корисног века употребе за 26 средстава/нематеријалних улагања, а ефекат промене ове рачуноводствене процене износи 1.904 хиљаде РСД, односно за тај износ је мањи трошак амортизације за 2022. годину.

18. Дугорочни финансијски пласмани

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Обвезнице РС са купоном	12.850.785	13.605.774
Укупно	12.850.785	13.605.774

У 2022. години структура пласмана у смислу рочности иде у корист дугорочних пласмана у ХоВ, док је истовремено већи проценат улагања у валутно индексиране ХоВ, како би се смањила изложеност девизном ризику у односу на обавезе које је Корпорација преузела осигурањем кредита исказаних у валути.

Обвезнице РС са купоном:

Вредност обвезница РС са купоном:

	Стање на 31.12.2022.			Стање на 31.12.2021.		
	књиговодствена вредност ХоВ	исправка вредности ХоВ	тржишна вредност	књиговодствена вредност ХоВ	исправка вредности ХоВ	тржишна вредност
ХоВ ЕУР - 12-годишње са купоном 280220	2.256.718	-334.705	1.922.013	2.294.369	-366.742	1.927.627
ХоВ ЕУР - 12-годишње са купоном 260321	2.054.658	-317.519	1.737.139	2.081.154	-343.962	1.737.191
ХоВ ЕУР - 12-годишње са купоном 090721	1.095.688	-157.075	938.613	1.109.818	-170.083	939.735
ХоВ ЕУР -7-годишње са купоном 130618	890.025	-59.181	830.844	910.573	-78.041	832.533
ХоВ РСД -7-годишње са купоном 050919	708.000	-64.410	643.590	735.000	-85.770	649.230
ХоВ РСД -7-годишње са купоном 071119	826.000	-60.588	765.412	637.000	139.634	776.634
ХоВ РСД -3-годишње са купоном 060420 (пребачена у каткорочне)	-	-	-	1.040.000	-29.417	1.010.583
ХоВ ЕУР -5-годишње са купоном 210218 (пребачена у каткорочне)	-	-	-	481.710	-12.732	468.979
ХоВ ЕУР -5-годишње са купоном 180418 (пребачена у каткорочне)	-	-	-	758.532	-22.488	736.044
ХоВ ЕУР -5-годишње са купоном 310119	1.422.448	-42.415	1.380.034	1.446.318	-63.479	1.382.839
ХоВ РСД -5-годишње са купоном 260121	763.000	-42.230	720.770	784.000	-58.365	725.635
ХоВ РСД -5-годишње са купоном 240821	490.500	-25.328	465.172	504.000	-35.013	468.987
ХоВ ЕУР -10-годишње са купоном 170717	1.062.029	-176.515	885.514	1.092.915	-209.188	883.728
ХоВ ЕУР -20-годишње са купоном 310120	1.581.537	-520.501	1.061.036	1.615.498	-549.469	1.066.029
ХоВ ЕУР -25-годишње са купоном 180322	1.112.014	-422.145	689.868	-	-	-
ХоВ ЕУР- 2,5-годишње са купоном 200522	824.460	-13.680	810.780	-	-	-
Укупно на дан 31.12.			12.850.785			13.605.774

19. Потраживања

Преглед потраживања:

	у хиљадама РСД					
	2022			2021		
	Потраживање	Испр.вред.	Стање на дан 31.12.2022.	Потраживање	Испр.вред.	Стање на дан 31.12.2021.
Потраж. за премију осигурања	-	-	-	77		77
Потраж. за прем.осигурања-спорна	127.928	127.181	747	141.022	140.888	134
Дати аванси за штете из осигурања	842.005	5.808	836.197	911.379	5.707	905.672
Дати аванси за штете из осигурања-спорни	462.549	462.549	-	461.723	461.723	
Потраж. за накнаду за обраду захтева- спорна	3.608	3.587	21	3.076	3.055	21
Потраж. за затезну камату-спорна	2.458	2.458	-	-	-	-
Потраживања из пословања:	1.438.548	601.583	836.965	1.517.277	611.373	905.904
Потраж.од Завода за здрав.осигурање	63	-	63	106	-	106
Дати депозити	4	-	4	4	-	4
Потраживања:	1.438.615	601.584	837.032	1.517.387	611.373	906.014

Неусаглашена потраживања и обавезе

Корпорација на дан 31.12.2022. године има неусаглашена потраживања са Ерсте банком, Банка Интезом и ОТП банком по различитим основама:

- Са Ерсте банком по основу датих аванса за штете из осигурања, који се односе на плаћене ануитете по доспелим кредитима за 28 кредита у износу од 288 хиљада ЕУР и 356 хиљада ЦХФ, који на дан 31.12.2022. године вреде 76.228 хиљада РСД; по основу накнаде за обраду захтева за 3 кредита у износу од 90 ЕУР-а, односно 11 хиљада РСД; по основу премије осигурања за 30 осигураних кредита у износу од 30 хиљада ЕУР-а, односно 3.550 хиљада РСД и по основу законске затезне камате (5) у износу од 32 евра, односно 3 хиљаде РСД.

Дана 15.12.2020. године Ерсте банка је уплатила Корпорацији 12.346 хиљада РСД и доставила Изјаву о компензацији међусобно доспелих обавеза, што је рачуноводствено евидентирано на примљене авансе, до окончања судског спора који је започет у децембру 2020.године.

- Са Банка Интезом по основу премије осигурања за 828 осигураних кредита у износу од 1.037 хиљада ЕУР-а и 702 хиљаде РСД, који на дан 31.12.2022. године укупно вреде 122.339 хиљада РСД; по основу накнаде за обраду захтева за 1.022 кредита у износу од 31 хиљаду ЕУР-а, односно 3.597 хиљада РСД; по основу плаћених ануитета по доспелим кредитима за 109 кредита у износу од 1.222 хиљаде ЕУР и 688 хиљада ЦХФ, који на дан 31.12.2022. године вреде 225.385 хиљада РСД и по основу законске затезне камате (1039) у износу од 7 хиљада ЕУР-а, односно 776 хиљада РСД.

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита
Напомене уз финансијске извештаје

- Са ОТП банком по основу премије осигурања за 19 осигураних кредита у износу од 17 хиљада ЕУР-а, који на дан 31.12.2022. године вреде 2.039 хиљада РСД и по основу законске затезне камате (122) у износу од 8 хиљада ЕУР-а и 20 ЦХФ, односно 897 хиљада РСД.

Банка није одговорила на све послате ИОС-е до краја пописа, али су током фебруара 2023.године стигли делимично потврђени ИОС-и за затезну камату.

Укупан износ неусаглашених потраживања представља 30% укупног износа потраживања, док је однос броја неусаглашених потраживања према укупном броју 89%.

20. Краткорочни финансијски пласмани

У складу са МРС 1 који захтева систематизацију према року наплативости, односно степену очекиване или потенцијалне ликвидности средстава, и року измирења обавеза, дугорочни финансијски пласмани којима је очекиван рок наплативости краћи од годину дана, рекласификовани су у краткорочне финансијске пласмане. На 31.12.2022.године извршена је рекласификација три купонске обвезнице чија се наплативост очекује у периоду краћем од годину дана.

Краткорочни финансијски пласмани се односе на:

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Обвезнице РС са купоном	2.216.609	4.168.362
Укупно	2.216.609	4.168.362

Обвезнице РС са купоном, део који доспева до једне године:

	књиговодствена вредност ХоВ	исправка вредности ХоВ	тржишна вредност	Датум доспећа
ХоВ РСД -3-годишње са купоном 060420	1.020.000	-6.317	1.013.683	6.4.2023
ХоВ ЕУР -5-годишње са купоном 210218	471.392	-4.178	467.214	23.1.2023
ХоВ ЕУР -5-годишње са купоном 180418	745.755	-10.044	735.711	18.4.2023
Укупно на дан 31.12.			2.216.609	

21. Готовина и готовински еквиваленти

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Текући рачун у динарима	685.435	265.490
Текући рачуни у иностраној валути	2.426.071	104.407
Благајна	63	40
Укупно:	3.111.569	369.937

Динарски и девизни рачуни Корпорације воде се код Управе за трезор.

22. Капитал

Оснивач и једини власник Корпорације је Република Србија.

У складу са Законом о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита, Статутом Корпорације и Законом о буџету Републике Србије за 2022. годину, Управни одбор Корпорације је 16.9.2022. године донео Одлуку да се капитал Корпорације у 2022. години увећа за 50% остварене добити из 2021. године, односно за износ од 297.341.264,25 РСД, а да се 50% добити из 2021. године, односно 297.341.264,26 РСД уплати у буџет РС. Напомињемо да је Влада Републике Србије решењем 05 41-10061/2022 од 8.12.2022. године дала сагласност на одлуку Управног одбора Корпорације и да је Агенција за привредне регистре 22.12.2022. године донела Решење о извршеном упису капитала.

Капитал Корпорације чини:

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Државни капитал	12.266.683	11.969.341
Нераспоређени добитак текуће године	538.116	594.683
Стање на дан 31. децембар	12.804.799	12.564.024

Циљеви Корпорације у погледу управљања капиталом су:

- да обезбеди усаглашеност са прописима Републике Србије
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања
- да обезбеди адекватну капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Корпорације.

У складу са чланом 9. Закона о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита, укупан износ обавеза Корпорације које произилазе из обављања делатности Корпорације може бити највише до шеснаест пута већи од износа капитала Корпорације. Национална корпорација за осигурање стамбених кредита добила је 29.12.2021. године закључком Владе 05 Број: 420-12424/2021 сагласност на повећање обима обавеза које произилазе из обављања делатности Корпорације, тако да номинални износ обавеза може бити највише до двадесет пута већи од износа капитала Корпорације, за период од 01. јануара до 31. децембра 2022. године.

Номиналним износом обавеза Корпорације се сматра 75% преосталог дуга по стамбеним кредитима који су осигурани код Националне корпорације, а који је утврђен на основу достављених потврда / информација банака о преосталом дугу по стамбеним кредитима који су осигурани код Националне корпорације.

На дан 31. децембар 2022. године показатељ односа потенцијалних обавеза и основног капитала износи 15,27 што је испод максималног коефицијента утврђеног закључком Владе РС, као и испод максималног коефицијента прописаног Законом о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита.

У хиљадама ЕУР	2022.	2021.
Вредност осигураних кредита	2.222.463	2.452.341
Потенцијалне обавезе (75% вредности осигураних кредита)	1.666.848	1.839.256
Капитал	109.142	106.853
Однос потенцијалних обавеза и капитала	15,27	17,21

23. Резерве за изравнање ризика

Резерве за изравнање ризика у 2022.години износе 118.221 хиљада РСД и користе се за временско изравнавање тока штета (у 2021.години су износиле 98.165 хиљада РСД).

24. Друга дугорочна резервисања

Друга дугорочна резервисања се односе на резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и резервисања за јубиларне награде и износе 7.853 хиљада РСД (у 2021. години износила су 13.715 хиљада РСД).

25. Краткорочне обавезе

Краткорочне обавезе у 2022. години износе 13.275 хиљада РСД, а чине их краткорочне обавезе из пословања у износу 928 хиљада РСД и примљени аванси у износу од 12.346 хиљада РСД (за 2021. годину 22.526 хиљада РСД)

26. Резерве за преносну премију и резервисане штете неживотних осигурања

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Преносна премија неживотних осигурања	5.148.434	5.744.062
Резервисане штете неживотних осигурања	1.012.878	662.437
	6.161.312	6.406.499

Кретања на преносној премији неживотних осигурања приказана су у табели као што следи:

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Стање на дан 1.јануар	5.744.062	5.795.544
Повећање у току године		-
Смањење у току године	(595.628)	(51.482)
Стање на дан 31. децембар	5.148.434	5.744.062

Основицу за обрачун преносне премије чине све наплаћене премије за активне кредите којима је датум отпочињања осигурања у години за коју се врши обрачун (година почетка покрића).

Резервисане штете по уговорима у неживотном осигурању увећане за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета су дате у следећој табели:

Национална корпорација за осигурање стамбених кредита
Напомене уз финансијске извештаје

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Резерве за настале пријављене штете, а нерешене штете	851.935	509.567
Резерве за настале непријављене штете	160.943	152.870
Укупно резервисање за штете	1.012.878	662.437

Резервисања за штете на дан 31.12.2022. године износе 1.012.878 хиљада РСД (31. децембра 2021. године су износила 662.437 хиљада РСД). Резерве за настале пријављене а нерешене штете на дан 31.12.2022. године су обрачунате за 706 доспелих кредита (на дан 31. децембра 2021. године су биле обрачунате за 560 доспелих кредита).

Повећање резервисања за штете у 2022. години је узроковано постојањем спорног односа са појединим банкама по питању примене уговора, а чије се решење очекује у наредном периоду.

Промене на резервисаним штетама по уговорима у неживотном осигурању дате су у следећој табели:

У хиљадама РСД	2022.	2021.
Стање на дан 1. јануар	662.437	531.730
Повећање резервисања за штете	350.441	130.707
Смањење резервисања за штете	-	-
Стање на дан 31. децембар	1.012.878	662.437

27. Потенцијалне обавезе и потраживања

Сходно уговорима склопљеним са пословним банкама Корпорација има осигураних 101.435 стамбених кредита, укупне вредности 3.426.236.838,11 ЕУР.

На дан 31. децембар 2022. године, против Националне корпорације за осигурање стамбених кредита води се шест судских парничних поступака:

Тужилац „Banca Intesa a.d. Beograd“ вредност спора је 100.001 евро, процена исхода на штету Корпорације је 50%, са пуним ефектом;

Тужилац „Raiffeisen banka a.d. Beograd“ вредност спора је 10.563.656 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50%, са пуним ефектом;

Тужилац „Raiffeisen banka a.d. Beograd“ вредност спора је 124.698 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50% са пуним ефектом;

Тужилац „Raiffeisen banka a.d. Beograd“ вредност спора је 5.116.807 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50% са пуним ефектом.

Тужилац М. Д. , вредност спора је 1.770.000,00 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50%, са пуним ефектом;

Тужилац С. Б., вредност спора је 40.100,00 евра, процена исхода на штеу Корпорације је 50%, с тим што се тужбеним захтевом тражи утврђење ништавости Анекса Уговора.

Укупна вредност у динарима на дан 31.12.2022. године по средњем курсу НБС износи 34.037.907 динара.

Национална корпорација води парнични поступак против:

„Erste banka a.d. Beograd“, вредност спора је 72.520.816,76 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50%. Имајући у виду да је Корпорација тужилац, у случају негативног исхода, постојала би обавеза на накнаду трошкова поступка.

„Banca Intesa a.d. Beograd“ (противтужба), противтужбени захтев у висини 1.996.726 евра и 688.118,80 швајцарских франака и 382.472,03 динара, процена исхода на штету Корпорације је

50%. Имајући у виду да је Корпорација тужилац, у случају негативног исхода, постојала би обавеза на накнаду трошкова поступка.

„Raiffeisen banka a.d. Beograd“, вредност спора је 10.563.656 динара, процена исхода на штету Корпорације је 50%. Тужбени захтев се односи на достављање захтева за осигурање за кредите које је Банка пласирала након што је изјавила отказ Уговора. У случају негативног исхода, постојала би обавеза на накнаду трошкова поступка.

„ОТР Банка a.d. Novi Sad“, вредност спора је 28.087.329 динара. У случају негативног исхода, постојала би обавеза на накнаду трошкова поступка.

Укупна вредност у динарима на дан 31.12.2022. године по средњем курсу НБС износи 427.876.086,06 динара.

Национална корпорација води 90 парничних судских поступака против дужника – корисника кредита за износ који представља 75% исплаћеног нето губитка банке по полиси осигурања. Укупан утужени износ у валути у којој је исказан тужбени захтев је 160.439,06 евра, 1.912.199,85 швајцарских франака и 18.276.497,75 динара.

Процена исхода на штету Корпорације је 50%. Имајући у виду да је Корпорација тужилац, у случају негативног исхода, постојала би обавеза на накнаду трошкова поступка.

Укупна вредност у динарима на дан 31.12.2022. године по средњем курсу НБС износи 265.137.647,89 динара.

28. Односи са повезаним странама – Република Србија

Оснивач Корпорације је Република Србија. Законом о Националној корпорацији за осигурање стамбених кредита пласирање слободних средстава Корпорација је ограничена на хартије од вредности чије је издавалац Република Србија. На овај начин Корпорација улази у пословне односе са својим оснивачем који има значајног утицаја на пословне активности Корпорације. Следећа табела приказује стање потраживања и обавеза, као и одговарајуће приходе и расходе по основу пословних односа закључно са даном биланса стања.

У хиљадама РСД	31.12.2022.	31.12.2021.
БИЛАНС СТАЊА		
Потраживања		
Обвезнице РС са купоном-дугорочне (напомена 18)	12.850.785	13.605.774
Обвезнице РС са купоном – део који доспева до 1 год. (напомена 20)	2.216.609	4.168.362
Обавезе		
Уплата 50% добити у буџет РС (напомена 22)	(297.341)	(329.442)
Укупно	14.770.053	17.444.694
Потраживања- нето	14.770.053	17.444.694
БИЛАНС УСПЕХА		
Приходи од инвестирања средстава (напомена 7)	372.307	393.848
Расходи о инвестирања средстава (напомена 8)	(23.705)	(8.771)
Трошкови накнада –Управни и Надзорни одбор (напомена 11)	(7.142)	(7.225)
Нето приходи	341.460	377.852

29. Повезана правна лица

Корпорација нема повезаних правних лица.

30. Управљање ризицима

Најзначајнији ризици у пословању Корпорације су: ризик осигурања, финансијски ризици који подразумевају ризик ликвидности и тржишни ризици (каматни, валутни, ризик од промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности), оперативни ризик, ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама, правни ризик и репутациони ризик.

Ризик осигурања

Главни ризик са којим се Корпорација суочава је да се износ и временски оквир плаћања по основу осигураних случајева разликују од очекивања.

Ризик осигурања произлази из немогућности да се адекватно реагује на преузете ризике, а посебно у смислу постојања довољног износа резерви за покриће обавеза, као и расположивости података о кредитима за које се потенцијално може покренути поступак наплате по полиси осигурања услед неуредног измиривања обавеза од стране корисника кредита.

Циљ Корпорације је да осигура постојање довољног износа средстава резерви за покриће ових обавеза, као и да у сваком моменту располаже подацима о кредитима за које се потенцијално може покренути поступак наплате по полиси осигурања услед неуредног измиривања обавеза од стране корисника кредита. Корпорација је имплементирала софтверска решења за пријем и обраду података о портфолиу осигураних кредита у смислу праћења броја, суме и дисперзије кредита који имају потешкоћа у отплати, а нису проглашени доспелим у целости. На основу ових података се проактивно сагледава ризик од истовременог настанка већег броја доспелих кредита.

Корпорација је и до сада путем извештаја које банке месечно достављају, а у складу са уговором преузетом обавезом, пратила податке о кредитима код којих постоји кашњење у отплати месечног ануитета дуже од тридесет дана, и путем наведеног решења постоји и могућност праћења квалитета осигураног портфолиа Корпорације у реалном времену.

На дан састављања биланса Национална корпорација има у својој евиденцији 334 доспела стамбена кредита што чини 0,33% броја укупног осигураног портфолија стамбених кредита.

Уговором о регулисању међусобних обавеза у пословима осигурања потраживања по основу стамбених кредита који је Корпорација потписала са банкама дефинисано је да у случају проглашења кредита доспелим у целости Корпорација до спровођења продаје хипотековане непокретности банци уместо клијента плаћа износе месечног ануитета. По спроведеној продаји хипотековане непокретности банка је у обавези да из остварене купопродајне цене исплати прво Корпорацији суму плаћених ануитета, а Корпорација је у обавези да уколико потраживање банке по основу ненаплаћене главнице и свих документованих трошкова превазилази наплаћену суму по основу реализације свих инструмената обезбеђења, покрије банци 75% од оствареног нето губитка.

У смислу наведених одредби, изложеност Корпорације ризику осигурања у случају истовременог настанка већег броја доспелих кредита није велика из разлога непостојања

обавезе Корпорације да у случају покретања поступка по полиси осигурања банци једнократно исплати осигурани износ у целости.

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат услед неспособности испуњења доспелих обавеза.

Криза ликвидности може резултирати смањењем нивоа улагања на тржишту капитала, драстичним падом референтних каматних стопа уз повећање ризика премија на међубанкарске каматне стопе и нестабилностима на тржишту хартија од вредности.

Услед последица финансијске кризе корисници стамбених кредита суочавају се са смањеном ликвидношћу што последично може утицати на њихову способност да отплаћују позајмљене износе. Погоршање општих услова пословања може довести до смањења запослености и извора финансирања корисника стамбених кредита што у крајњој линији може изазвати доцњу или престанак отплате кредита у случајевима појединих стамбених кредита.

На дан 31.12.2022. године утицај овог ризика на пословање Корпорације је релативно низак, с обзиром да Корпорација има у својој евиденцији 334 кредита проглашена доспелим у целости, наспрам осигураног портфолија од 101.435 осигураних кредита. У циљу смањења утицаја овог ризика на пословање, Корпорација је у сарадњи са банкама, у складу са препорукама Народне банке Србије, развила нове моделе преструктурирања кредита, како би се клијентима олакшала отплата и на тај начин превентивно утицало на могућност даље отплате, али и прилагођава своје процедуре могућностима враћања клијената у редовну отплату. Такође, на смањење овог ризика велики утицај је имало доношење и примена Закона о конверзији стамбених кредита индексираних у швајцарским францима („Службени гласник РС“, бр. 31/2019).

Тржишни ризици

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Корпорације услед промене каматних стопа које банке обрачунавају на кредите осигуране у Корпорацији, као и промене каматних стопа на пласирана средства Корпорације.

Валутни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената приликом промена девизног курса. Корпорација је изложена овом ризику кроз пласмане у хартије од вредности и у делу обезвређивања имовине везане за националну валуту у случају раста вредности ЕУР, као и услед раста вредности валуте ЦХФ у односу на ЕУР који има изузетно велики утицај на висину осигураног портфолија, а самим тим и на висину законом прописаног потребног капитала.

Национална корпорација, у складу са законом, слободна новчана средства пласира у државне записе Републике Србије и државне обвезнице Републике Србије са купоном. У валутно индексираним хартијама од вредности је пласирано око 76% укупно пласираних средстава Корпорације, што смањује изложеност девизном ризику у односу на обавезе које је Корпорација преузела осигурањем кредита исказаних у валути. Корпорација није у могућности да утиче на смањење девизног ризика у делу обезвређивања имовине везане за националну валуту у случају раста вредности ЕУР-а.

Други аспект валутног ризика се односи на промене висине укупне осигуране суме услед валутне структуре портфолија. Валутна структура осигуране суме има значајан утицај на раст укупне осигуране суме. Раст вредности валуте ЦХФ у односу на ЕУР има изузетно велики

утицај на висину осигураног портфолиа, а самим тим и на висину законом прописаног потребног капитала. Поред утицаја на висину портфолиа постоји и утицај на висину месечних задужења појединачних корисника осигураних кредита због раста вредности кредита у ЦХФ. Корпорација се приликом увођења производа осигурање кредита индексираних у валути ЦХФ одлучила за 0,45% вишу премијску стопу за кредите пласиране у ЦХФ валути. Међутим, доношење и примена Закона о конверзији стамбених кредита индексираних у швајцарским францима („Службени гласник РС“, бр. 31/2019) је значајно умањио овај валутни аспект ризика кредита који су иницијално били осигурани у валути ЦХФ.

Ризик од промене цена хартија од вредности је ризик губитка који произлази из промене цене финансијског инструмента. Национална корпорација, у складу са законом, слободна новчана средства пласира у државне записе Републике Србије и државне обвезнице Републике Србије са купоном.

Ризик промене цена непокретности је ризик који представља резултат односа понуде и тражње на тржишту непокретности, прописа о принудној продаји непокретности који омогућавају продају по ценама нижим од процењене тржишне вредности, као и присутног, од стране овлашћених проценитеља, тренда исказивања нижих тржишних вредности предмета обезбеђења у процесу принудне наплате из предмета хипотеке у односу на процене тржишних вредности у тренутку одобрења кредита.

С тим у вези, Корпорација је почетком 2012. године развила индекс цена непокретности ДОМех због идентификованих промена цена непокретности и у циљу заштите од ризика пада цена некретнина редовно прати осцилације цена некретнина првенствено на основу података којима располаже Корпорација, а који су припремљени на бази података о купопродајним ценама некретнина чија се куповина кредитира. Подаци показују да је током 2022. године у односу на просечну цену по м² из 2021. године евидентиран тренд раста цена што утиче позитивно на смањење наведеног ризика.

Корпорација сагледава и утицај ризика пада цена некретнина на пословање Корпорације, који је уочен у поступцима продаје заложених непокретности од стране банака, за кредите раскинуте услед неплаћања од стране клијената. По важећим прописима, у вансудском поступку принудне наплате поверилац је дужан да пре приступања продаји хипотековане непокретности утврди оријентациону тржишну вредност ангажовањем овлашћеног проценитеља. Цена по којој се хипотекована непокретност продаје може бити умањена до 60% тржишне вредности утврђене на описани начин. Корпорација предузима све расположиве мере да на правилан начин сагледа поменути ризик и смањи његов евентуални утицај у будућем периоду на пословање Корпорације. У том циљу, Корпорација условљава продају хипотековане непокретности од стране банака односно исплату нето губитка по основу полисе осигурања, претходном сагласношћу на утврђену тржишну вредност односно цену по којој се непокретност продаје у вансудском поступку принудне наплате. Критеријуми којима се при томе руководи базирани су на подацима о купопродајним ценама некретнина којима располаже Корпорација. У случају да утврђена тржишна вредност не одговара тако одређеним критеријумима, од банке се захтева да процену уради још најмање један овлашћени проценитељ.

Оперативни ризик

Оперативни ризик односи се на могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Корпорације који је последица пропуста у раду запослених, неодговарајућих интерних процедура и процеса, неадекватног управљања информационам и другим системима, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или спољних догађаја. Када контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да

наруши углед Корпорације, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Корпорација утиче на смањење оперативног ризика закључивањем уговора о одржавању свих софтверских апликативних решења преко којих се обавља пословање Корпорације према клијентима, са реномираним ИТ кућама, које су у обавези да делују првенствено превентивно како до пада оперативне најважнијих функција не би ни дошло, као и по принципу ургентног одзива, уколико наступи било каква опасност по оперативне функције, те је у том смислу ризик по наступање губитака који би проистекли из пада система минимизиран. Такође, Корпорација оперативним ризиком у делу људских грешака и евентуалних злоупотреба управља ефективном организационом структуром, интерним процедурама, поделом дужности, обуком особља, као и контролом кроз сваку фазу процеса рада.

Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама

Ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама проистиче из неспособности Корпорације да благовремено и у целини измирује доспеле обавезе, као и будуће обавезе Корпорације.

Управљање овим ризиком подразумева адекватну процену имовине и обавеза, односно, садашњих и будућих прихода и расхода, управљање активом и пасивом у ширем смислу (у вези са тржишним ризиком: каматни, валутни, ризик од промене цена хартија од вредности, ризик промене цена непокретности), примену адекватне политике ради обрачуна исправке вредности за доспела ненаплаћена потраживања, евиденцију о изложености укупном ризику према броју дана кашњења и износу доспелог дуга.

У ужем смислу, овај ризик најчешће значи солвентност и ливидност.

Правни ризик

Као најважнији правни ризици регистровани су ризици у вези са поступањем у поступцима јавних набавки, ризици у погледу радноправних односа, ризик губитака из судских спорова и ризик у поступку давања сагласности на продају хипотековане непокретности.

Корпорација континуирано примењује мере за управљање наведеним ризицима, врши редовно рангирање ризика, има предвиђене рокове за извршење и праћење извршења мера, као и именоване одговорне особе.

Као резултат наведених радњи, усвојени су интерни акти и процедуре и ангажовани правни заступници у судским споровима у којима постоји ризик од негативног материјалног ефекта за Корпорацију.

Репутациони ризик

Репутациони ризик проистиче из умањеног поверења јавности у пословање Корпорације (нпр. Корпорација послује с лицима која се доводе или се могу довести у везу с незаконитим пословима). Репутациони ризик је ризик утицаја јавног мишљења на текуће и будуће приходе, као и раст капитала Корпорације. Он се одражава на способност Корпорације да успоставља нове пословне односе и пружа услуге или да настави да одржава постојеће пословне односе. Овај ризик може изложити Корпорацију финансијском губитку, али и паду обима пословања. Репутациони ризик се односи на негативно јавно мњење у случају значајног губитка новчаних средстава или напуштања клијената (због губитка поверења у способност Корпорације, незадовољства услугама и сл.). Репутациони ризик може настати због социјалних, етичких или еколошких питања, или као последица догађаја реализације оперативног ризика. Да би се институција заштитила од репутационог ризика, треба да пружа своје услуге доследно и константно, у складу с високим очекивањима корисника услуга осигурања – банака и заинтересованих страна – Влада РС, НБС, корисници кредита.

Корпорација управља ризицима у складу са Стратегијом управљања ризицима за период 2021-2023. године (даље: Стратегија). Наведени акт представља стратешки документ чија је сврха да побољша, унапреди и олакша остваривање стратешких циљева и мисије и визије Корпорације кроз управљање претњама и коришћењем шанси, односно кроз стварање окружења које доприноси већем квалитету и резултатима свих активности, на свим нивоима управљања.

31. Догађаји после датума биланса стања и сталност пословања

Након датума биланса стања, а пре одобравања финансијских извештаја настали су догађаји који су пружили доказе о околностима које су већ постојале на датум биланса стања, па је Корпорација извршила корекције износа који су већ признати у финансијским извештајима:

- наплата исправљених потраживања по основу накнаде за обраду захтева износи 21 хиљаду РСД
- наплата исправљених потраживања по основу премије осигурања износи 747 хиљада РСД

Национална корпорација ће наставити са пословањем у догледној будућности.

32. Девизни курсеви

Девизни курс утврђен на међубанкарском састанку девизног тржишта примењен на прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2022. и 2021. године за дате валуте износи:

Валута	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	117,3224	117,5821
CHF	119,2543	113,6388

В.д. директора

Гордана Камиџорац Лукач