



**DIREKTNA BANKA AD KRAGUJEVAC**

**Finansijski izveštaji za godinu  
završenu 31. decembra 2016.**

**i**

**Izveštaj spoljnog revizora o izvršenoj reviziji  
finansijskih izveštaja za 2016. godinu**

**SADRŽAJ**

|                                       | <b>Strana</b> |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA</b>   | <b>1 - 2</b>  |
| <b>FINANSIJSKI IZVEŠTAJI</b>          |               |
| Bilans uspeha                         |               |
| Izveštaj o ostalom rezultatu          |               |
| Bilans stanja                         |               |
| Izveštaj o promenama na kapitalu      |               |
| Izveštaj o tokovima gotovine          |               |
| Napomene uz finansijske izveštaje     | <b>1 - 86</b> |
| <b>GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b> |               |

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC

#### Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Direktne Banke ad Kragujevac (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

#### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013) i Međunarodnim standardima revizije primenjivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU  
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC (Nastavak)

### Izveštaj o finansijskim izveštajima (Nastavak)

#### *Ostala pitanja*

Finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izveštaju od 1. aprila 2016. godine izrazio mišljenje bez rezerve na ove finansijske izveštaje, uz skretanje pažnje na neusklađenost pojedinih pokazatelja poslovanja Banke na dan 31. decembra 2015. godine sa propisanim pokazateljima od strane Narodne banke Srbije.

### Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i tačnost godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju Banke za 2016. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu koji su bili predmet revizije. Naši postupci u tom pogledu su obavljeni u skladu sa primenjivim Međunarodnim standardom revizije 720 "Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije" i ograničeni su samo na ocenu usaglašenosti finansijskih informacija sadržanih u godišnjem izveštaju o poslovanju sa revidiranim finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke za 2016. godinu usklađene su, po svim materijalno značajnim pitanjima, sa revidiranim finansijskim izveštajima Banke za 2016. godinu.

Beograd, 28. mart 2017. godine

  
Ksenija Ristić Kostić  
Ovlašćeni revizor  


|                                     |                        |                |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|
| Попуњава банка                      |                        |                |
| Матични број: 07654812              | Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: Директна Банка ад Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац                 |                        |                |

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01.2016 до 31.12.2016.год.

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун                                                                                                                                                  | ПОЗИЦИЈА                                                                                                      | Ознака<br>за АОП | Број напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------------|
| 1                                                                                                                                                                    | 2                                                                                                             | 3                | 4             | 5                | 6                   |
| 70                                                                                                                                                                   | Приходи од камата                                                                                             | 1 0 0 1          | 5             | 351.053          | 498.887             |
| 60                                                                                                                                                                   | Расходи од камата                                                                                             | 1 0 0 2          | 5             | 65.869           | 141.801             |
| Нето приход по основу камата (1001 - 1002)                                                                                                                           |                                                                                                               | 1 0 0 3          |               | 285.184          | 357.086             |
| Нето расход по основу камата (1002 - 1001)                                                                                                                           |                                                                                                               | 1 0 0 4          |               |                  |                     |
| 71                                                                                                                                                                   | Приходи од накнада и провизија                                                                                | 1 0 0 5          | 6             | 269.521          | 261.961             |
| 61                                                                                                                                                                   | Расходи накнада и провизија                                                                                   | 1 0 0 6          | 6             | 50.675           | 49.994              |
| Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)                                                                                                              |                                                                                                               | 1 0 0 7          |               | 218.846          | 211.967             |
| Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)                                                                                                              |                                                                                                               | 1 0 0 8          |               |                  |                     |
| 720 - 620 + 771 - 671 + 774 - 674                                                                                                                                    | Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању                                              | 1 0 0 9          |               |                  |                     |
| 620 - 720 + 671 - 771 + 674 - 774                                                                                                                                    | Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању                                              | 1 0 1 0          |               | 5                | 812                 |
| 775-675+770-670                                                                                                                                                      | Нето добитак по основу заштите од ризика                                                                      | 1 0 1 1          |               |                  |                     |
| 675-775+670-770                                                                                                                                                      | Нето губитак по основу заштите од ризика                                                                      | 1 0 1 2          |               |                  |                     |
| 725 - 625 + 776 - 676                                                                                                                                                | Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 1 0 1 3          |               |                  |                     |
| 625 - 725 + 676 - 776                                                                                                                                                | Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 1 0 1 4          |               |                  |                     |
| 721 - 621                                                                                                                                                            | Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају                                         | 1 0 1 5          |               | 2.956            | 614                 |
| 621 - 721                                                                                                                                                            | Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају                                         | 1 0 1 6          |               |                  |                     |
| 78 - 68                                                                                                                                                              | Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле                                           | 1 0 1 7          | 7             | 35.924           | 16.542              |
| 68 - 78                                                                                                                                                              | Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле                                           | 1 0 1 8          |               |                  |                     |
| 723 - 623                                                                                                                                                            | Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате                                | 1 0 1 9          |               |                  |                     |
| 623 - 723                                                                                                                                                            | Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате                                | 1 0 2 0          |               |                  |                     |
| 724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773                                                                                                                      | Остали пословни приходи                                                                                       | 1 0 2 1          | 8             | 187.173          | 16.344              |
| 750 - 650 + 751 - 651 + 760 - 660                                                                                                                                    | Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки      | 1 0 2 2          |               |                  |                     |
| 650 - 750 + 651 - 751 + 660 - 760                                                                                                                                    | Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки              | 1 0 2 3          | 9а            | 64.887           | 221.485             |
| УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0 |                                                                                                               | 1 0 2 4          |               | 665.191          | 380.256             |
| УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0 |                                                                                                               | 1 0 2 5          |               |                  |                     |
| 63, 655, 755                                                                                                                                                         | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи                                                        | 1 0 2 6          | 10            | 344.004          | 268.559             |
| 642                                                                                                                                                                  | Трошкови амортизације                                                                                         | 1 0 2 7          | 11            | 74.622           | 80.850              |
| 64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660 и 669), 672, 673                                                                                                          | Остали расходи                                                                                                | 1 0 2 8          | 12            | 435.296          | 454.488             |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА(1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0                                                                                                        |                                                                                                               | 1 0 2 9          |               |                  |                     |
| ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА(1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0                                                                                                        |                                                                                                               | 1 0 3 0          |               | 188.731          | 423.641             |
| 850                                                                                                                                                                  | Порез на добитак                                                                                              | 1 0 3 1          | 13а           | 91.303           |                     |
| 861                                                                                                                                                                  | Добитак по основу одложених пореза                                                                            | 1 0 3 2          | 13а           | 1.388            | 29.124              |
| 860                                                                                                                                                                  | Губитак по основу одложених пореза                                                                            | 1 0 3 3          |               |                  |                     |
| ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0                                                                                                     |                                                                                                               | 1 0 3 4          |               |                  |                     |
| ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0                                                                                                     |                                                                                                               | 1 0 3 5          |               | 278.646          | 394.517             |
| 769 - 669                                                                                                                                                            | Нето добитак пословања које се обуставља                                                                      | 1 0 3 6          |               |                  |                     |
| 669 - 769                                                                                                                                                            | Нето губитак пословања које се обуставља                                                                      | 1 0 3 7          |               |                  |                     |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0                                                                                                           |                                                                                                               | 1 0 3 8          |               |                  |                     |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0                                                                                                           |                                                                                                               | 1 0 3 9          |               | 278.646          | 394.517             |
| Добитак који припада матичном ентитету                                                                                                                               |                                                                                                               | 1 0 4 0          |               |                  |                     |
| Добитак који припада власницима без права контроле                                                                                                                   |                                                                                                               | 1 0 4 1          |               |                  |                     |
| Губитак који припада матичном ентитету                                                                                                                               |                                                                                                               | 1 0 4 2          |               |                  |                     |
| Губитак који припада власницима без права контроле                                                                                                                   |                                                                                                               | 1 0 4 3          |               |                  |                     |
| ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ                                                                                                                                                     |                                                                                                               |                  |               | 423              | 646                 |
| Основна зарада по акцији (у динарима без пара)                                                                                                                       |                                                                                                               | 1 0 4 4          |               | 423              | 646                 |
| Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)                                                                                                          |                                                                                                               | 1 0 4 5          |               |                  |                     |

У Крагујевцу,  
дана 27.03.2017.год.

Законски заступници  
банке  
Драган Лазаревић  
Јово Сулић

**Direktna Banka**  
AD KRAGUJEVAC  
1

|                                     |                        |                |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|
| Попуњава банка                      |                        |                |
| Матични број: 07654812              | Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: Директна Банка ад Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац                 |                        |                |

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
у периоду од 01.01.2016 до 31.12.2016.године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                                                                                         | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомене | Текућа година | Претходна година |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                   | 2                                                                                                                                                                                                                | 3                | 4                | 5             | 6                |
|                     | ДОБИТАК ПЕРИОДА                                                                                                                                                                                                  | 2 0 0 1          |                  |               |                  |
|                     | ГУБИТАК ПЕРИОДА                                                                                                                                                                                                  | 2 0 0 2          | 27               | 278.646       | 394.517          |
| 820                 | Остали резултат периода<br>Компоненте осталог резултата које не могу бити<br>реклаификоване у добитак или губитак:<br>Повећање ревалоризационих резерви по основу<br>нематеријалних улагања и основних средстава | 2 0 0 3          |                  |               |                  |
| 820                 | Смањење ревалоризационих резерви по основу<br>нематеријалних улагања и основних средстава                                                                                                                        | 2 0 0 4          | 27               | 620.675       | 2.055            |
| 822                 | Актуарски добици                                                                                                                                                                                                 | 2 0 0 5          | 27               | 6.139         |                  |
| 822                 | Актуарски губици                                                                                                                                                                                                 | 2 0 0 6          | 27               |               | 1.089            |
| 825                 | Позитивни ефекти промена вредности по основу<br>осталих компоненти осталог резултата које не<br>могу бити рекласификоване у добитак или губитак                                                                  | 2 0 0 7          |                  |               |                  |
| 825                 | Негативни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које не могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак                                                                   | 2 0 0 8          |                  |               |                  |
| 821                 | Компоненте осталог резултата које могу бити<br>реклаификоване у добитак или губитак:<br>Позитивни ефекти промене фер вредности по<br>основу финансијских средстава расположивих за<br>продају                    | 2 0 0 9          | 27               | 37.239        |                  |
| 823                 | Нереализовани губици по основу хартија од<br>вредности расположивих за продају                                                                                                                                   | 2 0 1 0          | 27               |               | 615              |
| 824                 | Добици по основу инструмената заштите од<br>ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)                                                                                                                        | 2 0 1 1          |                  |               |                  |
| 824                 | Губици по основу инструмената заштите од<br>ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)                                                                                                                        | 2 0 1 2          |                  |               |                  |
| 826                 | Позитивне кумулативне разлике по основу<br>курсирања инооперација                                                                                                                                                | 2 0 1 3          |                  |               |                  |
| 826                 | Негативне кумулативне разлике по основу<br>курсирања инооперација                                                                                                                                                | 2 0 1 4          |                  |               |                  |
| 826                 | Позитивни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак                                                                      | 2 0 1 5          |                  |               |                  |
| 826                 | Негативни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак                                                                      | 2 0 1 6          |                  |               |                  |
| 82                  | Добитак по основу пореза који се односи на<br>остали резултат периода                                                                                                                                            | 2 0 1 7          |                  |               |                  |
| 82                  | Губитак по основу пореза који се односи на<br>остали резултат периода                                                                                                                                            | 2 0 1 8          |                  |               |                  |
|                     | Укупан позитиван остали резултат периода (2003 -<br>2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 +<br>2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 -<br>2018) ≥ 0                                            | 2 0 1 9          |                  |               |                  |
|                     | Укупан негативан остали резултат периода (2003 -<br>2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 +<br>2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 -<br>2018) < 0                                            | 2 0 2 0          |                  | 577.297       | 3.759            |
|                     | УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0                                                                                                                                             | 2 0 2 1          |                  |               |                  |
|                     | УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0                                                                                                                                             | 2 0 2 2          |                  | 855.943       | 398.276          |
|                     | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>матичном ентитету                                                                                                                                              | 2 0 2 3          |                  |               |                  |
|                     | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>власницима без права контроле                                                                                                                                  | 2 0 2 4          |                  |               |                  |
|                     | Укупан негативан резултат периода који припада<br>матичном ентитету                                                                                                                                              | 2 0 2 5          |                  |               |                  |
|                     | Укупан негативан резултат периода који припада<br>власницима без права контроле                                                                                                                                  | 2 0 2 6          |                  |               |                  |

У Крагујевцу,  
дана 27.03.2017.год.

Законски  
заступници банке  
Драган Ђазаревић  
Јово Сујић

*Директна Банка*  
AD Kragujevac

|                                     |                        |                |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|
| Попуњава банка                      |                        |                |
| Матични број: 07654812              | Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: Директна Банка ад Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац                 |                        |                |

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31.12.2016.

| Група рачуна, рачун                                                                                                                                                                                                                                                                          | ПОЗИЦИЈА                                                                             | Ознака за АОП |   |   |   | Број напомене | Износ текуће године | Износ претходне године |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---------------|---------------------|------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2                                                                                    | 3             | 4 | 5 | 6 | 7             | 8                   | 9                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>АКТИВА</b>                                                                        |               |   |   |   |               |                     |                        |
| 00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299                                                                                                                                                             | Готовина и средства код централне банке                                              | 0             | 0 | 0 | 1 | 14            | 2.126.285           | 2.292.606              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Заложена финансијска средства                                                        | 0             | 0 | 0 | 2 |               | 0                   | 0                      |
| 120, 220, 125 и 225                                                                                                                                                                                                                                                                          | Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању           | 0             | 0 | 0 | 3 | 15            | 63                  | 13.477                 |
| 121 и 221                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 0             | 0 | 0 | 4 |               | 0                   | 0                      |
| 122, 222, део 129 и део 229                                                                                                                                                                                                                                                                  | Финансијска средства расположива за продају                                          | 0             | 0 | 0 | 5 | 16            | 4.542.727           | 1.723.959              |
| 124, 224, део 129 и део 229                                                                                                                                                                                                                                                                  | Финансијска средства која се држе до доспећа                                         | 0             | 0 | 0 | 6 |               | 0                   | 1.077                  |
| 002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299 | Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација                   | 0             | 0 | 0 | 7 | 17            | 1.844.768           | 1.363.416              |
| 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199 и 299         | Кредити и потраживања од комитената                                                  | 0             | 0 | 0 | 8 | 18            | 2.218.458           | 2.005.491              |
| 123 и 223                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                       | 0             | 0 | 0 | 9 |               | 0                   | 0                      |
| 126 и 226                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика              | 0             | 0 | 1 | 0 |               | 0                   | 0                      |
| 130, 131, 230, 231, део 139 и део 239                                                                                                                                                                                                                                                        | Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате                              | 0             | 0 | 1 | 1 |               | 0                   | 0                      |
| 132, 232, део 139 и део 239                                                                                                                                                                                                                                                                  | Инвестиције у зависна друштва                                                        | 0             | 0 | 1 | 2 |               | 0                   | 0                      |
| 33                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Нематеријална улагања                                                                | 0             | 0 | 1 | 3 | 19            | 185.256             | 219.981                |
| 34                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Некретнине, постројења и опрема                                                      | 0             | 0 | 1 | 4 | 19            | 85.187              | 84.209                 |
| 35                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Инвестиционе некретнине                                                              | 0             | 0 | 1 | 5 |               | 0                   | 5.460                  |
| 034 и део 039                                                                                                                                                                                                                                                                                | Текућа пореска средства                                                              | 0             | 0 | 1 | 6 |               | 0                   | 0                      |
| 37                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Одложена пореска средства                                                            | 0             | 0 | 1 | 7 | 13            | 8.614               | 34.387                 |
| 36                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Стапна средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља              | 0             | 0 | 1 | 8 | 20            | 0                   | 1.030.735              |
| 021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299                                                                                                                           | Остала средства                                                                      | 0             | 0 | 1 | 9 | 21            | 32.600              | 118.543                |
| <b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                      | 0             | 0 | 2 | 0 |               | <b>11.043.958</b>   | <b>8.893.341</b>       |

| ПАСИВА                                                                                                                                                                                    |                                                                                                |   |   |   |   |    |  |            |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|----|--|------------|-----------|
| ОБАВЕЗЕ                                                                                                                                                                                   |                                                                                                |   |   |   |   |    |  |            |           |
| 411, 416, 511 и 516                                                                                                                                                                       | Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању                      | 0 | 4 | 0 | 1 |    |  | 0          | 0         |
| 415 и 515                                                                                                                                                                                 | Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха            | 0 | 4 | 0 | 2 |    |  | 0          | 0         |
| 417 и 517                                                                                                                                                                                 | Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика                            | 0 | 4 | 0 | 3 |    |  | 0          | 0         |
| део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)           | Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 0 | 4 | 0 | 4 | 22 |  | 187.322    | 157.856   |
| део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) | Депозити и остале обавезе према другим комитентима                                             | 0 | 4 | 0 | 5 | 23 |  | 8.482.926  | 6.667.580 |
| 418 и 518                                                                                                                                                                                 | Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                 | 0 | 4 | 0 | 6 |    |  | 0          | 0         |
| 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка                                                                                                                           | Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства                              | 0 | 4 | 0 | 7 |    |  | 0          | 0         |
| 424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке                                                                                                              | Субординиране обавезе                                                                          | 0 | 4 | 0 | 8 | 24 |  | 802.577    | 639.725   |
| 450, 451, 452, 453 и 454                                                                                                                                                                  | Резервисања                                                                                    | 0 | 4 | 0 | 9 | 25 |  | 32.903     | 28.841    |
| 46                                                                                                                                                                                        | Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља           | 0 | 4 | 1 | 0 |    |  | 0          | 0         |
| 455                                                                                                                                                                                       | Текуће пореске обавезе                                                                         | 0 | 4 | 1 | 1 |    |  | 64.143     | 0         |
| 47                                                                                                                                                                                        | Одложене пореске обавезе                                                                       | 0 | 4 | 1 | 2 |    |  | 0          | 0         |
| 426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595                                                                                                         | Остале обавезе                                                                                 | 0 | 4 | 1 | 3 | 26 |  | 71.670     | 74.353    |
| УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)                                                                                                                                                          |                                                                                                | 0 | 4 | 1 | 4 |    |  | 9.641.541  | 7.568.355 |
| КАПИТАЛ                                                                                                                                                                                   |                                                                                                |   |   |   |   |    |  |            |           |
| 80                                                                                                                                                                                        | Акцијски капитал                                                                               | 0 | 4 | 1 | 5 |    |  | 1.404.760  | 1.092.061 |
| 128                                                                                                                                                                                       | Сопствене акције                                                                               | 0 | 4 | 1 | 6 |    |  | 0          | 0         |
| 83                                                                                                                                                                                        | Добитак                                                                                        | 0 | 4 | 1 | 7 |    |  | 620.675    |           |
| 84                                                                                                                                                                                        | Губитак                                                                                        | 0 | 4 | 1 | 8 |    |  | 673.163    | 394.517   |
| 81 и 82 – потражни салдо                                                                                                                                                                  | Резерве                                                                                        | 0 | 4 | 1 | 9 |    |  | 50.145     | 627.442   |
| 81 и 82 – дугови салдо                                                                                                                                                                    | Нереализовани губици                                                                           | 0 | 4 | 2 | 0 |    |  |            |           |
| Учешћа без права контроле                                                                                                                                                                 |                                                                                                | 0 | 4 | 2 | 1 |    |  |            |           |
| УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0                                                                                                                       |                                                                                                | 0 | 4 | 2 | 2 | 27 |  | 1.402.417  | 1.324.986 |
| УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0                                                                                                           |                                                                                                | 0 | 4 | 2 | 3 |    |  |            |           |
| УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)                                                                                                                                                        |                                                                                                | 0 | 4 | 2 | 4 |    |  | 11.043.958 | 8.893.341 |

У Крагујевцу,  
дана 27.03.2017.год.

Законски заступници  
банке  
Драган Пазаревић  
Јово Сулић

Direktna Banka  
AD KRAGUJEVAC  
1

Матични број: 07654812  
ПИБ: 101458655

Шифра делатности: 6419

Назив: Директна Банка ад Крагујевац  
Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
у периоду од 01.01.2016 до 31.12.2016. године

(у хиљадама динара)

| Редни бр. | ОПИС                                                                                                      |      |           |      |   |      |     |      |   |      |         |      |      |        |      |           |      |           |      |   | Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0 |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|------|---|------|-----|------|---|------|---------|------|------|--------|------|-----------|------|-----------|------|---|-----------------------------------|
|           |                                                                                                           | 1    | 2         | 3    | 4 | 5    | 6   | 7    | 8 | 9    | 10      | 11   |      |        |      |           |      |           |      |   |                                   |
| 1.        | Почетно стање на дан 1. јануара претходне године 01.01.2015                                               | 4001 | 2.545.077 | 4029 | 0 | 4057 | 509 | 4085 | 0 | 4113 | 631.201 | 4127 | 4141 | 50.299 | 4175 | 1.503.824 | 4209 | 1.723.262 | 4215 |   |                                   |
| 2.        | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање | 4002 |           | 4030 |   | 4058 |     | 4086 |   | 4114 |         | 4128 | 4142 |        | 4176 |           | 4210 |           |      | x |                                   |
| 3.        | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење  | 4003 |           | 4031 |   | 4059 |     | 4087 |   | 4115 |         | 4129 | 4143 |        | 4177 |           | 4210 |           |      | x |                                   |
| 4.        | Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)-01.01.2015                  | 4004 | 2.545.077 | 4032 | 0 | 4060 | 509 | 4088 | 0 | 4116 | 631.201 | 4130 | 4144 | 50.299 | 4178 | 1.503.824 | 4210 | 1.723.262 | 4216 | - |                                   |
| 5.        | Укупан позитиван остали резултат периода                                                                  | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | 4117 |         | 4131 | x    |        | x    |           | x    |           |      | x |                                   |
| 6.        | Укупан негативан остали резултат периода                                                                  | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | 4118 | 3.759   | 4132 | x    |        | x    |           | x    |           |      | x |                                   |
| 7.        | Добитак текуће године                                                                                     | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | x    |         | x    | 4145 |        | x    |           | x    |           |      | x |                                   |
| 8.        | Губитак текуће године                                                                                     | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | x    |         | x    | x    |        | 4179 | 394.517   | x    |           |      | x |                                   |
| 9.        | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање                                            | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | x    |         | x    | 4146 |        | 4180 |           | x    |           |      | x |                                   |
| 10.       | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење                                             | x    |           | x    |   | x    |     | x    |   | x    |         | x    | 4147 |        | 4181 |           | x    |           |      | x |                                   |
| 11.       | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање                                     | 4005 |           | 4033 |   | 4061 |     | 4089 |   | x    |         | x    | 4148 |        | 4182 |           | x    |           |      | x |                                   |
| 12.       | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење                                      | 4006 |           | 4034 |   | 4062 |     | 4090 |   | x    |         | x    | 4149 |        | 4183 |           | x    |           |      | x |                                   |
| 13.       | Расподела добити – повећање                                                                               | 4007 |           | 4035 |   | 4063 |     | 4091 |   | x    |         | x    | 4150 |        | 4184 |           | x    |           |      | x |                                   |
| 14.       | Расподела добити, односно покриће губитка – смањење                                                       | 4008 | 1.453.283 | 4036 |   | 4064 | 509 | 4092 |   | x    |         | x    | 4151 | 50.299 | 4185 | 1.503.824 | x    |           |      | x |                                   |



Попуњава банка

Матични број: 07654812

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 101458655

Назив: Директна Банка ад Крагујевац

Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ  
у периоду од 01.01.2016 до 31.12.2016.год.

| ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                                                                                     |  | Ознака<br>за АОП | Износ         |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------|---------------|---------------------|
|                                                                                                                                                                                                              |  |                  | Текућа година | Претходна<br>година |
| 1                                                                                                                                                                                                            |  | 2                | 3             | 4                   |
| <b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                                                                                                                                            |  |                  |               |                     |
| <b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)</b>                                                                                                                                         |  | 3 0 0 1          | 842.519       | 825.434             |
| 1. Приливи од камата                                                                                                                                                                                         |  | 3 0 0 2          | 392.436       | 482.442             |
| 2. Приливи од накнада                                                                                                                                                                                        |  | 3 0 0 3          | 263.575       | 262.627             |
| 3. Приливи по основу осталих пословних активности                                                                                                                                                            |  | 3 0 0 4          | 186.508       | 80.365              |
| 4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку                                                                                                                                                                   |  | 3 0 0 5          |               |                     |
| <b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)</b>                                                                                                                                         |  | 3 0 0 6          | 907.735       | 867.348             |
| 5. Одливи по основу камата                                                                                                                                                                                   |  | 3 0 0 7          | 67.182        | 121.447             |
| 6. Одливи по основу накнада                                                                                                                                                                                  |  | 3 0 0 8          | 50.710        | 50.224              |
| 7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода                                                                                                                                     |  | 3 0 0 9          | 343.871       | 266.694             |
| 8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода                                                                                                                                      |  | 3 0 1 0          | 44.887        | 50.619              |
| 9. Одливи по основу других трошкова пословања                                                                                                                                                                |  | 3 0 1 1          | 401.085       | 378.364             |
| <b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)</b>                                                                                    |  | 3 0 1 2          |               |                     |
| <b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)</b>                                                                                      |  | 3 0 1 3          | 65.216        | 41.914              |
| <b>V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)</b>                                                                                                                           |  | 3 0 1 4          | 1.614.646     | 958.077             |
| 10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената                                                                                                  |  | 3 0 1 5          |               | 958.077             |
| 11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању  |  | 3 0 1 6          |               |                     |
| 12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                                         |  | 3 0 1 7          |               |                     |
| 13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима                                                                                    |  | 3 0 1 8          | 1.614.646     |                     |
| 14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању                                                                  |  | 3 0 1 9          |               |                     |
| 15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                                            |  | 3 0 2 0          |               |                     |
| <b>VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)</b>                                                                                                                   |  | 3 0 2 1          | 3.073.626     | 904.055             |
| 16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената                                                                                                 |  | 3 0 2 2          | 394.994       |                     |
| 17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању |  | 3 0 2 3          | 2.678.632     | 469.861             |
| 18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                                        |  | 3 0 2 4          |               |                     |
| 19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима                                                                                   |  | 3 0 2 5          |               | 434.194             |
| 20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању                                                                   |  | 3 0 2 6          |               |                     |
| 21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                                                             |  | 3 0 2 7          |               |                     |
| <b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)</b>                                                                                                     |  | 3 0 2 8          |               | 12.108              |
| <b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)</b>                                                                                                     |  | 3 0 2 9          | 1.524.196     |                     |
| 22. Плаћени порез на добит                                                                                                                                                                                   |  | 3 0 3 0          |               |                     |
| 23. Исплаћене дивиденде                                                                                                                                                                                      |  | 3 0 3 1          |               |                     |
| <b>IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)</b>                                                                                                                          |  | 3 0 3 2          |               | 12.108              |

|      |                                                                                      |   |   |   |   |           |           |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|-----------|-----------|
| X.   | Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)              | 3 | 0 | 3 | 3 | 1.524.196 |           |
| B.   | ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА                                            |   |   |   |   |           |           |
| I.   | Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)                         | 3 | 0 | 3 | 4 | 1.036.370 | 182       |
| 1.   | Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности                               | 3 | 0 | 3 | 5 |           |           |
| 2.   | Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате | 3 | 0 | 3 | 6 |           |           |
| 3.   | Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме           | 3 | 0 | 3 | 7 | 1.030.910 | 182       |
| 4.   | Прилив од продаје инвестиционих некретнина                                           | 3 | 0 | 3 | 8 | 5.460     |           |
| 5.   | Остали приливи из активности инвестирања                                             | 3 | 0 | 3 | 9 |           |           |
| II.  | Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)                          | 3 | 0 | 4 | 0 | 43.971    | 40.506    |
| 6.   | Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности                         | 3 | 0 | 4 | 1 |           |           |
| 7.   | Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате | 3 | 0 | 4 | 2 |           |           |
| 8.   | Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме           | 3 | 0 | 4 | 3 | 43.971    | 40.506    |
| 9.   | Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина                                    | 3 | 0 | 4 | 4 |           |           |
| 10.  | Остали одливи из активности инвестирања                                              | 3 | 0 | 4 | 5 |           |           |
| III. | Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)                         | 3 | 0 | 4 | 6 | 992.399   |           |
| IV.  | Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)                          | 3 | 0 | 4 | 7 |           | 40.324    |
| B.   | ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА                                            |   |   |   |   |           |           |
| I.   | Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)                         | 3 | 0 | 4 | 8 | 762.790   |           |
| 1.   | Приливи по основу увећања капитала                                                   | 3 | 0 | 4 | 9 | 312.700   |           |
| 2.   | Приливи готовине по основу субординираних обавеза                                    | 3 | 0 | 5 | 0 | 185.164   |           |
| 3.   | Приливи по основу узетих кредита                                                     | 3 | 0 | 5 | 1 | 168.000   |           |
| 4.   | Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности                            | 3 | 0 | 5 | 2 |           |           |
| 5.   | Приливи по основу продаје сопствених акција                                          | 3 | 0 | 5 | 3 | 96.926    |           |
| 6.   | Остали приливи из активности финансирања                                             | 3 | 0 | 5 | 4 |           |           |
| II.  | Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)                          | 3 | 0 | 5 | 5 | 96.926    | 5.445     |
| 7.   | Одливи по основу откупа сопствених акција                                            | 3 | 0 | 5 | 6 | 96.926    |           |
| 8.   | Одливи готовине по основу субординираних обавеза                                     | 3 | 0 | 5 | 7 |           |           |
| 9.   | Одливи готовине по основу узетих кредита                                             | 3 | 0 | 5 | 8 |           | 5.445     |
| 10.  | Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности                             | 3 | 0 | 5 | 9 |           |           |
| 11.  | Остали одливи из активности финансирања                                              | 3 | 0 | 6 | 0 |           |           |
| III. | Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)                           | 3 | 0 | 6 | 1 | 665.864   |           |
| IV.  | Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)                            | 3 | 0 | 6 | 2 |           | 5.445     |
| Г.   | СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)                                   | 3 | 0 | 6 | 3 | 4.256.325 | 1.783.693 |
| Д.   | СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)                      | 3 | 0 | 6 | 4 | 4.122.258 | 1.817.354 |
| Ђ.   | НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)                                                 | 3 | 0 | 6 | 5 | 134.067   |           |
| Е.   | НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)                                                  | 3 | 0 | 6 | 6 |           | 33.661    |
| Ж.   | ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ                                  | 3 | 0 | 6 | 7 | 2.017.108 | 1.969.911 |
| З.   | ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                             | 3 | 0 | 6 | 8 | 15.082    | 80.858    |
| И.   | НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                             | 3 | 0 | 6 | 9 |           |           |
| Ј.   | ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)        | 3 | 0 | 7 | 0 | 2.166.257 | 2.017.108 |

У Крагујевцу,  
дана 27.03.2017. год.

Законски  
заступници  
банке



**DIREKTNA BANKA AD  
KRAGUJEVAC**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA 2016. GODINU**

## SADRŽAJ

|     |                                                                                                   |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | OSNOVNE INFORMACIJE O BANCИ                                                                       | 1  |
| 2.  | OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA                                      | 2  |
| 3.  | PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA                                                       | 6  |
| 4.  | KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA                                                    | 20 |
| 5.  | PRIHODI I RASHODI OD KAMATA                                                                       | 23 |
| 6.  | PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA                                                          | 24 |
| 7.  | NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE                              | 25 |
| 8.  | OSTALI POSLOVNI PRIHODI                                                                           | 25 |
| 9.  | NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI | 26 |
| 10. | TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI                                            | 29 |
| 11. | TROŠKOVI AMORTIZACIJE                                                                             | 29 |
| 12. | OSTALI RASHODI                                                                                    | 29 |
| 13. | POREZ NA DOBITAK                                                                                  | 30 |
| 14. | GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE                                                           | 32 |
| 15. | FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU                      | 33 |
| 16. | FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU                                                       | 34 |
| 17. | KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA                               | 34 |
| 18. | KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA                                                              | 35 |
| 19. | NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA                                          | 39 |
| 20. | STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA                        | 40 |
| 21. | OSTALA SREDSTVA                                                                                   | 40 |
| 22. | DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCИ    | 41 |
| 23. | DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA                                                | 41 |
| 24. | SUBORDINIRANE OBAVEZE                                                                             | 44 |
| 25. | REZERVISANJA                                                                                      | 44 |
| 26. | OSTALE OBAVEZE                                                                                    | 46 |
| 27. | KAPITAL                                                                                           | 46 |
| 28. | VANBILANSNE POZICIJE                                                                              | 49 |
| 29. | GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U IZVEŠTAJU O TOKOVIMA GOTOVINE                                 | 51 |
| 30. | OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA                                                        | 52 |
| 31. | UPRAVLJANJE RIZICIMA                                                                              | 53 |
| 32. | PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE                                                                   | 84 |
| 33. | USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA                                                   | 85 |
| 34. | DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA                                                         | 85 |
| 35. | DEVIZNI KURSEVI                                                                                   | 86 |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCИ**

Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka a.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je na sednici od 30. marta 2000. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka a.d. Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je na sednici 10. decembra 2004. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy bancи a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy bancи a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy bancи a.d. Kragujevac.

Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (NKBM) postala je većinski vlasnik akcija Credy Banke a.d. Kragujevac putem dokapitalizacije. Promena naziva Banke u KBM banku a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, Rešenjem br. BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 7. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

Na osnovu rešenja Narodne banke Srbije G.418 od 20. januara 2016. godine data je prethodna saglasnost fizičkim licima Andreju Jovanoviću i Bojanu Milovanoviću da pojedinačno steknu direktno vlasništvo koje će im omogućiti više od 33% do 50% glasačkih prava u KBM Bancи a.d. Kragujevac. Dana 14. aprila 2016. godine u Centralnom registru hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija sa Nove Kreditne Banke Maribor d.d., sa sedištem u Mariboru, ulica Vita Kraigherja 4, na navedena lica, čime su ona postala većinski akcionari KBM Banke a.d. Kragujevac (*videti* Napomenu 27(a)).

Promena naziva Banke u Direktnu Banku ad Kragujevac izvršena je na bazi Odluke Skupštine Banke od 6. juna 2016. godine i upisana u Registar privrednih subjekata dana 8. jula 2016. godine Rešenjem br. BD 557191/2016.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)**

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke.

U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je zatvoreno akcionarsko društvo.

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 2 regionalna centra i 18 ekspozitura.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala 205 zaposlenih radnika (31. decembar 2015. godine: 265 zaposlenih).

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA****2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, uključujući Međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i tumačenja standarda, izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013), za priznavanje, vrednovanje, prezentaciju i obelodanjivanje pozicija u finansijskim izveštajima, velika pravna lica, a time i Banka, pravna lica koja imaju obavezu sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja (matična pravna lica), javna društva, odnosno društva koja se pripremaju da postanu javna, nezavisno od veličine, primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI).

MSFI, u smislu Zakona o računovodstvu, čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodni računovodstveni standardi - MRS, Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja - MSFI i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda, naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju koja su vrednovana po fer vrednosti i drugih stavki ako je to navedeno u računovodstvenim politikama.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formi propisanoj Odlukom Narodne banke Srbije o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 71/2014 i 135/2014).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2015. godinu, izuzev dole navedenih novousvojenih izmenjenih MRS, MSFI i tumačenja standarda (IFRIC).

**(a) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2016.***

Primena sledećih standarda, tumačenja standarda i izmena i dopuna postojećih standarda, koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2016. nije imala za rezultat značajnije promene računovodstvenih politika Banke, niti efekat na priložene finansijske izveštaje Banke, imajući u vidu da većina navedenih izmena standarda nije relevantna za poslovanje Banke:

- Izmene različitih standarda (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) koje su rezultat projekta godišnjeg unapređenja standarda, "Ciklus 2012-2014", objavljenog od strane IASB-a u septembru 2014. godine, prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i pojašnjenje teksta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Inicijativa u vezi sa obelodanjivanjem (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38 "Nematerijalna ulaganja" - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41 "Poljoprivreda" - Poljoprivreda - Zasadi kao osnovna biološka sredstva (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 27 "Pojedinačni finansijski izveštaji" - Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 28 "Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" i MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izveštaji" - Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MRS 28 "Ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate", MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izveštaji" i MSFI 12 "Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima" - Primena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Izmene MSFI 11 "Zajednički aranžmani" - Računovodstveno obuhvatanje sticanja interesa u zajedničkim aranžmanima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine); i
- MSFI 14 "Regulatorni računi razgraničenja" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

**(b) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke***

Sledeći novi i izmenjeni standardi i tumačenja standarda su objavljeni od strane IASB-a, odnosno IFRIC-a, ali nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2016. godine. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, ali je u toku procena njihovog uticaja na finansijske izveštaje od strane rukovodstva Banke. Banka namerava da usvoji ove standarde kada stupe na snagu.

- Izmene MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine" - Inicijativa za obelodanjivanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene MRS 12 "Porezi na dobitak" - Priznavanje odloženih poreskih sredstava za neiskorišćene gubitke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene MRS 40 "Investicione nekretnine" u vezi transfera investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene MSFI 2 "Plaćanja zasnovana na akcijama" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" u vezi sa primenom MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine). MSFI 9 "Finansijski instrumenti" i kasnije dopune, zamenjuje zahteve MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje", u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja.

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti.

S obzirom na prirodu poslovanja Banke, očekuje se da će primena standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke. Banka je započela određene aktivnosti u vezi sa implementacijom MSFI 9, kako bi isti u potpunosti primenila po njegovom stupanju na snagu.

- MSFI 15 "Prihodi iz ugovora sa klijentima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene MSFI 15 "Prihodi iz ugovora sa klijentima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene različitih standarda (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) koje su rezultat projekta godišnjeg unapređenja standarda "Ciklus 2014-2016", objavljenog od strane IASB-a u decembru 2016. godine, prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i pojašnjenje teksta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 22 "Transakcije u stranoj valuti i razmatranje avansa" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine); i
- MSFI 16 "Lizing" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)****2.2. Uporedne informacije**

Uporedne podatke čine finansijski izveštaji Banke za 2015. godinu, sastavljeni u skladu sa MSFI, koji su bili predmet revizije.

**2.3. Stalnost poslovanja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest meseci od datuma finansijskih izveštaja.

**2.4. Korišćenje procenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Banke. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procene, predmet su redovnih provera. Ukoliko se putem provera utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je do promene došlo.

Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 4.

**2.5. Usaglašenost potraživanja i obaveza**

U skladu sa važećom zakonskom regulativom, Banka je izvršila usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa poveriocima i dužnicima Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine

Od ukupnog broja poslatih zahteva za usaglašavanje salda, ukupan procenat vraćenih i usaglašenih potraživanja iznosi 99.4%. Od ukupnog broja vraćenih zahteva za usaglašavanje 0.04% je osporenih iznosa (Napomena 33).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA****3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

U skladu sa MRS 39, paragraf AG 93, kada se finansijsko sredstvo ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka zbog umanjenja vrednosti, prihod od kamate se potom priznaje korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitka od umanjenja vrednosti.

Za partije koje su na dan merenja obezvređenja klasifikovane tako da pripadaju individualnoj proceni, prestaje se sa priznavanjem kamate u bilansu uspeha i kamata se knjiži na evidencionim računima tj. u vanbilansnoj evidenciji. Evidenciona kamata je iznos ugovorene kamate u skladu sa planom otplate kredita koju Banka u slučaju obezvređenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira u vanbilansnoj evidenciji.

Shodno navedenom, prihod od kamate po osnovu obezvređenih plasmana jednak je promeni u neto sadašnjoj vrednosti obezvređenih plasmana između dva obračunska perioda, što predstavlja *“unwinding”* efekat. Efekat *“unwinding-a”* predstavlja promene u neto sadašnjoj vrednosti koje nastaju kao rezultat protoka vremena, dok očekivani iznosi naplate ostaju isti. Efekat umanjenja ispravke vrednosti finansijskog sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti isključivo zbog protoka vremena se priznaje kao prihod od kamate u toku izveštajnog perioda.

Rashodi kamata po depozitima i kreditima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose.

**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.3. Preračunavanje stranih valuta**

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan (Napomena 35).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenim valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza na dan bilansa stanja.

**3.4. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

***Priznavanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum izmirivanja.

***Dobici na prvi dan***

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza***

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (Nastavak)***

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

***Klasifikacija finansijskih instrumenata***

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

**3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

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

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se vode po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i obveznice RS po osnovu stare devizne štednje.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

##### **3.4.2. Krediti i potraživanja**

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplataama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita, odnosno od momenta zaključenja ugovora ukoliko se radi o okvirnim angažovanjima. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno kredita i potraživanja. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao odbitna stavka od kredita i potraživanja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru kredita i potraživanja. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

##### *Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike*

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Dokazi o obezvređenju uključuju sledeće indikacije:

- finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju; neispunjavanje ugovornih odredbi (prvenstveno neizmirivanje glavnice ili kamate);
- Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika;
- visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanje postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; i
- uočljivi podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od grupe dužnika kod kojih se obezvređenje procenjuje na grupnoj osnovi, nakon početnog priznavanja tih sredstava, kada smanjenje ne može još uvek da se utvrdi za pojedinačno potraživanje, uključujući i negativne promene platežne moći dužnika u grupi, ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u vezi sa izmirivanjem obaveza za sredstva u grupi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

*Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)*

Ako postoje objektivni dokazi o umanju vrednosti potraživanja i preuzete obaveze, Banka pokreće jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumenata obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

Ukoliko objektivni dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

U proceni kreditnog rizika Banke primenjuje Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki se vrši na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajna potraživanja i na grupnoj osnovi za mala potraživanja.

**Grupu malih potraživanja** čine potraživanja od onih dužnika kod kojih je ukupna izloženost (pre umanjivanja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna manja od **0.2% kapitala Banke iz prethodnog tromesečja (KAP obrazac)** u zaokruženom iznosu u milionima dinara.

**Pojedinačno značajna potraživanja** predstavljaju potraživanja od dužnika koja ne spadaju u grupu malih potraživanja.

Ukoliko se analizom potraživanja na bazi postojanja objektivnih dokaza ustanovi mogući gubitak vrednosti, potraživanje se procenjuje pojedinačno na bazi očekivanog gotovinskog toka dužnika, jemca ili sredstva obezbeđenja putem diskontovanja i svođenja potraživanja na neto sadašnju vrednost.

Ukoliko objektivni dokazi obezvređenja ne postoje ili se ne mogu izmeriti, potraživanje se prevodi u grupu sa sličnim karakteristikama i procenjuje se na bazi procenta dobijenog za kategoriju rizika u koju je dužnik klasifikovan.

Mala potraživanja se procenjuju grupno, ukoliko u okviru njih nije prepoznato potraživanje koje ima objektivne dokaze obezvređenja.

Iz grupe malih potraživanja dužnici kod kojih je ustanovljen objektivni dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, dobijaju se na bazi istorijskih prelazaka dužnika u kategoriju neplatioca G i D, u skladu sa Metodologijom banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama banke.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjivanja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 9).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

*Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)*

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 9).

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka Suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora Banke odnosno organa na koji je takvo ovlašćenje preneto.

**Reprogramirani krediti**

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbeđenja. Reprogram podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo ukoliko su ispunjeni uslovi iz Metodologije Banke i Odluke Narodne banke Srbije. Reprogramirani krediti se kontinuirano kontrolišu kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova iz Odluke i buduća plaćanja.

**3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća i koja ne zadovoljavaju definiciju zajmova i potraživanja.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju se u okviru kapitala kao revalorizacije rezerve. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividende.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

**3.4.5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 29).

**3.4.6. 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 je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

**3.4.7. *Finansijske obaveze***

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što sledi:

***Depoziti banaka i komitenata***

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.

***Obaveze po kreditima***

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

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

***Obaveze iz poslovanja***

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

**3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

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

**3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica i preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)**

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa obrtno imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokrića kamatnih obaveza kao odnos ostvarenog poslovnog rezultata i finansijskih rashoda, pokazatelj profitabilnosti kao odnos rezultata poslovanja pre oporezivanja sa poslovnim prihodima.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju, materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12 meseci i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10,000.00 dinara za pravno lice, odnosno ne manje od 1,000.00 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja. Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbeđenja se dele na prvoklasna sredstva obezbeđenja i adekvatna sredstva obezbeđenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje potraživanja od klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbeđenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbeđena potraživanja u jednu kategoriju povoljniju od one u koju bi inače to potraživanje bilo klasifikovano.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava klasifikuju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci, odnosno na dan izveštavanja, na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2%, V - 15%, G - 30% i D - 100%.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 3.4.2. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 9).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i da se pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije ispod 12%.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2016. godine i 2015. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 31.8).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.7. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| Softveri i licence            | 10.0%-33.34% |
| Ostala nematerijalna ulaganja | 20.0%        |

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

**3.8. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema Banke se najvećim delom sastoje od opreme i ostalih sredstava.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Nakon početnog priznavanja, oprema i ostala sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Naknadno vrednovanje građevinskih objekata vršilo se po revalorizovanoj vrednosti, koja je predstavljala njihovu fer vrednost na datum revalorizacije.

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

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu/revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| Građevinski objekti              | 1.11%- 4.00%    |
| Kompjuteri i kompjuterska oprema | 20.00%          |
| Nameštaj i druga oprema          | 10.00% - 12.50% |
| Motorna vozila                   | 14.30% -15.50%  |
| Ostala sredstva                  | 6.70% - 25.00%  |
| Ulaganje u tuđa osnovna sredstva | 10.26% - 31.58% |

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.8. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)**

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje opreme priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili ostalih rashoda, i to u visini razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti sredstva.

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("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 i 112/2015) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13).

**3.9. Stalna sredstva namenjena prodaji**

U skladu sa MSFI 5 "Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja", Banka 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.

Da bi prodaja bila verovatna rukovodstvo Banke mora da bude posvećeno planu za prodaju imovine, da je program za pronalaženje kupca već počeo i da je imovina prisutna na tržištu po ceni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju fer vrednost. Imovina treba da bude prodana u roku od jedne godine od datuma priznavanja. Događaji ili okolnosti koji su van kontrole Banke mogu dovesti do produženja perioda završetka prodaje i na više od godinu dana. Ako Banka klasifikuje imovinu kao imovinu koja se drži za prodaju, ali više nisu zadovoljeni kriterijumi za priznavanje, Banka prestaje da klasifikuje tu imovinu kao imovinu koja se drži za prodaju.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrednosti i tržišne (fer) vrednosti umanjene za troškove prodaje.

Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju (Napomena 20).

**3.10. Obezvredjenje nefinansijske imovine**

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema 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 nadoknadive vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.11. Lizing**

*Operativni lizing - Banka kao zakupac*

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u okviru ostalih rashoda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 12).

**3.12. Subordinirane obaveze**

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirane obaveze klasifikuju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje vrši se po amortizovanoj vrednosti tokom perioda trajanja obaveze metodom efektivne kamatne stope.

**3.13. Kapital**

Kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, aktuarskih dobitaka/gubitaka po osnovu planova definisanih primanja, neraspoređenog dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 27).

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata koji su pre prodaje nekretnina (usled transakcije prodaje Banke u prvom kvartalu 2016. godine) evidentirani u okviru revalorizacionih rezervi su preneti na neraspoređeni dobitak ranijeg perioda.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

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

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirla obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze (Napomena 25).

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

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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 uz finansijske izveštaje (Napomena 32), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.15. Naknade zaposlenima**

**(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa.

Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

Porezi i doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

**(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada - Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade**

U skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od dve prosečne bruto zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata kada nastanu.

Dugoročne obaveze Banke po osnovu rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju nakon ispunjenja propisanih uslova u skladu sa Zakonom o radu, iskazane su na dan 31. decembra 2016. godine korišćenjem sledećih pretpostavki:

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| - Diskontna stopa                     | 4.00% |
| - Stopa rasta zarada (realan rast)    | 0.50% |
| - Stopa rasta zarada (nominalan rast) | 3.50% |
| - Inflacija na godišnjem nivou        | 3.00% |
| - Stopa fluktuacije zaposlenih        | 5.00% |

**(c) Kratkoročna, plaćena odsustva**

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.16. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke 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.

**3.17. Porezi na dobitak**

*Tekući porez*

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("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 i 112/2015) i relevantnim podzakonskim aktima.

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu (2015. godina: 15%), nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite.

Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza. Banka tokom godine porez na dobitak plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu.

Shodno Zakonu o izmenama i dopunama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije" br. 108/2013), počev od utvrđivanja poreza na dobitak za 2014. godinu, poreski obveznici više ne mogu da koriste poresku olakšicu u vidu poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva. Poreski obveznik koji je do 31. decembra 2013. godine ostvario pravo na poreski podsticaj - poreski kredit i iskazao podatke u poreskom bilansu i poreskoj prijavi za 2013. godinu, može to pravo da koristi do isteka roka propisanog Zakonom (ne duže od deset godina).

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.

*Odloženi porezi*

Odloženi porez na dobit se obračunava po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.17. Porezi na dobitak (Nastavak)**

##### *Odloženi porezi (Nastavak)*

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/gubitak perioda. Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

#### **3.18. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka (gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno ne trguje, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

#### **3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

### **4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke 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 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 korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA (Nastavak)**

**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (*videti* Napomenu 3.4.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva u kreditnom portfoliju i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

**(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju 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.

**(c) Obezvređenje učešća u kapitalu**

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

**(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava**

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava 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. 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 FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

**(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

**(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je uključena u određeni broj sudskih sporova koji proističu iz njenog 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. Banka 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 Službe za pravne poslove, 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. 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.

**(g) 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 Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 13(e)).

**(h) 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. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.15(b) i Napomeni 25. uz finansijske izveštaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

|                                     | U hiljadama dinara |                  |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                     | 2016.              | 2015.            |
| <b>Prihodi od kamata:</b>           |                    |                  |
| - Narodna banka Srbije              | 27,150             | 22,070           |
| - Banke                             | 2,923              | 911              |
| - Druge finansijske organizacije    | 7,191              | 210              |
| - Javna preduzeća                   | 4,320              | 18,242           |
| - Druga preduzeća                   | 38,857             | 177,655          |
| - Preduzetnici                      | 8,402              | 12,882           |
| - Javni sektor                      | 104,562            | 49,351           |
| - Stanovništvo                      | 152,853            | 217,197          |
| - Drugi komitenti                   | 4,795              | 369              |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>351,053</b>     | <b>498,887</b>   |
| <b>Rashodi od kamata:</b>           |                    |                  |
| - Banke                             | (9,034)            | (33,389)         |
| - Druge finansijske organizacije    | (1,318)            | (2,748)          |
| - Javna preduzeća                   | (181)              | (1,246)          |
| - Druga preduzeća                   | (13,567)           | (41,597)         |
| - Preduzetnici                      | (215)              | (532)            |
| - Javni sektor                      | (1,630)            | (4,863)          |
| - Stanovništvo                      | (32,781)           | (51,771)         |
| - Drugi komitenti                   | (7,143)            | (5,655)          |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>(65,869)</b>    | <b>(141,801)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b> | <b>285,184</b>     | <b>357,086</b>   |

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

|                                         | U hiljadama dinara |                  |
|-----------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                         | 2016.              | 2015.            |
| <b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>     |                    |                  |
| - kredita u dinarima                    | 206,878            | 351,390          |
| - depozita u dinarima                   | 27,867             | 21,960           |
| - hartija od vrednosti u dinarima       | 44,390             | -                |
| - ostalih plasmana u dinarima           | 8,491              | 64,063           |
| - kredita u stranoj valuti              | 2,795              | 23,338           |
| - depozita u stranoj valuti             | 543                | 18               |
| - hartija od vrednosti u stranoj valuti | 60,089             | 37,660           |
| - ostalih plasmana u stranoj valuti     | -                  | 458              |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>351,053</b>     | <b>498,887</b>   |
| <b>Rashodi kamata po osnovu:</b>        |                    |                  |
| - depozita u dinarima                   | (22,319)           | (66,068)         |
| - kredita u stranoj valuti              | -                  | (33)             |
| - depozita u stranoj valuti             | (28,474)           | (44,225)         |
| - ostalih obaveza                       | (15,076)           | (31,475)         |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>(65,869)</b>    | <b>(141,801)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>     | <b>285,184</b>     | <b>357,086</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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

|                                                           | U hiljadama dinara |                 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
|                                                           | 2016.              | 2015.           |
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>                     |                    |                 |
| Naknade za usluge dinarskog platnog prometa od:           |                    |                 |
| - Banaka                                                  | 1,067              | 311             |
| - Privrede                                                | 75,231             | 77,527          |
| - Stanovništva                                            | 24,476             | 26,891          |
| Naknade za održavanje tekućeg računa fizičkih lica        | 59,707             | 63,892          |
| Naknade po kreditima fizičkih lica                        | 13,103             | 5,052           |
| Naknade za obradu kreditnog zahteva                       | 14,187             | 12,654          |
| Naknade za usluge deviznog platnog prometa                | 8,850              | 17,919          |
| Naknade za korišćenje sefova                              | 2,028              | 2,907           |
| Naknade i provizije za ostale bankarske usluge            | 13,024             | 12,792          |
| Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica              | 17,052             | 19,234          |
| Ostale naknade i provizije                                | 33,609             | 15,467          |
| Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva | 7,187              | 7,315           |
| <b>Ukupno</b>                                             | <b>269,521</b>     | <b>261,961</b>  |
| <b>Rashodi naknada i provizija</b>                        |                    |                 |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji                | (9,368)            | (9,884)         |
| Naknade po poslovima sa platnim karticama                 | (16,078)           | (17,001)        |
| Ostale naknade i provizije                                | (25,229)           | (23,109)        |
| <b>Ukupno</b>                                             | <b>(50,675)</b>    | <b>(49,994)</b> |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>          | <b>218,846</b>     | <b>211,967</b>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**7. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA**  
**UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

|                                                                                      | U hiljadama dinara |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                                                                      | 2016.              | 2015.         |
| Pozitivne kursne razlike                                                             | 2,381,571          | 2,948,872     |
| Negativne kursne razlike                                                             | (2,360,094)        | (2,933,376)   |
| Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule                                        | 34,668             | 141,667       |
| Rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule                                        | (20,221)           | (140,621)     |
| <b>Neto prihod od kursnih razlika i efekata</b><br><b>ugovorene valutne klauzule</b> | <b>35,924</b>      | <b>16,542</b> |

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

|                                                                              | U hiljadama dinara |               |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                                                              | 2016.              | 2015.         |
| Prihodi od zakupnina                                                         | 1,988              | 10,112        |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava i<br>nematerijalnih ulaganja            | 190                | 161           |
| Prihod od prodaje sredstava stečenog naplatom<br>potraživanja                | 17,803             | -             |
| Prihod po osnovu otpisa kamate po subordiniranom<br>kreditu (Napomena 24)    | 43,430             | -             |
| Prihod po osnovu naknade troškova za otkup<br>akcija od manjinskih akcionara | 97,605             | -             |
| Efekti transakcije ugovora o finansiranom učešću                             | 15,285             | -             |
| Ostali poslovni prihodi                                                      | 11,062             | 6,071         |
| <b>Ukupno</b>                                                                | <b>187,173</b>     | <b>16,344</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI**

**(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha**

|                                                                                                                       | U hiljadama dinara |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                                                                                       | 2016.              | 2015.            |
| <b>Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>                  |                    |                  |
| Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:                                                                |                    |                  |
| - potraživanja za kamate i naknade                                                                                    | (8,891)            | (42,284)         |
| - dati krediti i depoziti                                                                                             | (135,002)          | (509,666)        |
| - hartije od vrednosti i učešća u kapitalu                                                                            | (14,216)           | (843)            |
| - ostali plasmani                                                                                                     | (19,711)           | (31,103)         |
| - ostala sredstva                                                                                                     | (11,551)           | (11,813)         |
|                                                                                                                       | <b>(189,371)</b>   | <b>(595,709)</b> |
| Rashodi po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki                                                  | <b>(19,083)</b>    | <b>(17,935)</b>  |
| <b><i>Ukupno (Napomena 9(b))</i></b>                                                                                  | <b>(208,454)</b>   | <b>(613,644)</b> |
| <b>Otpisi nenaplativih potraživanja</b>                                                                               |                    |                  |
| Konačan otpis nenaplativih potraživanja po glavnici                                                                   | (661)              | -                |
| Konačan otpis nenaplativih potraživanja po kamatama i naknadama                                                       | (4,022)            | (266)            |
| Konačan otpis ostalih potraživanja                                                                                    | (351)              | -                |
|                                                                                                                       | <b>(5,034)</b>     | <b>(266)</b>     |
| <b>Ukupno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>           | <b>(213,488)</b>   | <b>(613,910)</b> |
| <b>Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>        |                    |                  |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava plasmana bilansnih pozicija:                          |                    |                  |
| - potraživanja za kamate i naknade                                                                                    | 5,271              | 19,532           |
| - dati krediti i depoziti                                                                                             | 53,276             | 234,393          |
| - hartije od vrednosti i učešća u kapitalu                                                                            | 20,898             | 54,439           |
| - ostali plasmani                                                                                                     | 50,254             | 55,306           |
| - ostala sredstva                                                                                                     | 10,479             | 4,971            |
|                                                                                                                       | <b>140,178</b>     | <b>368,641</b>   |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki                                        | <b>8,405</b>       | <b>23,784</b>    |
| <b><i>Ukupno (Napomena 9(b))</i></b>                                                                                  | <b>148,583</b>     | <b>392,425</b>   |
| Prihodi po osnovu naplaćenih otpisanih potraživanja                                                                   | 18                 | -                |
| <b>Ukupno prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b> | <b>148,601</b>     | <b>392,425</b>   |
| <b>Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>              | <b>(64,887)</b>    | <b>(221,485)</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**9. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (Nastavak)**

**(b) Promene na računima ispravke vrednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

|                                                               | U hiljadama dinara                          |                                              |                                                         |                                        |                                                           |                                                              |                  |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                               | Hartije od<br>vrednosti<br>(Napomena<br>16) | Kamate i<br>naknade<br>(Napomene<br>17 i 18) | Dati krediti i<br>potraživanja<br>(Napomene<br>17 i 18) | Ostali<br>plasmani<br>(Napomena<br>18) | Gotovina i<br>ostala<br>sredstva<br>(Napomene<br>14 i 21) | Rezervisanja<br>za<br>vanbilansne<br>stavke<br>(Napomena 25) | Ukupno           |
| <b>Stanje na dan</b>                                          |                                             |                                              |                                                         |                                        |                                                           |                                                              |                  |
| <b>1. januara 2015.</b>                                       | <b>100,626</b>                              | <b>248,803</b>                               | <b>1,451,962</b>                                        | <b>356,031</b>                         | <b>58,605</b>                                             | <b>10,626</b>                                                | <b>2,226,653</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku<br>godine (Napomena 9(a)) | 843                                         | 42,284                                       | 509,666                                                 | 31,103                                 | 11,813                                                    | 17,935                                                       | 613,644          |
| Ukidanje ispravki vrednosti i<br>rezervisanja (Napomena 9(a)) | (54,439)                                    | (19,532)                                     | (234,393)                                               | (55,306)                               | (4,971)                                                   | (23,784)                                                     | (392,425)        |
| Kursne razlike                                                | -                                           | 1,748                                        | 19,180                                                  | 12,350                                 | 52                                                        | -                                                            | 33,330           |
| Ostalo                                                        | 3,053                                       | -                                            | -                                                       | -                                      | -                                                         | -                                                            | 3,053            |
| <b>Stanje na dan</b>                                          |                                             |                                              |                                                         |                                        |                                                           |                                                              |                  |
| <b>31. decembra 2015.</b>                                     | <b>50,083</b>                               | <b>273,303</b>                               | <b>1,746,415</b>                                        | <b>344,178</b>                         | <b>65,499</b>                                             | <b>4,777</b>                                                 | <b>2,484,255</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku<br>godine (Napomena 9(a)) | 14,216                                      | 8,891                                        | 135,002                                                 | 19,711                                 | 11,551                                                    | 19,083                                                       | 208,454          |
| Ukidanje ispravki vrednosti i<br>rezervisanja (Napomena 9(a)) | (20,898)                                    | (5,271)                                      | (53,276)                                                | (50,254)                               | (10,479)                                                  | (8,405)                                                      | (148,583)        |
| Kursne razlike                                                | -                                           | 422                                          | 8,503                                                   | 7,515                                  | 79                                                        | -                                                            | 16,519           |
| Isknjižavanje ispravke                                        | (43,297)                                    | (270,698)                                    | (1,715,138)                                             | (320,078)                              | (40,216)                                                  | -                                                            | (2,389,427)      |
| <b>Stanje na dan</b>                                          |                                             |                                              |                                                         |                                        |                                                           |                                                              |                  |
| <b>31. decembra 2016.</b>                                     | <b>104</b>                                  | <b>6,647</b>                                 | <b>121,506</b>                                          | <b>1,072</b>                           | <b>26,434</b>                                             | <b>15,455</b>                                                | <b>171,218</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**9. NETO RASHOD PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (Nastavak)**

**(c) Rezerva za procenjene gubitke**

Na osnovu kategorizacije plasmana u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016) i Metodologijom Banke, pozitivna razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunatog u skladu sa interno usvojenom Metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

|                                                                                                                             | U hiljadama dinara    |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                                                                                             | 31. decembar<br>2016. | 31 decembar<br>2015. |
| Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije po osnovu:                                |                       |                      |
| - bilansnih plasmana                                                                                                        | 167,911               | 2,684,217            |
| - vanbilansnih stavki                                                                                                       | 22,120                | 597                  |
|                                                                                                                             | <b>190,031</b>        | <b>2,684,814</b>     |
| Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):                                   |                       |                      |
| - ispravka vrednosti bilansne aktive                                                                                        | (155,763)             | (2,479,478)          |
| - rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama                                                                          | (15,455)              | (4,777)              |
|                                                                                                                             | <b>(171,218)</b>      | <b>(2,484,255)</b>   |
| Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)            | 18,813                | 200,559              |
| Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS | 19,989                | 196,473              |
| <b>Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke</b>                                                                         | <b>38,802</b>         | <b>397,032</b>       |

Na dan 31. decembra 2016. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjivanja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 3.6.), iznosi 38,802 hiljade dinara (31. decembar 2015. godine: 397,032 hiljade dinara) i predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala (Napomena 31.8).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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

|                                                                                                  | U hiljadama dinara |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                                                                  | 2016.              | 2015.          |
| Troškovi neto zarada i naknada zarada                                                            | 235,658            | 188,495        |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade                                                  | 77,654             | 71,846         |
| Otpremnine po osnovu tehnološkog viška                                                           | 17,529             | -              |
| Ostali lični rashodi                                                                             | 12,892             | 7,575          |
| Rashodi rezervisanja za penzije (Napomena 25)                                                    | 1,894              | 2,144          |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i ostala primanja zaposlenih (Napomena 25) | (1,623)            | (1,501)        |
| <b>Ukupno</b>                                                                                    | <b>344,004</b>     | <b>268,559</b> |

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|                                         | U hiljadama dinara |               |
|-----------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                         | 2016.              | 2015.         |
| Troškovi amortizacije:                  |                    |               |
| - osnovnih sredstava (Napomena 19)      | 39,735             | 45,314        |
| - nematerijalnih ulaganja (Napomena 19) | 34,869             | 35,506        |
| - investicionih nekretnina              | 18                 | 30            |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>74,622</b>      | <b>80,850</b> |

**12. OSTALI RASHODI**

|                                                     | U hiljadama dinara |                |
|-----------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                     | 2016.              | 2015.          |
| Troškovi materijala                                 | 33,937             | 37,483         |
| Troškovi PTT usluga                                 | 25,015             | 26,595         |
| Troškovi održavanja osnovnih sredstava              | 50,916             | 53,241         |
| Troškovi zakupnina                                  | 93,606             | 52,867         |
| Troškovi reklame i propagande                       | 159                | -              |
| Troškovi intelektualnih usluga                      | 46,660             | 49,412         |
| Troškovi premija osiguranja                         | 40,437             | 41,259         |
| Usluge čuvanja imovine                              | 23,005             | 30,824         |
| Troškovi naknada zaposlenima                        | 8,985              | 8,815          |
| Troškovi reprezentacije                             | 2,450              | 880            |
| Indirektni porezi i doprinosi                       | 44,223             | 50,381         |
| Troškovi donacija i sponzorstva                     | 766                | 924            |
| Troškovi angažovanja posrednika                     | 951                | 779            |
| Troškovi rezervisanja sudskih sporova (Napomena 25) | 325                | 5,770          |
| Ostali troškovi                                     | 63,861             | 95,258         |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>435,296</b>     | <b>454,488</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**13. POREZ NA DOBITAK**

**(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan poreski rashod/(prihod) sastoji se od sledećih poreza:

|                                       | U hiljadama dinara |                 |
|---------------------------------------|--------------------|-----------------|
|                                       | 2016.              | 2015.           |
| Tekući porez na dobitak               | 91,303             | -               |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza    | (1,388)            | (29,124)        |
| <b>Ukupno poreski rashod/(prihod)</b> | <b>89,915</b>      | <b>(29,124)</b> |

**(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobitak iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope**

|                                                                       | U hiljadama dinara |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
|                                                                       | 2016.              | 2015.           |
| Gubitak pre oporezivanja                                              | (188,731)          | (423,641)       |
| Porez na dobit obračunat po važećoj stopi (15%)                       | (28,310)           | (63,546)        |
| Porez na kapitalni dobitak                                            | 91,303             | -               |
| Poreski efekti rashoda/prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu | (3,947)            | 7,212           |
| Neiskorišćeni poreski gubici                                          | 32,257             | 56,334          |
| Efekti privremenih razlika                                            | (1,388)            | (29,124)        |
| <b>Ukupan poreski rashod/(prihod) iskazan u bilansu uspeha</b>        | <b>89,915</b>      | <b>(29,124)</b> |

**(c) Komponente odloženih poreskih sredstava**

|                                                                                                                                                               | U hiljadama dinara |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                               | 31. decembar 2016. | 31. decembar 2015. |
| <b>Odložena poreska sredstva</b>                                                                                                                              |                    |                    |
| Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva                                                                    | -                  | 28,459             |
| Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove | 8,614              | 5,928              |
| <b>Stanje na dan</b>                                                                                                                                          | <b>8,614</b>       | <b>34,387</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**13. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)**

**(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine**

|                                                                                          | U hiljadama dinara |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|
|                                                                                          | 2016.              | 2015.  |
| Stanje na dan 1. januara                                                                 | 34,387             | 5,263  |
| Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha    | 1,388              | 29,124 |
| Efekat smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu umanjenja tekućih poreskih obaveza | (27,161)           | -      |
| Stanje na dan 31. decembra                                                               | 8,614              | 34,387 |

**(e) Nepriznata odložena poreska sredstva**

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 384,934 hiljade dinara (31. decembar 2015. godine: 352,677 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenos neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

|                  | U hiljadama dinara |                  |
|------------------|--------------------|------------------|
|                  | 2016.              | 2015.            |
| Od 1 do 5 godina | 2,566,229          | 2,351,181        |
| <b>Ukupno</b>    | <b>2,566,229</b>   | <b>2,351,181</b> |

Rokovi do kojih mogu biti iskorišćeni neiskorišćeni poreski gubici su iskazani u dole navedenom pregledu:

|              | U hiljadama dinara |                  |
|--------------|--------------------|------------------|
|              | 2016.              | 2015.            |
| 2017. godina | 186,325            | 186,325          |
| 2018. godina | 1,359,179          | 1,359,179        |
| 2019. godina | 430,117            | 430,117          |
| 2020. godina | 375,560            | 375,560          |
| 2021. godina | 215,048            | -                |
|              | <b>2,566,229</b>   | <b>2,351,181</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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

|                                                                    | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                    | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>U dinarima</b>                                                  |                       |                       |
| Žiro račun                                                         | 766,442               | 436,613               |
| Gotovina u blagajni                                                | 164,061               | 136,687               |
| Deponovani viškovi likvidnih sredstava<br>kod Narodne banke Srbije | -                     | 1,052,000             |
| Potraživanja za naknadu od Narodne banke Srbije                    | -                     | 5                     |
| Obračunata kamata kod Narodne banke Srbije                         | 349                   | 393                   |
|                                                                    | <b>930,852</b>        | <b>1,625,698</b>      |
| <b>U stranoj valuti</b>                                            |                       |                       |
| Gotovina u blagajni                                                | 439,867               | 97,011                |
| Ostala novčana sredstva - Centralni registar                       | 2,633                 | 1,123                 |
| Obavezna rezerva                                                   | 752,944               | 568,774               |
|                                                                    | <b>1,195,444</b>      | <b>666,908</b>        |
| <br>Zlato i ostali plemeniti metali                                | <br>2                 | <br>2                 |
| <br><b>Ukupno</b>                                                  | <br><b>2,126,298</b>  | <br><b>2,292,608</b>  |
| <br><i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>               | <br>(13)              | <br>(2)               |
| <br><b>Stanje na dan</b>                                           | <br><b>2,126,285</b>  | <br><b>2,292,606</b>  |

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojen u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2015. godina: 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve).

Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 38% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U decembru 2016. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 512,612 hiljada dinara (decembar 2015. godine: 471,490 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja u dinarima na svoj žiro račun. Na prosečno stanje obračunate dinarske obavezne rezerve u 2016. godini Narodna banka Srbije je plaćala kamatu po stopi od 1.75% godišnje (2015. godina: 1.75% do 2.5% godišnje).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

U skladu sa navedenom Odlukom, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 20% (2015. godina: 22%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 13% (2015. godina: 15%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 100% (2015. godina: 50%).

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana i 70% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 30% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2016. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu, Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva deponovanih kod Narodne banke Srbije u 2016. godini iznosila je 2.5% na godišnjem nivou.

**15. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**  
**NAMENJENA TRGOVANJU**

|                                                               | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                               | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Hartije od vrednosti kojima se trguje                         |                       |                       |
| Akcije kojima se trguje                                       | 63                    | 200                   |
| Obveznice Republike Srbije po osnovu<br>stare devizne štednje | -                     | 13,277                |
| <b>Stanje na dan</b>                                          | <b>63</b>             | <b>13,477</b>         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**16. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

|                                                               | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                               | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju</b>            |                       |                       |
| Akcije                                                        | 5,747                 | 3,554                 |
| Obveznice Republike Srbije po osnovu<br>stare devizne štednje | -                     | 103,642               |
| Državni zapisi                                                | 102,180               | 108,667               |
| Kuponske obveznice Republike Srbije                           | 4,434,904             | 1,508,179             |
| <b>Ukupno</b>                                                 | <b>4,542,831</b>      | <b>1,724,042</b>      |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>              | (104)                 | (83)                  |
| <b>Stanje na dan</b>                                          | <b>4,542,727</b>      | <b>1,723,959</b>      |

Na dan 31. decembra 2016. godine, državne hartije od vrednosti (zapisi i kuponske obveznice) denominovane u stranoj valuti iznose 2,801,689 hiljada dinara uz kamatnu stopu od 1.18% do 4.20% godišnje i rok dospeća od 6 meseci do 15 godina, dok državne hartije od vrednosti Republike Srbije u dinarima iznose 1,735,395 hiljada dinara uz kamatnu stopu od 3.40% do 5.64% godišnje i rok dospeća od 6 meseci do 7 godina.

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

|                                                      | U hiljadama dinara    |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Devizni računi kod inostranih banaka                 | 844,773               | 1,343,658             |
| Čekovi u stranoj valuti                              | 4,418                 | 5,990                 |
| Kredit po repo transakcijama                         | 228,524               | -                     |
|                                                      | <b>1,077,715</b>      | <b>1,349,648</b>      |
| Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama: |                       |                       |
| - dinarima                                           | 70,004                | -                     |
| - stranoj valuti                                     | 751,421               | 11,515                |
|                                                      | <b>821,425</b>        | <b>11,515</b>         |
| Ostali plasmani:                                     |                       |                       |
| - u dinarima                                         | 120                   | 3,911                 |
| - u stranoj valuti                                   | 3,859                 | 2,325                 |
|                                                      | <b>3,979</b>          | <b>6,236</b>          |
| Potraživanja po osnovu kamata i naknada              | 885                   | -                     |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu       | 656                   | -                     |
| <b>Bruto krediti i potraživanja</b>                  | <b>1,904,660</b>      | <b>1,367,399</b>      |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>     |                       |                       |
| - deviznih računa kod inostranih banaka              | (55,926)              | (3,973)               |
| - kredita bankama                                    | (3,917)               | (10)                  |
| - potraživanja za kamatu i naknadu                   | (49)                  | -                     |
|                                                      | <b>(59,892)</b>       | <b>(3,983)</b>        |
| <b>Stanje na dan</b>                                 | <b>1,844,768</b>      | <b>1,363,416</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH  
FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (Nastavak)**

Potraživanja po repo transakcijama u iznosu od RSD 228,524 hiljade na dan 31. decembra 2016. godine odnose se na sredstva plasirana u državne obveznice Republike Srbije sa rokom dospeća preko 30 dana i kamatnom stopom od 2.20% na godišnjem nivou.

Kreditni dat bankama i drugim finansijskim organizacijama se u celini odnose karatkotočne kredite. Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 2.6% do 3% na godišnjem nivou. Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti odobravani su domaćim bankama na period od jednog dana do 6 meseci uz godišnju kamatnu stopu od 0.1% do 0.8% na godišnjem nivou.

Koncentracija kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u neto iznosu, na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, prikazana je kako sledi:

|                                | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Centralna banka                | 122                   | 4,247                 |
| Ostale banke                   | 1,543,698             | 1,354,312             |
| Druge finansijske organizacije | 300,948               | 4,857                 |
| <b>Stanje na dan</b>           | <b>1,844,768</b>      | <b>1,363,416</b>      |

**18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

|                                                                                           | U hiljadama dinara    |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                           | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Kreditni komitentima (a):                                                                 |                       |                       |
| - dinarima                                                                                | 2,236,488             | 3,363,191             |
| - stranoj valuti                                                                          | 19,513                | 272,949               |
|                                                                                           | <b>2,256,001</b>      | <b>3,636,140</b>      |
| Ostali plasmani (b):                                                                      |                       |                       |
| - dinarima                                                                                | 20,962                | 211,995               |
| - stranoj valuti                                                                          | 1,576                 | 192,079               |
|                                                                                           | <b>22,538</b>         | <b>404,074</b>        |
| Potraživanja po osnovu kamata i naknada (c)                                               | 17,127                | 316,629               |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu                                            | 1,988                 | 12,521                |
| <b>Bruto krediti i potraživanja</b>                                                       | <b>2,297,654</b>      | <b>4,369,364</b>      |
| Odbitne stavke - razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti | (9,863)               | (3,960)               |
| <b>Ukupno krediti i potraživanja</b>                                                      | <b>2,287,791</b>      | <b>4,365,404</b>      |
| Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))                                                 |                       |                       |
| - kredita komitentima                                                                     | (61,663)              | (1,742,432)           |
| - ostalih plasmana                                                                        | (1,072)               | (344,178)             |
| - potraživanja za kamatu i naknadu                                                        | (6,598)               | (273,303)             |
|                                                                                           | <b>(69,333)</b>       | <b>(2,359,913)</b>    |
| <b>Stanje na dan</b>                                                                      | <b>2,218,458</b>      | <b>2,005,491</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima**

Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospeća prikazan je kako sledi:

|                                  | 31. decembar 2016. |                  |                  | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2015. |                  |                    |
|----------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------------------------------|------------------|--------------------|
|                                  | Kratkoročni        | Dugoročni        | Ukupno           | Kratkoročni                              | Dugoročni        | Ukupno             |
| <b>U dinarima</b>                |                    |                  |                  |                                          |                  |                    |
| <i>Dati krediti:</i>             |                    |                  |                  |                                          |                  |                    |
| - Javna preduzeća                | 12,518             | 20,862           | 33,380           | 59,534                                   | 21,568           | 81,102             |
| - Druga preduzeća                | 521,786            | 651,595          | 1,173,381        | 1,443,860                                | 751,538          | 2,195,398          |
| - Preduzetnici                   | 83,753             | 37,709           | 121,462          | 50,760                                   | 13,174           | 63,934             |
| - Stanovništvo                   | 156,732            | 751,533          | 908,265          | 229,835                                  | 744,758          | 974,593            |
| - Drugi komitenti                | -                  | -                | -                | 48,164                                   | -                | 48,164             |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>774,789</b>     | <b>1,461,699</b> | <b>2,236,488</b> | <b>1,832,153</b>                         | <b>1,531,038</b> | <b>3,363,191</b>   |
| <b>U stranoj valuti</b>          |                    |                  |                  |                                          |                  |                    |
| <i>Dati krediti:</i>             |                    |                  |                  |                                          |                  |                    |
| - Druga preduzeća                | 7,897              | 11,616           | 19,513           | 269,124                                  | 3,484            | 272,608            |
| - Preduzetnici                   | -                  | -                | -                | -                                        | 341              | 341                |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>7,897</b>       | <b>11,616</b>    | <b>19,513</b>    | <b>269,124</b>                           | <b>3,825</b>     | <b>272,949</b>     |
| <b>Bruto krediti</b>             | <b>782,686</b>     | <b>1,473,315</b> | <b>2,256,001</b> | <b>2,101,277</b>                         | <b>1,534,863</b> | <b>3,636,140</b>   |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | <i>(31,261)</i>    | <i>(30,402)</i>  | <i>(61,663)</i>  | <i>(1,363,722)</i>                       | <i>(378,710)</i> | <i>(1,742,432)</i> |
| <b>Stanje na dan</b>             | <b>751,425</b>     | <b>1,442,913</b> | <b>2,194,338</b> | <b>737,555</b>                           | <b>1,156,153</b> | <b>1,893,708</b>   |

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 3 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 6m Belibor+2% do 16% na godišnjem nivou za dinarske kredite; kamate u visini od 15% do 27.50% za overdraft kredite;
- 6M Euribor+3.8% do 6M Euribor+9% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom; i
- 6M Euribor+5.25% do 6M Euribor+8.50% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka u 2016. godini nije odobravala kredite sa subvencionisanom kamatom. Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 7.00% do 22.50% (efektivne kamatne stope od 8.11% do 34.17% godišnje).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 27.70% na godišnjem nivou, odnosno od 39.50% do 58.69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana.

Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2016. godine bila je u rasponu od 18.00% do 25.73% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)**

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 15 do 60 meseci uz kamatne stope u rasponu od:

- Kamate u visini od 6M Belibor+5% do 6M Belibor+7.50% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+4.50% do 8% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 6M Euribor+4.20% na godišnjem nivou za kredit u stranoj valuti.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 7.10% do 22.50% (efektivne kamatne stope od 8.12% do 33.07% godišnje).

Ročnost dospeća kredita komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema **preostalom roku dospeća**, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, je sledeća:

|                      | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Dospela potraživanja | 41,066                | 1,559,723             |
| Do 30 dana           | 2,593                 | 53,162                |
| Od 1 do 3 meseca     | 278,967               | 192,254               |
| Od 3 do 12 meseci    | 500,250               | 445,608               |
| Od 1 do 5 godina     | 1,183,224             | 909,444               |
| Preko 5 godina       | 249,901               | 475,949               |
|                      | <b>2,256,001</b>      | <b>3,636,140</b>      |

Struktura *dospelih potraživanja* prikazana je kako sledi:

|                   | U hiljadama dinara    |                       |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|                   | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Do 1 meseca       | 23,439                | 10,365                |
| Od 1 do 3 meseci  | 1,623                 | 15,021                |
| Od 3 do 12 meseci | 4,750                 | 66,550                |
| Preko 1 godine    | 11,254                | 1,467,787             |
|                   | <b>41,066</b>         | <b>1,559,723</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**(b) Ostali plasmani**

|                                                               | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                               | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>U dinarima</b>                                             |                       |                       |
| Plasmani stanovništvu                                         | 20,962                | 37,731                |
| Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i<br>garancijama | -                     | 174,153               |
| Ostali plasmani                                               | -                     | 111                   |
|                                                               | <b>20,962</b>         | <b>211,995</b>        |
| <b>U stranoj valuti</b>                                       |                       |                       |
| Ostali plasmani                                               | <b>1,576</b>          | <b>192,079</b>        |
| <b>Ukupno bruto</b>                                           | <b>22,538</b>         | <b>404,074</b>        |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                              | <i>(1,072)</i>        | <i>(344,178)</i>      |
| <b>Stanje na dan</b>                                          | <b>21,466</b>         | <b>59,896</b>         |

**(c) Potraživanja po osnovu kamata i naknada**

|                                  | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                  | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>U dinarima</b>                |                       |                       |
| - Preduzeća                      | 2,911                 | 203,701               |
| - Stanovništvo                   | 8,162                 | 14,899                |
| - Drugi komitenti                | 6,000                 | 93,567                |
|                                  | <b>17,073</b>         | <b>312,167</b>        |
| <b>U stranoj valuti</b>          |                       |                       |
| - Preduzeća                      | <b>54</b>             | <b>4,462</b>          |
| <b>Ukupno bruto</b>              | <b>17,127</b>         | <b>316,629</b>        |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | <i>(6,598)</i>        | <i>(273,303)</i>      |
| <b>Stanje na dan</b>             | <b>10,529</b>         | <b>43,326</b>         |

**(d) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

|                                                 | U hiljadama dinara    |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                 | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija | 386,943               | 375,865               |
| Trgovina                                        | 162,838               | 360,239               |
| Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo         | 38,769                | 23,507                |
| Građevinarstvo                                  | 165,163               | 70,611                |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo                | 191,326               | 69,471                |
| Stanovništvo                                    | 894,271               | 930,997               |
| Državna administracija i druge javne usluge     | 120,770               | 4,648                 |
| Ostalo                                          | 258,378               | 170,153               |
|                                                 | <b>2,218,458</b>      | <b>2,005,491</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

|                                                    | U hiljadama dinara                    |                                |                                                  |                  |                                |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
|                                                    | Zemljište i<br>građevinski<br>objekti | Oprema i<br>ostala<br>sredstva | Osnovna<br>sredstva<br>u<br>pripremi<br>i avansi | Ukupno           | Nemate-<br>rijalna<br>ulaganja |
| <b>Nabavna ili revalorizovana<br/>vrednost</b>     |                                       |                                |                                                  |                  |                                |
| <b>1. januar 2015. godine</b>                      | <b>807,695</b>                        | <b>275,693</b>                 | <b>7,163</b>                                     | <b>1,090,551</b> | <b>381,563</b>                 |
| Povećanja                                          | -                                     | 2,874                          | -                                                | 2,874            | 36,617                         |
| Rashodovanje                                       | -                                     | (2,227)                        | -                                                | (2,227)          | (2,690)                        |
| Prodaja                                            | -                                     | (480)                          | -                                                | (480)            | -                              |
| Prenos na sredstva namenjena<br>prodaji            | (807,332)                             | -                              | -                                                | (807,332)        | -                              |
| Ostalo                                             | -                                     | 70                             | -                                                | 70               | -                              |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra 2015. godine</b> | <b>363</b>                            | <b>275,930</b>                 | <b>7,163</b>                                     | <b>283,456</b>   | <b>415,490</b>                 |
| Povećanja                                          | -                                     | 41,417                         | 31                                               | 41,448           | 144                            |
| Rashodovanje                                       | -                                     | (10,558)                       | -                                                | (10,558)         | -                              |
| Isknjižavanje osnovnih sredstava                   | -                                     | (13,469)                       | -                                                | (13,469)         | -                              |
| Prodaja                                            | (363)                                 | (5,276)                        | -                                                | (5,639)          | -                              |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra 2016. godine</b> | <b>-</b>                              | <b>288,044</b>                 | <b>7,194</b>                                     | <b>295,238</b>   | <b>415,634</b>                 |
| <b>Akumulirana ispravka<br/>vrednosti</b>          |                                       |                                |                                                  |                  |                                |
| <b>1. januar 2015. godine</b>                      | <b>546,705</b>                        | <b>167,063</b>                 | -                                                | <b>713,768</b>   | <b>162,693</b>                 |
| Amortizacija (Napomena 11)                         | 10,495                                | 34,819                         | -                                                | 45,314           | 35,506                         |
| Rashodovanje                                       | -                                     | (2,225)                        | -                                                | (2,225)          | (2,690)                        |
| Prodaja                                            | -                                     | (480)                          | -                                                | (480)            | -                              |
| Prenos na sredstva namenjena<br>prodaji            | (557,200)                             | -                              | -                                                | (557,200)        | -                              |
| Ostalo                                             | -                                     | 70                             | -                                                | 70               | -                              |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra 2015. godine</b> | <b>-</b>                              | <b>199,247</b>                 | <b>-</b>                                         | <b>199,247</b>   | <b>195,509</b>                 |
| Amortizacija (Napomena 11)                         | -                                     | 39,735                         | -                                                | 39,735           | 34,869                         |
| Rashodovanje                                       | -                                     | (10,375)                       | -                                                | (10,375)         | -                              |
| Isknjižavanje osnovnih sredstava                   | -                                     | (13,469)                       | -                                                | (13,469)         | -                              |
| Prodaja                                            | -                                     | (5,087)                        | -                                                | (5,087)          | -                              |
| <b>Stanje na dan<br/>31. decembra 2016. godine</b> | <b>-</b>                              | <b>210,051</b>                 | <b>-</b>                                         | <b>210,051</b>   | <b>230,378</b>                 |
| <b>Neotpisana vrednost na dan:</b>                 |                                       |                                |                                                  |                  |                                |
| <b>- 31. decembra 2016. godine</b>                 | <b>-</b>                              | <b>77,993</b>                  | <b>7,194</b>                                     | <b>85,187</b>    | <b>185,256</b>                 |
| <b>- 31. decembra 2015. godine</b>                 | <b>363</b>                            | <b>76,683</b>                  | <b>7,163</b>                                     | <b>84,209</b>    | <b>219,981</b>                 |

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2016. godine nisu obezvređeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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

|                                   | U hiljadama dinara    |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                   | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | -                     | 1,030,735             |
| <b>Stanje na dan</b>              | <b>-</b>              | <b>1,030,735</b>      |

U postupku sprovođenja transakcije prodaje Banke u 2016. godini izvršeno je otuđenje svih sredstava namenjenih prodaji zaključivanjem više pojedinačnih ugovora o kupoprodaji sa kupcem KBM Asco d.o.o. Beograd. Ukupna vrednost stalnih sredstava namenjenih prodaji na dan transakcije iznosila je RSD 1,030,735 hiljada.

**21. OSTALA SREDSTVA**

|                                                                                             | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                             | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Potraživanja za kamatu i naknadu                                                            | 4,805                 | 20,158                |
| Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti<br>primljenih po osnovu naplate potraživanja | 2,223                 | 2,617                 |
| Potraživanja od zaposlenih                                                                  | 10,945                | 1,062                 |
| Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose                                       | 37                    | -                     |
| Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza                                                     | 255                   | 300                   |
| Potraživanja po platnim karticama                                                           | -                     | 5                     |
| Ostala potraživanja                                                                         | 27,284                | 29,925                |
| Učešća u kapitalu drugih pravnih lica<br>u dinarima                                         | 1,396                 | 8,848                 |
| Unapred plaćeni troškovi                                                                    | 3,870                 | 2,198                 |
| Zalihe                                                                                      | 14,232                | 8,042                 |
| Materijalne vrednosti stečene naplatom<br>potraživanja                                      | -                     | 116,911               |
| <b>Ostala sredstva bruto</b>                                                                | <b>65,047</b>         | <b>190,066</b>        |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                                                            |                       |                       |
| - ostalih sredstava (Napomena 9(b))                                                         | (26,421)              | (65,497)              |
| - zaliha                                                                                    | (6,026)               | (6,026)               |
|                                                                                             | <b>(32,447)</b>       | <b>(71,523)</b>       |
| <b>Stanje na dan</b>                                                                        | <b>32,600</b>         | <b>118,543</b>        |

Tokom 2016. godine izvršena je prodaja svih nepokretnosti stečenih naplatom potraživanja u neto iznosu od 100,248 hiljada dinara (prodaja Livnice u Smederevu u iznosu od 43,624 hiljade dinara i otuđenje sredstava u iznosu od 56,624 hiljade dinara u postupku prodaje Banke).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**22. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCИ**

|                                           | U hiljadama dinara |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                           | 31. decembar 2016. | 31. decembar 2015. |
| Transakcioni depoziti u dinarima          | 6,644              | 127,328            |
| Ostali kratkoročni depoziti               | 12,519             | 30,037             |
| Primljeni krediti                         | 168,000            | -                  |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada        | 131                | 491                |
| Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu | 28                 | -                  |
| <b>Stanje na dan</b>                      | <b>187,322</b>     | <b>157,856</b>     |

Primljeni krediti na dan 31. decembra 2016. godine se u celini odnose na kredit dobijen od Srpske banke a.d. Beograd na period od 5 dana uz kamatnu stopu od 2.95% na godišnjem nivou.

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

|                                               | U hiljadama dinara |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                               | 31. decembar 2016. | 31. decembar 2015. |
| Transakcioni depoziti (a)                     | 4,060,385          | 2,559,491          |
| Ostali depoziti (b)                           | 4,404,338          | 4,070,287          |
| Primljeni krediti (c)                         | 3,691              | 10,924             |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada (d)        | 984                | 4,547              |
| Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu (e) | 13,528             | 22,331             |
| <b>Stanje na dan</b>                          | <b>8,482,926</b>   | <b>6,667,580</b>   |

**(a) Transakcioni depoziti**

|                      | 31. decembar 2016. |                  |                  | 31. decembar 2015. |                  |                  |
|----------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                      | U dinarima         | U stranoj valuti | Ukupno           | U dinarima         | U stranoj valuti | Ukupno           |
| Preduzeća            | 1,778,999          | 1,284,414        | 3,063,413        | 1,477,116          | 308,915          | 1,786,031        |
| Javni sektor         | 20,280             | 812              | 21,092           | 275                | 759              | 1,034            |
| Stanovništvo         | 503,903            | 256,003          | 759,906          | 412,443            | 163,577          | 576,020          |
| Drugi komitenti      | 200,095            | 15,879           | 215,974          | 170,429            | 25,977           | 196,406          |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>2,503,277</b>   | <b>1,557,108</b> | <b>4,060,385</b> | <b>2,060,263</b>   | <b>499,228</b>   | <b>2,559,491</b> |

Transakcioni depoziti u dinarima su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 0.05% do 4.80% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala od 0.05% do 0.5% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**23. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(b) Ostali depoziti**

|                          | 31. decembar 2016. |                |                  | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2015. |                |                  |
|--------------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------------------------------|----------------|------------------|
|                          | Kratkoročni        | Dugoročni      | Ukupno           | Kratkoročni                              | Dugoročni      | Ukupno           |
| <b>U dinarima:</b>       |                    |                |                  |                                          |                |                  |
| Štedni depoziti          | 179,961            | 2,001          | 181,962          | 200,405                                  | 1,801          | 202,206          |
| Namenski depoziti        | 19,054             | 38,153         | 57,207           | 5,890                                    | 14,077         | 19,967           |
| Ostali depoziti          | 67,855             | -              | 67,855           | 327,764                                  | -              | 327,764          |
|                          | <b>266,870</b>     | <b>40,154</b>  | <b>307,024</b>   | <b>534,059</b>                           | <b>15,878</b>  | <b>549,937</b>   |
| <b>U stranoj valuti:</b> |                    |                |                  |                                          |                |                  |
| Štedni depoziti          | 3,386,889          | 84,121         | 3,471,010        | 2,710,737                                | 716,022        | 3,426,759        |
| Namenski depoziti        | 28,420             | 73,403         | 101,823          | 17,022                                   | 38,997         | 56,019           |
| Ostali depoziti          | 524,481            | -              | 524,481          | 37,572                                   | -              | 37,572           |
|                          | <b>3,939,790</b>   | <b>157,524</b> | <b>4,097,314</b> | <b>2,765,331</b>                         | <b>755,019</b> | <b>3,520,350</b> |
| <b>Stanje na dan</b>     | <b>4,206,660</b>   | <b>197,678</b> | <b>4,404,338</b> | <b>3,299,390</b>                         | <b>770,897</b> | <b>4,070,287</b> |

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.1% do 2.5% na godišnjem nivou.

Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.0% - 0.30% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2016. godine, depoziti po viđenju iznose 1,998,306 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 1,772,456 hiljada dinara) i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita.

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 4.0% do 4.25% na godišnjem nivou.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 7.25%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 2.10%.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni oročeni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 0.9% do 3.75% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od jednog do 3 meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 0.5% do 1.35% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**23. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)**

**(b) Ostali depoziti (Nastavak)**

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|                      | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Preduzeća            | 632,700               | 356,825               |
| Javni sektor         | 19                    | 1,019                 |
| Stanovništvo         | 3,768,757             | 3,708,860             |
| Drugi komitenti      | 2,862                 | 3,583                 |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>4,404,338</b>      | <b>4,070,287</b>      |

**(c) Primitljeni krediti**

|                                                  | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                  | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Dugoročni krediti od Republike Srbije u dinarima | 185                   | 185                   |
| Ostale finansijske obaveze u dinarima            | 29                    | 29                    |
| Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti      | 3,477                 | 10,710                |
| <b>Stanje na dan</b>                             | <b>3,691</b>          | <b>10,924</b>         |

**(d) Obaveze po osnovu kamata i naknada**

|                          | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                          | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>U dinarima:</b>       |                       |                       |
| - Preduzeća              | 480                   | 4,042                 |
| - Drugi komitenti        | 178                   | 500                   |
|                          | <b>658</b>            | <b>4,542</b>          |
| <b>U stranoj valuti:</b> |                       |                       |
| - Preduzeća              | 326                   | 5                     |
|                          | <b>326</b>            | <b>5</b>              |
| <b>Stanje na dan</b>     | <b>984</b>            | <b>4,547</b>          |

**(e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu**

|                      | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| U dinarima           | 2,872                 | 2,596                 |
| U stranoj valuti     | 10,656                | 19,735                |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>13,528</b>         | <b>22,331</b>         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**24. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

|                                                 | U hiljadama dinara    |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                 | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Subordinirane obaveze u stranoj valuti          | 802,570               | 608,131               |
| Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti | 7                     | 31,594                |
| <b>Stanje na dan</b>                            | <b>802,577</b>        | <b>639,725</b>        |

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom Kreditnom Bankom Maribor d.d. u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate bio 31. decembar 2010. godine.

Aneksom Ugovora od 30. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 3. septembra 2019. godine, uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+500 b.p na godišnjem nivou.

Zaključenjem Ugovora o ustupanju ugovora o subordiniranom zajmu zaključenog dana 13. aprila 2016. godine, došlo je do promene poverioca, obzirom da je Nova Kreditna Banka Maribor d.d., u svojstvu poverioca - zajmodavca ustupila navedeno potraživanje privrednom društvu "Benlee International" Ltd. Zaključenjem Aneksa III Ugovora o subordiniranom kreditu 17. maja 2016. godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita do 2023. godine, smanjenje visine kamatne stope koja je iznosila 6M EURIBOR+500 b.p. na 6M EURIBOR+100 b.p. i otpust duga po osnovu obračunate neplaćene kamate do zaključenja Aneksa III u iznosu od 43,430 hiljada dinara (Napomena 8).

Novi Ugovor o subordiniranom kreditu zaključen je dana 16. decembra 2016. godine sa privrednim društvom "Benlee International" Ltd u iznosu od EUR 1.5 milion sa rokom dospeća od 7 godina i kamatnom stopom 6M EURIBOR+50 b.p. Deo subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine je uključen u dopunski kapital Banke shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, nakon odobrenja Narodne banke Srbije, a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

**25. REZERVISANJA**

|                                                                         | U hiljadama dinara    |                       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                         | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a)                     | 15,455                | 4,777                 |
| Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b) | 11,382                | 17,360                |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)                                      | 6,066                 | 6,635                 |
| Ostala rezervisanja                                                     | -                     | 69                    |
| <b>Stanje na dan</b>                                                    | <b>32,903</b>         | <b>28,841</b>         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**25. REZERVISANJA (Nastavak)**

- (a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) Banka vrši po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa na nivou referentne stope od 4%. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Zakona o radu i Pravilnika o radu Banke.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima se javlja kao tužena strana, a za koje se prema proceni Službe za pravne poslove očekuje negativan ishod (*videti* Napomenu 32(b)).

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                                                                | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu</b>                          |                       |                       |
| Stanje na početku godine                                                       | 4,777                 | 10,626                |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))                                     | 19,083                | 17,935                |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))                                          | (8,405)               | (23,784)              |
|                                                                                | <b>15,455</b>         | <b>4,777</b>          |
| <b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak<br/>u penziju i jubilarne nagrade</b> |                       |                       |
| Stanje na početku godine                                                       | 17,360                | 15,791                |
| Isplate po osnovu jubilarnih nagrada                                           | (110)                 | (163)                 |
| Aktuarski (dobici)/gubici                                                      | (6,139)               | 1,089                 |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 10)                                       | 1,894                 | 2,144                 |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 10)                                            | (1,623)               | (1,501)               |
|                                                                                | <b>11,382</b>         | <b>17,360</b>         |
| <b>Rezervisanja za sudske sporove</b>                                          |                       |                       |
| Stanje na početku godine                                                       | 6,635                 | 1,334                 |
| Ukidanje rezervisanja                                                          | (894)                 | (469)                 |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 12)                                       | 325                   | 5,770                 |
|                                                                                | <b>6,066</b>          | <b>6,635</b>          |
| <b>Ostala rezervisanja</b>                                                     |                       |                       |
| Stanje na početku godine                                                       | 69                    | 421                   |
| Isplate po osnovu ostalih rezervisanja                                         | (69)                  | (352)                 |
|                                                                                | <b>-</b>              | <b>69</b>             |
| <b>Stanje na dan</b>                                                           | <b>32,903</b>         | <b>28,841</b>         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**26. OSTALE OBAVEZE**

|                                                   | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                   | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Obaveze prema dobavljačima                        | 24,319                | 31,279                |
| Primljeni avansi                                  | 19,356                | 29,207                |
| Obaveze po ostalim osnovama                       | 24,840                | 9,798                 |
| Ostale obaveze                                    | 46                    | 4                     |
| Obaveze za porez na dodatu vrednost               | 615                   | 1,138                 |
| Obaveze za druge poreze i doprinose               | 1,269                 | 1,411                 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode | 98                    | 858                   |
| Razgraničeni prihodi od kamata                    | 16                    | 169                   |
| Razgraničeni ostali prihodi                       | 1,111                 | 489                   |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>71,670</b>         | <b>74,353</b>         |

Na dan 31. decembra 2016. godine primljeni avansi se odnose na uplatu od Narodne banke Srbije za isplatu obveznica stare devizne štednje u dinarima u iznosu od 95 hiljada dinara i u stranoj valuti u iznosu od 19,234 hiljade dinara. Avansi po ostalim osnovama iznose 27 hiljada dinara.

**27. KAPITAL**

**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

|                                                                                   | U hiljadama dinara    |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                   | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Aksijski kapital - obične akcije /i/                                              | 1,404,493             | 1,091,794             |
| Emisiona premija                                                                  | 267                   | 267                   |
| Revalorizacije rezerve /ii/                                                       | 46,575                | 631,384               |
| Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju /iii/ | (712)                 | (2,085)               |
| Aktuarski dobici/(gubici) /iv/                                                    | 4,282                 | (1,857)               |
| Neraspoređeni dobitak /v/                                                         | 620,675               | -                     |
| Gubitak tekuće godine /vi/                                                        | (278,646)             | (394,517)             |
| Gubitak ranijih godina                                                            | (394,517)             | -                     |
| <b>Stanje na dan</b>                                                              | <b>1,402,417</b>      | <b>1,324,986</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital**

Na dan 31. decembra 2016. godine upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 785,511 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara.

Većinski akcionari Banke su Jovanović Andrej sa učešćem od 55.1803% i Milovanović Bojan sa učešćem od 44.7706% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2016. godine.

Banka je zatvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2015. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastojao od 610,623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Većinski akcionar Banke je bila Nova Kreditna Banka Maribor d.d., Slovenija koja je posedovala 546,683 obične akcije, odnosno 89.5287% akcija Banke.

U toku 2016. godine došlo je do promene akcionara Banke. Naime, na osnovu rešenja Narodne banke Srbije G.418 od 20. januara 2016. godine data je prethodna saglasnost fizičkim licima Andreju Jovanoviću i Bojanu Milovanoviću da pojedinačno steknu direktno vlasništvo koje će im omogućiti više od 33% do 50% glasačkih prava u Banci. Dana 14. aprila 2016. godine u Centralnom registru hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija sa Nove Kreditne Banke Maribor d.d. na navedena lica čime su ona postala većinski akcionari Banke.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. godine je sledeća:

| <u>Naziv akcionara</u>                    | <u>Broj akcija</u> | <u>Učešće u %</u> |
|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| JOVANOVIĆ ANDREJ                          | 433,447            | 55.1803           |
| MILOVANOVIĆ BOJAN                         | 351,678            | 44.7706           |
| ENERGOTEHNIK a.d.                         | 164                | 0.0209            |
| ESKOD-HOLDING d.d.                        | 94                 | 0.0120            |
| MK RUDNIK a.d. GORNJI MILANOVAC U STEČAJU | 47                 | 0.0060            |
| PPT ZAPTIVKE a.d. TRSTENIK U STEČAJU      | 33                 | 0.0042            |
| MEDNA d.d.                                | 21                 | 0.0027            |
| PURIĆ STEVAN                              | 20                 | 0.0025            |
| IMIZO d.o.o.                              | 7                  | 0.0008            |
| <b>Ukupno</b>                             | <b>785,511</b>     | <b>100.0000</b>   |

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

Nakon prethodno navedene promene akcionara Banke u toku 2016. godine izvršena je i dokapitalizacije Banke. Skupština Banke donela je 19. avgusta 2016. godine Odluku o emisiji izdavanja običnih akcija XXVI emisije bez objavljivanja prospekta radi povećanja osnovnog kapitala na iznos od 312,900 hiljada dinara. Uplata sredstava po osnovu dokapitalizacije izvršena je u septembru 2016. godine u iznosu od 312,699 hiljada dinara emitovanjem 174,888 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Nakon izvršene dokapitalizacije ukupan broj običnih akcija Banke iznosi 785,511, ukupne nominalne vrednosti 1,404,493 hiljade dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

**/ii/ Revalorizazione rezerve**

Revalorizazione rezerve koje na dan 31. decembra 2016. godine iznose 46,575 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 631,384 hiljade dinara) formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost. U 2015. godini u okviru revalorizacionih rezervi bili su iskazani i pozitivni efekti procene građevinskih objekata izvršenih u periodu pre 2015. godine.

|                                                                       | U hiljadama dinara    |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                       | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Promena fer vrednosti građevinskih objekata                           | -                     | 620,675               |
| Promena fer vrednosti hartija od vrednosti<br>raspoloživih za prodaju | 46,575                | 10,709                |
| <b>Stanje na dan</b>                                                  | <b>46,575</b>         | <b>631,384</b>        |

Prodajom sredstava namenjenih prodaji izvršen je prenos revalorizacionih rezervi po osnovu promene fer vrednosti građevinskih objekata na neraspoređeni dobitak u iznosu od 620,675 hiljada dinara, čime je izvršena promena u strukturi kapitala prenosom dopunskog u osnovni kapital.

**/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju**

Na dan 31. decembra 2016. godine, nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 712 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 2,085 hiljada dinara) i smanjeni su u 2016. godini za 1,373 hiljade dinara.

**/iv/ Aktuarski dobici/gubici**

Nakon izvršene procene rezervisanja za primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 od strane ovlašćenog aktuara, u 2016. godini izvršeno je smanjenje aktuarskih gubitaka za 1,857 hiljada dinara i uknjižen aktuarski dobitak u iznosu od 4,282 hiljade dinara.

**/v/ Neraspoređeni dobitak**

Neraspoređeni dobitak na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 620,675 hiljada dinara i rezultat je prenosa revalorizacionih rezervi po osnovu prodatih objekata, kao što je objašnjeno u delu /ii/ ove napomene - Revalorizazione rezerve.

**/vi/ Gubitak tekuće godine**

Gubitak Banke iz redovnog poslovanja u 2016. godini iznosi 188,731 hiljadu dinara. Dobitak po osnovu odloženih poreza iznosi 1,388 hiljada dinara, dok porez na kapitalni dobitak po osnovu prodatih objekata iznosi 91,303 hiljade dinara, tako da neto gubitak za 2016. godinu iznosi 278,646 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**27. KAPITAL (Nastavak)**

**(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2016. godine bili su sledeći:

| <b>Pokazatelji poslovanja</b>                            | <b>Propisani</b>                      | <b>Ostvareni</b> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 1. Regulatorni kapital                                   | Minimum<br>EUR 10 miliona             | 14,047,538       |
| 2. Adekvatnost kapitala                                  | Minimum 12%                           | 45.01%           |
| 3. Ulaganja Banke                                        | Maksimum 60%<br>kapitala              | 4.94%            |
| 4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica | Maksimum 25%<br>kapitala              | 21.36%           |
| 5. Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital     | Maksimum 400%                         | 83.65%           |
| 6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:             |                                       |                  |
| - u prvom mesecu izveštajnog perioda (oktobar)           | Minimum 1                             | 2.42             |
| - u drugom mesecu izveštajnog perioda (novembar)         | Minimum 1                             | 2.53             |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda (decembar)         | Minimum 1<br>Maksimum 20%<br>kapitala | 2.28             |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika                            |                                       | 2.56%            |

Na dan 31. decembra 2016 godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

**28. VANBILANSNE POZICIJE**

|                                                                                | <b>U hiljadama dinara</b>     |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                | <b>31. decembar<br/>2016.</b> | <b>31. decembar<br/>2015.</b> |
| Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)                                       | 672,182                       | 10,689                        |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)                              | 1,479,536                     | 615,296                       |
| Data zaloga na finansijskoj imovini u stranoj valuti<br>za obezbeđenje obaveza | 123,472                       | -                             |
| Potraživanja po derivatima                                                     | 1,508                         | -                             |
| Druge vanbilansne pozicije (c)                                                 | 3,586,839                     | 5,693,361                     |
| <b>Stanje na dan</b>                                                           | <b>5,863,537</b>              | <b>6,319,346</b>              |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2016. godine se najvećim delom odnose na prenetu sredstva po osnovu zaključenih Ugovora o finansiranom učešću nastalih u postupku prodaje Banke, kojima je Banka ustupila kupcu KBM Asco d.o.o. Beograd portfolijo koji se sastojao od nenaplativih kredita i restrukturiranih potraživanja pod uslovima definisanim Ugovorima, kao i pripadajuća sredstva obezbeđenja.

**(b) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

|                                                      | U hiljadama dinara    |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>Plative garancije:</b>                            |                       |                       |
| - u dinarima                                         | 289,001               | 134,698               |
| - u stranoj valuti                                   | 12,347                | -                     |
|                                                      | <b>301,348</b>        | <b>134,698</b>        |
| <b>Činidbene garancije:</b>                          |                       |                       |
| - u dinarima                                         | 198,571               | 34,190                |
|                                                      | <b>198,571</b>        | <b>34,190</b>         |
| <b>Preuzete neopozive obaveze:</b>                   |                       |                       |
| - neiskorišćeni okvirni krediti                      | 292,741               | 217,408               |
| - neiskorišćeni minusi po tekućim računima           | 155,154               | 164,504               |
| - neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama        | 20,908                | 64,496                |
| - neiskorišćeni okviri po garancijama i akreditivima | 120,509               | -                     |
| - preuzete obaveze NBS                               | 246,944               | -                     |
| - potraživanja za kupljenu valutu domaće banke       | 123,472               | -                     |
|                                                      | <b>959,728</b>        | <b>446,408</b>        |
| <b>Nepokriveni akreditivi</b>                        | <b>19,889</b>         | <b>-</b>              |
| <b>Stanje na dan</b>                                 | <b>1,479,536</b>      | <b>615,296</b>        |

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25, na dan 31. decembra 2016. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 15,455 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 4,777 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**28. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(c) Druge vanbilansne pozicije**

|                                                                                 | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                 | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Obveznice stare devizne štednje                                                 | 833,788               | 1,696,075             |
| Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze                                | 333,320               | 2,411                 |
| Potraživanja po osnovu sporazuma o rekupovini -<br>državne hartije od vrednosti | 236,305               | -                     |
| Ostala vanbilansne pozicije                                                     | 2,183,426             | 3,994,875             |
| <b>Stanje na dan</b>                                                            | <b>3,586,839</b>      | <b>5,693,361</b>      |

Na dan 31. decembra 2016. godine ostale vanbilansne pozicije se najvećim delom odnose na primljena materijalna sredstva obezbeđenja u iznosu od 1,318,607 hiljada dinara i evidentnu kamatu u iznosu od 540,415 hiljada dinara.

**(d) Kreditno rizične vanbilansne stavke**

Pregled kreditno rizičnih vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

|                                                     | U hiljadama dinara    |                       |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                     | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Garancije                                           | 499,919               | 168,888               |
| Nepokriveni akreditivi i preuzete neopozive obaveze | 732,673               | 446,408               |
| <b>Stanje na dan</b>                                | <b>1,232,592</b>      | <b>615,296</b>        |

**29. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U IZVEŠTAJU O TOKOVIMA GOTOVINE**

|                                              | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                              | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>U dinarima</b>                            |                       |                       |
| Žiro račun                                   | 766,442               | 436,613               |
| Gotovina u blagajni                          | 164,061               | 136,687               |
|                                              | <b>930,503</b>        | <b>573,300</b>        |
| <b>U stranoj valuti</b>                      |                       |                       |
| Devizni računi                               | 844,773               | 1,343,658             |
| Gotovina u blagajni                          | 439,867               | 97,011                |
| Čekovi u stranoj valuti                      | 4,418                 | 5,990                 |
| Ostala novčana sredstva - Centralni registar | 2,633                 | 1,123                 |
| Ostali plemeniti metali                      | 2                     | 2                     |
|                                              | <b>1,291,693</b>      | <b>1,447,784</b>      |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>2,222,196</b>      | <b>2,021,084</b>      |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>             | (55,939)              | (3,976)               |
| <b>Stanje na dan</b>                         | <b>2,166,257</b>      | <b>2,017,108</b>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**30. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

|                                                                                          | U hiljadama dinara      |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                          | 31. decembar<br>2016.   | 31. decembar<br>2015.   |
| <b>Dati krediti:</b>                                                                     |                         |                         |
| Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto                                        | 19,999                  | -                       |
| Minus: Ispravka vrednosti                                                                | (7)                     | -                       |
|                                                                                          | <u>19,992</u>           | <u>-</u>                |
| Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i ostalih odbora Banke, bruto             | 1,673                   | 2,204                   |
| Minus: Ispravka vrednosti                                                                | (11)                    | (11)                    |
|                                                                                          | <u>1,662</u>            | <u>2,193</u>            |
| <b>Ukupno</b>                                                                            | <b><u>21,654</u></b>    | <b><u>2,193</u></b>     |
| <b>Depoziti i primljeni krediti:</b>                                                     |                         |                         |
| Depoziti i krediti povezanih pravnih lica                                                | 1,292,984               | 1,044,646               |
| Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke                               | <u>76,954</u>           | <u>3,031</u>            |
| <b>Ukupno</b>                                                                            | <b><u>1,369,938</u></b> | <b><u>1,047,677</u></b> |
| <b>Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:</b>                                    |                         |                         |
| Garancije                                                                                | 2,532                   | -                       |
| Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama | <u>703</u>              | <u>1,300</u>            |
| <b>Ukupno</b>                                                                            | <b><u>3,235</u></b>     | <b><u>1,300</u></b>     |

U 2016. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i ostalih odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i ostalih odbora Banke u 2016. godini su iznosili 352 hiljade dinara (2015. godina: 528 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 88 hiljada dinara (2015. godina: 19 hiljada dinara).

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2016. godini iznosili su 1,691 hiljadu dinara (2015. godina: 47,066 hiljada dinara), dok su prihodi od kamata i naknada iznosili 2,125 hiljada dinara (2015. godina: 121 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**30. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)**

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, u toku 2016. i 2015. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

|                                                       | U hiljadama dinara |               |
|-------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                                       | 2016.              | 2015.         |
| Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora | 57,322             | 16,931        |
| Naknade članovima Upravnog odbora                     | 11,746             | 6,585         |
| <b>Ukupno</b>                                         | <b>69,068</b>      | <b>23,516</b> |

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2016. godini su iznosile 57,018 hiljada dinara (2015. godina: 18,891 hiljada dinara).

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa. Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava; i
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
- praćenju i analizi portfolija; i
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****31.1. Kreditni rizik**

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje Banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolija.

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama; i
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule - devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope, posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitnih klauzula;
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita;
- primenom sistema ranog upozoravanja ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend; i
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolija Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolija, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koje proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti; i
- praćenje učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svođenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama**

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

|                                                                    | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                    | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:</b>          |                       |                       |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                            | 2,126,285             | 2,292,606             |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha           |                       |                       |
| namenjena trgovanju                                                | 63                    | 13,477                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                        | 4,542,727             | 1,723,959             |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                       | -                     | 1,077                 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1,844,768             | 1,363,416             |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 2,218,458             | 2,005,491             |
| Ostala sredstva                                                    | 19,269                | 12,958                |
| <b>Ukupno</b>                                                      | <b>10,751,570</b>     | <b>7,412,984</b>      |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:</b>       |                       |                       |
| Garancije                                                          | 499,919               | 168,888               |
| Ostale preuzete neopozive obaveze                                  | 732,673               | 446,408               |
| <b>Ukupno</b>                                                      | <b>1,232,592</b>      | <b>615,296</b>        |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                          | <b>11,984,162</b>     | <b>8,028,280</b>      |

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od clijenata pravnih lica i fizičkih lica.

U sledećim tabelama je prikazan pregled kreditne izloženosti (bilansno i vanbilansno) po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine:

***Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji***

| <b>31.12.2016.</b>                                                           | <b>Srbija</b>     | <b>Slovenija</b> | <b>EU</b>      | <b>Amerika</b> | <b>U hiljadama dinara</b> |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|-------------------|
|                                                                              |                   |                  |                |                | <b>Rusija</b>             | <b>Ukupno</b>     |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                      | 2,126,285         | -                | -              | -              | -                         | 2,126,285         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 63                | -                | -              | -              | -                         | 63                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                  | 4,542,727         | -                | -              | -              | -                         | 4,542,727         |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija           | 999,995           | 242,739          | 534,601        | 13,655         | 53,778                    | 1,844,768         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                          | 2,218,458         | -                | -              | -              | -                         | 2,218,458         |
| Ostala sredstva                                                              | 19,269            | -                | -              | -              | -                         | 19,269            |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze                                | 1,232,592         | -                | -              | -              | -                         | 1,232,592         |
| <b>Ukupno</b>                                                                | <b>11,139,389</b> | <b>242,739</b>   | <b>534,601</b> | <b>13,655</b>  | <b>53,778</b>             | <b>11,984,162</b> |

| <b>31.12.2015.</b>                                                           | <b>Srbija</b>    | <b>Slovenija</b> | <b>EU</b>      | <b>Amerika</b> | <b>U hiljadama dinara</b> |                  |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|------------------|
|                                                                              |                  |                  |                |                | <b>Rusija</b>             | <b>Ukupno</b>    |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                      | 2,292,606        | -                | -              | -              | -                         | 2,292,606        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13,477           | -                | -              | -              | -                         | 13,477           |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                  | 1,723,959        | -                | -              | -              | -                         | 1,723,959        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                                 | 1,077            | -                | -              | -              | -                         | 1,077            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija           | 19,758           | 504,369          | 687,762        | 118,658        | 32,869                    | 1,363,416        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                          | 2,005,491        | -                | -              | -              | -                         | 2,005,491        |
| Ostala sredstva                                                              | 12,958           | -                | -              | -              | -                         | 12,958           |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze                                | 615,296          | -                | -              | -              | -                         | 615,296          |
| <b>Ukupno</b>                                                                | <b>6,684,622</b> | <b>504,369</b>   | <b>687,762</b> | <b>118,658</b> | <b>32,869</b>             | <b>8,028,280</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan **31. decembra 2016. godine** prikazana je u sledećoj tabeli:

|                                                                                       | U hiljadama dinara                                       |                |                                                    |                     |                                             |                   |                                                        |                  |                     |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                                       | Rudarstvo,<br>energetika i<br>prerađivačka<br>industrija | Trgovina       | Poljoprivre-<br>da, lov,<br>ribolov i<br>šumarstvo | Građevi-<br>narstvo | Usluge,<br>turizam i<br>ugosti-<br>teljstvo | Stanovniš-<br>tvo | Državna<br>administra-<br>cija i druge<br>javne usluge | Banke            | Ostali<br>komitenti | Ukupno            |
| Gotovina i sredstva<br>kod centralne banke                                            | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | 2,126,285        | -                   | 2,126,285         |
| Finansijska sredstva po<br>fer vrednosti kroz<br>bilans uspeha<br>namenjena trgovanju | 63                                                       | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | -                | -                   | 63                |
| Finansijska sredstva<br>raspoloživa za<br>prodaju                                     | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | 4,537,083                                              | 5,166            | 478                 | 4,542,727         |
| Kredit i potraživanja<br>od banaka i drugih<br>finansijskih<br>organizacija           | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | 1,844,768        | -                   | 1,844,768         |
| Kredit i potraživanja<br>od komitenata                                                | 386,943                                                  | 162,838        | -                                                  | 165,163             | 230,095                                     | 894,271           | 120,770                                                | -                | 258,378             | 2,218,458         |
| Ostala sredstva                                                                       | 1,170                                                    | 4,763          | -                                                  | 3,415               | 1,564                                       | -                 | 623                                                    | 88               | 7,646               | 19,269            |
| Garancije i ostale<br>preuzete neopozive<br>obaveze                                   | 243,954                                                  | 198,443        | -                                                  | 294,520             | 148,155                                     | 177,915           | 2,100                                                  | 123,472          | 44,033              | 1,232,592         |
| <b>Ukupno</b>                                                                         | <b>632,130</b>                                           | <b>366,044</b> | <b>-</b>                                           | <b>463,098</b>      | <b>379,814</b>                              | <b>1,072,186</b>  | <b>4,660,576</b>                                       | <b>4,099,779</b> | <b>310,535</b>      | <b>11,984,162</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)**

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan **31. decembra 2015. godine** prikazana je u sledećoj tabeli:

|                                                                                       | U hiljadama dinara                                       |                |                                                    |                     |                                             |                   |                                                        |                  |                     |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                                                                       | Rudarstvo,<br>energetika i<br>prerađivačka<br>industrija | Trgovina       | Poljoprivre-<br>da, lov,<br>ribolov i<br>šumarstvo | Građevi-<br>narstvo | Usluge,<br>turizam i<br>ugosti-<br>teljstvo | Stanovniš-<br>tvo | Državna<br>administra-<br>cija i druge<br>javne usluge | Banke            | Ostali<br>komitenti | Ukupno           |
| Gotovina i sredstva kod<br>centralne banke                                            | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | 2,292,606        | -                   | 2,292,606        |
| Finansijska sredstva po<br>fer vrednosti kroz bilans<br>uspeha namenjena<br>trgovanju | 70                                                       | -              | -                                                  | 130                 | -                                           | -                 | 13,277                                                 | -                | -                   | 13,477           |
| Finansijska sredstva<br>raspoloživa za prodaju                                        | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | 1,720,487                                              | 2,993            | 479                 | 1,723,959        |
| Finansijska sredstva koja<br>se drže do dospeća                                       | 1,077                                                    | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | -                | -                   | 1,077            |
| Kredit i potraživanja od<br>banaka i drugih<br>finansijskih<br>organizacija           | -                                                        | -              | -                                                  | -                   | -                                           | -                 | -                                                      | 1,363,416        | -                   | 1,363,416        |
| Kredit i potraživanja od<br>komitenata                                                | 375,865                                                  | 360,239        | 23,507                                             | 70,611              | 69,471                                      | 930,997           | 4,648                                                  | -                | 170,153             | 2,005,491        |
| Ostala sredstva                                                                       | 1,835                                                    | 3,220          | 1,044                                              | 2,319               | 661                                         | 13                | 73                                                     | 175              | 3,618               | 12,958           |
| Garancije i ostale<br>preuzete neopozive<br>obaveze                                   | 163,653                                                  | 83,193         | 700                                                | 22,688              | 75,858                                      | 230,821           | -                                                      | 10,000           | 28,383              | 615,296          |
| <b>Ukupno</b>                                                                         | <b>542,500</b>                                           | <b>446,652</b> | <b>25,251</b>                                      | <b>95,748</b>       | <b>145,990</b>                              | <b>1,161,831</b>  | <b>1,738,485</b>                                       | <b>3,669,190</b> | <b>202,633</b>      | <b>8,028,280</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolija, odnosno kredita i plasmana Banke na dan **31. decembra 2016. godine** prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata samo **bilansnu izloženost** Banke.

|                                                | Nedospeli i<br>neobezvre-<br>đeni | Dospeli i<br>neobezvre-<br>đeni | Obezvređeni   | Ukupno<br>bruto krediti<br>i plasmani | Grupna<br>ispravka<br>vrednosti | Individualna<br>ispravka<br>vrednosi | U<br>hiljadama dinara<br>Ukupna<br>ispravka<br>vrednosti | Ukupno neto<br>kredit i<br>plasmani |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Stanovništvo:</b>                           |                                   |                                 |               |                                       |                                 |                                      |                                                          |                                     |
| Potrošački krediti                             | 1,178                             | 15                              | -             | 1,193                                 | 5                               | -                                    | 5                                                        | 1,188                               |
| Stambeni krediti                               | 1,558                             | -                               | -             | 1,558                                 | 11                              | -                                    | 11                                                       | 1,547                               |
| Gotovinski krediti                             | 758,344                           | 4,804                           | 20,928        | 784,076                               | 7,175                           | 20,928                               | 28,103                                                   | 755,973                             |
| Poljoprivredna delatnost                       | -                                 | 5                               | 204           | 209                                   | -                               | 204                                  | 204                                                      | 5                                   |
| Kartice                                        | 18,626                            | 1,899                           | 1,716         | 22,241                                | 233                             | 1,716                                | 1,949                                                    | 20,292                              |
| Minusi po tekućim računima                     | 112,619                           | 3,534                           | 8,089         | 124,242                               | 887                             | 8,089                                | 8,976                                                    | 115,266                             |
|                                                | <b>892,325</b>                    | <b>10,257</b>                   | <b>30,937</b> | <b>933,519</b>                        | <b>8,311</b>                    | <b>30,937</b>                        | <b>39,248</b>                                            | <b>894,271</b>                      |
| <b>Privreda:</b>                               |                                   |                                 |               |                                       |                                 |                                      |                                                          |                                     |
| MSP i velika preduzeća                         | 1,211,141                         | 19,854                          | 1,539         | 1,232,534                             | 28,652                          | 825                                  | 29,477                                                   | 1,203,057                           |
| Preduzetnici                                   | 119,136                           | 2,591                           | 11            | 121,738                               | 597                             | 11                                   | 608                                                      | 121,130                             |
|                                                | <b>1,330,277</b>                  | <b>22,445</b>                   | <b>1,550</b>  | <b>1,354,272</b>                      | <b>29,249</b>                   | <b>836</b>                           | <b>30,085</b>                                            | <b>1,324,187</b>                    |
| <b>Banke i druge finansijske organizacije:</b> |                                   |                                 |               |                                       |                                 |                                      |                                                          |                                     |
| Kredit i potraživanja                          | 1,848,734                         | -                               | 55,926        | 1,904,660                             | 3,966                           | 55,926                               | 59,892                                                   | <b>1,844,768</b>                    |
| <b>Ukupno</b>                                  | <b>4,071,336</b>                  | <b>32,702</b>                   | <b>88,413</b> | <b>4,192,451</b>                      | <b>41,526</b>                   | <b>87,699</b>                        | <b>129,225</b>                                           | <b>4,063,226</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolija, odnosno kredita i plasmana Banke na dan **31. decembra 2015. godine** prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata samo **bilansnu izloženost** Banke.

|                                                | U hiljadama dinara                |                                 |                  |                                         |                                 |                                       |                                 |                                     |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                                | Nedospeli i<br>neobezvre-<br>deni | Dospeli i<br>neobezvre-<br>deni | Obezvređeni      | Ukupno<br>bruto<br>kredit i<br>plasmani | Grupna<br>ispravka<br>vrednosti | Individualna<br>ispravka<br>vrednosti | Ukupna<br>ispravka<br>vrednosti | Ukupno neto<br>kredit i<br>plasmani |
| <b>Stanovništvo:</b>                           |                                   |                                 |                  |                                         |                                 |                                       |                                 |                                     |
| Potrošački krediti                             | 4,958                             | 188                             | 957              | 6,103                                   | 151                             | 957                                   | 1,108                           | 4,995                               |
| Stambeni krediti                               | 2,198                             | 4                               | -                | 2,202                                   | 15                              | -                                     | 15                              | 2,187                               |
| Gotovinski krediti                             | 742,521                           | 11,926                          | 40,866           | 795,313                                 | 21,431                          | 40,866                                | 62,297                          | 733,016                             |
| Poljoprivredna delatnost                       | -                                 | 4                               | 272              | 276                                     | -                               | 272                                   | 272                             | 4                                   |
| Kartice                                        | 33,588                            | 3,862                           | 2,058            | 39,508                                  | 1,073                           | 2,058                                 | 3,131                           | 36,377                              |
| Minusi po tekućim računima                     | 149,471                           | 8,153                           | 23,281           | 180,905                                 | 3,206                           | 23,281                                | 26,487                          | 154,418                             |
|                                                | <b>932,736</b>                    | <b>24,137</b>                   | <b>67,434</b>    | <b>1,024,307</b>                        | <b>25,876</b>                   | <b>67,434</b>                         | <b>93,310</b>                   | <b>930,997</b>                      |
| <b>Privreda:</b>                               |                                   |                                 |                  |                                         |                                 |                                       |                                 |                                     |
| MSP i velika preduzeća                         | 523,733                           | 9,123                           | 2,736,901        | 3,269,757                               | 23,472                          | 2,219,370                             | 2,242,842                       | 1,026,915                           |
| Preduzetnici                                   | 46,702                            | 1,030                           | 23,608           | 71,340                                  | 153                             | 23,608                                | 23,761                          | 47,579                              |
|                                                | <b>570,435</b>                    | <b>10,153</b>                   | <b>2,760,509</b> | <b>3,341,097</b>                        | <b>23,625</b>                   | <b>2,242,978</b>                      | <b>2,266,603</b>                | <b>1,074,494</b>                    |
| <b>Banke i druge finansijske organizacije:</b> |                                   |                                 |                  |                                         |                                 |                                       |                                 |                                     |
| Kredit i potraživanja                          | 1,363,426                         | -                               | 3,973            | 1,367,399                               | 10                              | 3,973                                 | 3,983                           | 1,363,416                           |
| <b>Ukupno</b>                                  | <b>2,866,597</b>                  | <b>34,290</b>                   | <b>2,831,916</b> | <b>5,732,803</b>                        | <b>49,511</b>                   | <b>2,314,385</b>                      | <b>2,363,896</b>                | <b>3,368,907</b>                    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)**

*Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana*

Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana na dan **31. decembra 2016. i 2015. godine** prikazana je kako sledi:

|                            | Do 30 dana    | Od 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Od 90 do 180 dana | Od 180 do 365 dana | U hiljadama dinara<br>Preko 1 godine | Ukupno        |
|----------------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2016.</b>         |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| <b>Stanovništvo:</b>       |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| Potrošački krediti         | 15            | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 15            |
| Stambeni krediti           | -             | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | -             |
| Gotovinski krediti         | 3,393         | 656              | 224              | 531               | -                  | -                                    | 4,804         |
| Poljoprivredna delatnost   | 5             | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 5             |
| Kartice                    | 1,812         | 54               | 1                | 32                | -                  | -                                    | 1,899         |
| Minusi po tekućim računima | 3,500         | 34               | -                | -                 | -                  | -                                    | 3,534         |
|                            | <b>8,725</b>  | <b>744</b>       | <b>225</b>       | <b>563</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>                             | <b>10,257</b> |
| <b>Privreda:</b>           |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| MSP i velika preduzeća     | 13,744        | 110              | -                | -                 | -                  | 6,000                                | 19,854        |
| Preduzetnici               | 2,591         | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 2,591         |
|                            | <b>16,335</b> | <b>110</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>6,000</b>                         | <b>22,445</b> |
| <b>Ukupno</b>              | <b>25,060</b> | <b>854</b>       | <b>225</b>       | <b>563</b>        | <b>-</b>           | <b>6,000</b>                         | <b>32,702</b> |
|                            |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
|                            | Do 30 dana    | Od 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Od 90 do 180 dana | Od 180 do 365 dana | U hiljadama dinara<br>Preko 1 godine | Ukupno        |
| <b>31.12.2015.</b>         |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| <b>Stanovništvo:</b>       |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| Potrošački krediti         | 35            | -                | -                | 4                 | 149                | -                                    | 188           |
| Stambeni krediti           | 4             | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 4             |
| Gotovinski krediti         | 5,484         | 918              | 595              | 1,638             | 1,966              | 1,325                                | 11,926        |
| Poljoprivredna delatnost   | 4             | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 4             |
| Kartice                    | 3,108         | 91               | 46               | 44                | 85                 | 488                                  | 3,862         |
| Minusi po tekućim računima | 4,976         | 304              | 224              | 583               | 706                | 1,360                                | 8,153         |
|                            | <b>13,611</b> | <b>1,313</b>     | <b>865</b>       | <b>2,269</b>      | <b>2,906</b>       | <b>3,173</b>                         | <b>24,137</b> |
| <b>Privreda:</b>           |               |                  |                  |                   |                    |                                      |               |
| MSP i velika preduzeća     | 9,091         | -                | -                | -                 | -                  | 32                                   | 9,123         |
| Preduzetnici               | 1,030         | -                | -                | -                 | -                  | -                                    | 1,030         |
|                            | <b>10,121</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>32</b>                            | <b>10,153</b> |
| <b>Ukupno</b>              | <b>23,732</b> | <b>1,313</b>     | <b>865</b>       | <b>2,269</b>      | <b>2,906</b>       | <b>3,205</b>                         | <b>34,290</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****31.1. Kreditni rizik (Nastavak)****(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)***Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila. Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše stručne službe Banke.

Pregled kolaterala koje Banka poseduje sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 1,080,587 hiljada dinara;
- ručne zaloge u iznosu od 238,020 hiljada dinara; i
- depozite u iznosu od 129,367 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine, u korist Banke su upisane hipoteke kao sredstva obezbeđenja potraživanja u ukupnom iznosu od 1,080,587 hiljada dinara.

Banka za sve hipoteke poseduje procene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbeđenja. Navedeni iznos predstavlja procenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procenitelja.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka po osnovu obezbeđenja svojih potraživanja ima upisane zaloge na pokretnim stvarima u APR-u u vrednosti od 238,020 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 1,424,219 hiljade dinara). Od strane nezavisnog eksternog licenciranog procenitelja procenjeno je zaloga u iznosu od 111,099 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 530,393 hiljade dinara), a iznos od 126,921 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 893,826 hiljada dinara) predstavlja knjigovodstvenu vrednost istih (lager lista, specifikacija robe, profaktura, faktura, ugovor o prodaji, vinkulacije u korist Banke i sl).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)**

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (Nastavak)*

Fer vrednost kolaterala za obezvređene kredite komitentima i bankama do nivoa ovih neto potraživanja na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 715 hiljada dinara (31. decemabr 2015. godine: 521,914 hiljada dinara).

Fer vrednost navedenih kolaterala u pregledu ispod, a koji su korišćeni za obezbeđenje kredita, se odnosi na adekvatna sredstva obezbeđenja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016).

U skladu sa navedenom Odlukom, na prvoklasna sredstva obelodanjena ispod se odnose samo gotovinski depoziti, dok se na adekvatna sredstva obezbeđenja odnose hipoteke na nepokretnostima.

|                                                                    | U hiljadama dinara |             |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|
|                                                                    | 31.12.2016.        | 31.12.2015. |
| Fer vrednost kolaterala po osnovu obezvređenih plasmana            | 715                | 521,914     |
| Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana | 789                | 1,539       |

Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana po periodima ročnosti je sledeća:

|                                | U hiljadama dinara |                  |                  |        |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------|
| 31.12.2016.                    | Docnja do 30 dana  | Dd 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Ukupno |
| Dospeli neobezvređeni plasmani | 789                | -                | -                | 789    |
| 31.12.2015.                    | Docnja do 30 dana  | Dd 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Ukupno |
| Dospeli neobezvređeni plasmani | 1,539              | -                | -                | 1,539  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Posebna pažnja Banke usmerena je na potraživanja sa statusom neizmirenja (problematična potraživanja). Potraživanja sa statusom neizmirenja, prate se centralizovano na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

Bruto iznos NPL-a na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je kako sledi:

| Preduzeća i preduzetnici |                       | Fizička lica   |                       | Banke          |                       | U hiljadama dinara           |
|--------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|------------------------------|
| Ukupni krediti           | Problematični krediti | Ukupni krediti | Problematični krediti | Ukupni krediti | Problematični krediti | Ukupno problematični krediti |
| 1,351,073                | 1,920                 | 933,214        | 34,561                | 299,413        | -                     | 36,481                       |

Na dan 31. decembra 2016. godine, ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 36,481 hiljadu dinara (31. decembar 2015. godine: 2,513,767 hiljada dinara), a ispravka vrednosti tih potraživanja 32,395 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 2,113,861 hiljadu dinara).

**(d) Restrukturirani krediti**

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sledećim slučajevima:

- klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom menadžmenta, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku;
- klijent je smenio menadžment usled čijeg lošeg rukovođenja se našao u problemima, a Banka je upoznata sa kvalitetom novog menadžmenta, koji mora biti u stanju da sprovede realne planove i programe koje bi klijenta dovelo u zadovoljavajuću poslovnu situaciju;
- klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promenili kvalitet plasmana;
- plasman je osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja; i
- znatan deo obaveza po plasmanu je naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocene usvojenog Programa finansijske konsolidacije dužnika, a na bazi Odluke nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

U 2016. godini Banka je za pravna lica odobrila jedno restrukturiranje u dinarima na period od 12 meseci uz kamatnu stopu 6M Belibor+5% na godišnjem nivou.

U 2016. godini Banka je za fizička lica odobrila 27 restrukturiranja u dinarima na period od 3 do 60 meseci uz kamatnu stopu od 0.00% do 12.00% godišnje (zakonska zatezna kamatna stopa) i jedno restrukturiranje sa valutnom klauzulom na period od 50 meseci uz kamatnu stopu od 4.50% godišnje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(d) Restrukturirani krediti (Nastavak)**

Stanje restrukturiranih kredita pravnih lica na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 985 hiljada dinara (31. decembar 2015.godine: 645,465 hiljada dinara). U 2016. godini je restrukturirano kredita pravnim licima u iznosu od 1,017 hiljada dinara. Restrukturiranje je izvršeno na bazi ugovora o regulisanju dužničko poverilačkih odnosa.

Stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2,956 hiljada dinara. U 2016. godini je restrukturirano kredita fizičkim licima u iznosu od 5,621 hiljadu dinara. Restrukturiranje je izvršeno na bazi ugovora o regulisanju dužničko poverilačkih odnosa.

**(e) Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja**

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nema materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja (31. decembra 2015. godine: 100,248 hiljada dinara, neto). Tokom 2016. godine izvršena je prodaja svih nepokretnosti stečenih naplatom potraživanja u neto iznosu od 100,248 hiljada dinara (prodaja Livnice u Smederevu u iznosu od 43,624 hiljade dinara i otuđenje sredstava u iznosu od 56,624 hiljade dinara u postupku prodaje Banke).

**31.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije propisanim okvirima tako da bude najmanje:

- na nivou od 1.0 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu;
- 0.8 kada je obračunat za jedan radni dan; i
- 0.9 kada je obračunat za tri uzastopna dana.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana shodno Odluci Narodne banke Srbije, s druge strane.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2016. i 2015. godine je bio sledeći:

|                      | <u>2016.</u> | <u>2015.</u> |
|----------------------|--------------|--------------|
| Prosek tokom perioda | 3.31         | 2.59         |
| Najviši mesečni      | 4.96         | 3.44         |
| Najniži mesečni      | 2.28         | 1.88         |
| Na dan 31. decembra  | 2.46         | 2.96         |

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke, Banka iskazuje i užu pokazatelj koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, sa jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Na dan 31. decembra 2016. godine, užu pokazatelj likvidnosti je iznosio 2.00.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **31.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Pokazatelj likvidnosti predstavljaju indikatore utvrđenim Planom oporavka Banke, a u skladu sa Zakonom o bankama. Propisani rasponi za pokazatelje likvidnosti su:

- Širi pokazatelj likvidnosti ima zadovoljavajuću vrednost kada je prosek dnevnih pokazatelja  $>1.5$ ; i
- Uži pokazatelj likvidnosti ima zadovoljavajuću vrednost kada je prosek dnevnih pokazatelja  $>1.2$ .

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom Narodne banke Srbije, Sektor rizika u saradnji sa Sektorom za poslove na finansijskom tržištu kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena.

Rizik likvidnosti identifikuje se na operativnom i strukturnom nivou. Operativni nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija.

Strukturna likvidnost je usmerena na duže periode, zasniva se na bilansnim podacima. Na strukturnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost GAP analize;
- Racio analize pokazatelja strukturne usklađenosti; i
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane klijenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita;
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja;
- realna naplativost kredita;
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća;
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća;
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju; i
- dostupnost ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze;
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu;
- standardnog nivoa stabilnosti depozita;
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka;
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa;
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovnu analize mogućih odliva sredstava velikih deponenata; i
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

*Analiza finansijskih obaveza prema dospeću*

Sledeće tabele prikazuju finansijske obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine i 2015. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

|                                                    | U hiljadama dinara |                         |                          |                         |                       |                     |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>31.12.2016.</b>                                 | <b>Do 1 meseca</b> | <b>Od 1 do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 2016.</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama            | 187,482            | -                       | -                        | -                       | -                     | 187,482             |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 6,586,837          | 301,781                 | 1,426,409                | 180,924                 | -                     | 8,495,951           |
| Subordinirane obaveze                              | -                  | -                       | 5,625                    | 22,472                  | 813,802               | 841,899             |
| Ostale obaveze                                     | 43,868             | 142                     | 860                      | 4,741                   | 864                   | 50,475              |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>6,818,187</b>   | <b>301,923</b>          | <b>1,432,894</b>         | <b>208,137</b>          | <b>814,666</b>        | <b>9,575,807</b>    |

|                                                    | U hiljadama dinara |                         |                          |                         |                       |                     |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>31.12.2015.</b>                                 | <b>Do 1 meseca</b> | <b>Od 1 do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 2015.</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama            | 157,856            | -                       | -                        | -                       | -                     | 157,856             |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 5,052,091          | 324,783                 | 1,236,398                | 73,064                  | -                     | 6,686,336           |
| Subordinirane obaveze                              | 31,725             | -                       | -                        | 638,294                 | -                     | 670,019             |
| Ostale obaveze                                     | 29,533             | 459                     | 4,011                    | 8,489                   | -                     | 42,492              |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>5,271,205</b>   | <b>325,242</b>          | <b>1,240,409</b>         | <b>719,847</b>          | <b>-</b>              | <b>7,556,703</b>    |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine prikazana je kako sledi:

|                               | U hiljadama dinara |                      |                     |                   |                  |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|                               | Do 3<br>meseca     | Od 3 do 12<br>meseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | Ukupno           |
| <b>31.12.2016.</b>            |                    |                      |                     |                   |                  |
| Garancije                     | 73,687             | 335,529              | 90,703              | -                 | 499,919          |
| Preuzete neopozive<br>obaveze | 299,683            | 319,303              | 93,798              | -                 | 712,784          |
| Akreditivi                    | 19,889             | -                    | -                   | -                 | 19,889           |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>393,259</b>     | <b>654,832</b>       | <b>184,501</b>      | <b>-</b>          | <b>1,232,592</b> |
|                               | Do 3<br>meseca     | Od 3 do 12<br>meseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | Ukupno           |
| <b>31.12.2015.</b>            |                    |                      |                     |                   |                  |
| Garancije                     | 11,356             | 90,219               | 67,313              | -                 | 168,888          |
| Preuzete neopozive<br>obaveze | 87,249             | 345,723              | 13,436              | -                 | 446,408          |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>98,605</b>      | <b>435,942</b>       | <b>80,749</b>       | <b>-</b>          | <b>615,296</b>   |

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i kvantitativni rezultati izračuni stabilnosti depozita, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

*Analiza ročne strukture sredstava i obaveza*

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2016. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

|                                                                                                | U hiljadama dinara |                  |                   |                  |                  |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                | Do 1 meseca        | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina   | Ukupno            |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                  |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 2,126,285          | -                | -                 | -                | -                | 2,126,285         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 63                 | -                | -                 | -                | -                | 63                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 4,542,727          | -                | -                 | -                | -                | 4,542,727         |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 1,474,448          | -                | 370,320           | -                | -                | 1,844,768         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 101,697            | 367,952          | 773,970           | 928,738          | 46,101           | 2,218,458         |
| Ostala sredstva                                                                                | 19,269             | -                | -                 | -                | -                | 19,269            |
| <b>Ukupno aktiva</b>                                                                           | <b>8,264,489</b>   | <b>367,952</b>   | <b>1,144,290</b>  | <b>928,738</b>   | <b>46,101</b>    | <b>10,751,570</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 187,322            | -                | -                 | -                | -                | 187,322           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 6,581,572          | 301,058          | 1,426,371         | 173,925          | -                | 8,482,926         |
| Subordinirane obaveze                                                                          | -                  | -                | 7                 | -                | 802,570          | 802,577           |
| Ostale obaveze                                                                                 | 43,868             | 142              | 860               | 4,741            | 864              | 50,475            |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                                                          | <b>6,812,762</b>   | <b>301,200</b>   | <b>1,427,238</b>  | <b>178,666</b>   | <b>803,434</b>   | <b>9,523,300</b>  |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>                                                             |                    |                  |                   |                  |                  |                   |
| - 31. decembra 2016. godine                                                                    | <u>1,451,727</u>   | <u>66,752</u>    | <u>(282,948)</u>  | <u>750,072</u>   | <u>(757,333)</u> |                   |
| - 31. decembra 2015. godine                                                                    | <u>553,549</u>     | <u>(106,518)</u> | <u>(582,977)</u>  | <u>(9,927)</u>   | <u>51,204</u>    |                   |

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2016. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti u periodu od tri do 12 meseci i u periodu preko 5 godina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Banka upravlja likvidnošću preko identifikovanja, merenja, praćenja i izveštavanja o operativnoj likvidnosti preko praćenja dnevnih priliva i odliva, kao i dugoročnoj likvidnosti, preko praćenja bilansnih i vanbilansnih pozicija koje utiču na likvidnost. Dugoročna likvidnost se meri preko interno definisanih racija likvidnosti i indikatora ranog upozorenja.

U cilju upravljanja likvidnošću Banka je u prvom kvartalu 2016. godine sproveda čitav niz aktivnosti kako bi se likvidnost održala na zakonskom nivou, na način da stanje računa Banke bude iznad obračunate obavezne rezerve uz održavanje pokazatelja likvidnosti u okvirima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala. Te aktivnosti se odnose na sledeće:

- pojačane mere redovne naplate plasmana, kroz optimiziranje rokova naplate i delegiranje odgovornosti;
- ograničavanje plasmana pravnim licima na *overdraft* kredite i tranše okvirnih kredita koji imaju neutralan uticaj na operativnu likvidnost;
- usklađivanje valutne strukture naplate i odobravanja plasmana;
- određivanje iznosa plasiranih sredstava na dnevnom nivou u zavisnosti od stanja operativne likvidnosti i nivoa redovne naplate plasmana;
- prodaju viškova deviznih sredstava na računima Banke u inostranstvu do nivoa koji ne ugrožava deviznu likvidnost Banke;
- privremeno odlaganje izdavanje garancija i avala novim klijentima Banke;
- intenziviranje naplate NPL gde je to moguće (kroz sudske procese, prodaju imovine i sl.);
- prodaju sredstava stečenih naplatom potraživanja;
- povećanje avista depozita u cilju disperzije depozita; i
- prodaju hartija od vrednosti u vlasništvu Banke.

U drugom, trećem i poslednjem kvartalu 2016. godine Banka je bila operativno likvidna, sa dobrom dugoročnom likvidnošću.

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka ima usvojena interna dokumenta za postupanje u slučaju nastanka neplaniranog događaja, u kojima su definisani indikatori nastupanja nepredviđenog događaja, mere i postupci u slučaju nastupanja istog i odgovorna lica zadužena za sprovođenje mera i postupaka.

Banka operativnu likvidnost obezbeđuje prikupljanjem depozita klijenata pravnih i fizičkih lica i na međubankarskom tržištu prekonoćnim pozajmicama kojima se eliminišu privremene neusaglašenosti likvidnih priliva i odliva.

Strukturna likvidnost se obezbeđuje stvaranjem likvidnih rezervi u vidu izvora primarne, sekundarne likvidnosti i rezervi likvidnosti i optimizovanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **31.3. Tržišni rizik**

##### **31.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

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

Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama.

Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (*repricing risk*);
- 2) baznog rizika (*basis risk*) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena); i
- 3) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope Narodne banke Srbije, kao i stope rasta cena na malo;
- ročne strukture bilansnih pozicija;
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive;
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivu i pasivi;
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha; i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu; i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2016. godini, Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogućiti očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**
**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****31.3. Tržišni rizik (Nastavak)****31.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2016. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

|                                                                                                               | Do 1<br>meseca     | Od 1 do 3<br>meseca | Od 3 do<br>12 meseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | U hiljadama dinara |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                               |                    |                     |                      |                     |                   | Nekama-<br>tonosno | Ukupno            |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                                 |                    |                     |                      |                     |                   |                    |                   |
| Gotovina i sredstva<br>kod centralne banke                                                                    | 553,665            | -                   | -                    | -                   | -                 | 1,572,620          | 2,126,285         |
| Finansijska sredstva<br>po fer vrednosti<br>kroz bilans uspeha<br>namenjena<br>trgovanju                      | -                  | -                   | -                    | -                   | -                 | 63                 | 63                |
| Finansijska sredstva<br>raspoloživa za<br>prodaju                                                             | -                  | -                   | 508,680              | 1,400,000           | 2,456,729         | 177,318            | 4,542,727         |
| Kredit i potraživanja<br>od banaka i drugih<br>finansijskih<br>organizacija                                   | 620,911            | 117,360             | 246,945              | -                   | -                 | 859,552            | 1,844,768         |
| Kredit i potraživanja<br>od komitenata                                                                        | 267,513            | 1,627,216           | 80,565               | 187,909             | 31,884            | 23,371             | 2,218,458         |
| Ostala sredstva                                                                                               | -                  | -                   | -                    | -                   | -                 | 19,269             | 19,269            |
| <b>Ukupno aktiva</b>                                                                                          | <b>1,442,089</b>   | <b>1,744,576</b>    | <b>836,190</b>       | <b>1,587,909</b>    | <b>2,488,613</b>  | <b>2,652,193</b>   | <b>10,751,570</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                                 |                    |                     |                      |                     |                   |                    |                   |
| Depoziti i ostale<br>obaveze prema<br>bankama, drugim<br>finansijskim<br>organizacijama i<br>centralnoj banci | 168,000            | -                   | -                    | -                   | -                 | 19,322             | 187,322           |
| Depoziti i ostale<br>obaveze prema<br>drugim komitentima                                                      | 3,209,029          | 222,028             | 1,118,883            | 88,216              | -                 | 3,844,770          | 8,482,926         |
| Subordinirane<br>obaveze                                                                                      | -                  | -                   | 802,570              | -                   | -                 | 7                  | 802,577           |
| Ostale obaveze                                                                                                | -                  | -                   | -                    | -                   | -                 | 50,475             | 50,475            |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                                                                         | <b>3,377,029</b>   | <b>222,028</b>      | <b>1,921,453</b>     | <b>88,216</b>       | <b>-</b>          | <b>3,914,574</b>   | <b>9,523,300</b>  |
| <b>Ročna neusklađenost<br/>na dan:</b>                                                                        |                    |                     |                      |                     |                   |                    |                   |
| - 31. decembra<br>2016. godine                                                                                | <b>(1,934,940)</b> | <b>1,522,548</b>    | <b>(1,085,263)</b>   | <b>1,499,693</b>    | <b>2,488,613</b>  | <b>(1,262,381)</b> |                   |
| - 31. decembra<br>2015. godine                                                                                | <b>631,706</b>     | <b>(258,004)</b>    | <b>(1,532,601)</b>   | <b>260,420</b>      | <b>-</b>          | <b>803,810</b>     |                   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**31.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2016. i 2015. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2016. i 2015. godini.

Prosečne kamatne stope u 2016. godini na imovinske pozicije aktive iznosile su 4.94%, a na pozicije pasive 0.86% (prosečna aktivna kamatna stopa u 2015. godini iznosila je 5.15%, a prosečna pasivna kamatna stopa iznosila je 1.37%).

| Valuta | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost na bilans uspeha 2016. | Promena u procentnom poenu | U hiljadama dinara                  |               |
|--------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------|
|        |                            |                                     |                            | Senzitivnost na bilans uspeha 2015. | Kamatni rizik |
| RSD    | +1%                        | 2,555                               | +1%                        | 24,581                              | (29,659)      |
| EUR    | +1%                        | 3,669                               | +1%                        | (24,381)                            | (45,442)      |
| RSD    | -1%                        | (2,555)                             | -1%                        | (24,581)                            | 29,659        |
| EUR    | -1%                        | (3,669)                             | -1%                        | 24,381                              | 45,442        |

*Napomena:* Procenti su dati kao pretpostavke.

**31.3.2. Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala otvorena devizna pozicija banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i ne sme na kraju svakog radnog dana da bude veća od 20% kapitala.

U toku 2016. godine, Banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika izuzev na dan 31. januara 2016. godine, što je rezultat mesečnih knjiženja ispravki vrednosti i potkapitalizovanosti u tom trenutku. Neusaglašenost je eliminisana odmah transakcijama na međubankarskom tržištu, tako da se u periodu do 31. decembra 2016. godine prekoračenje nije ponovilo. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za 2016. godinu iznosi 7.48%.

Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti aktive i pasive denominovane u stranim valutama. Banka treba da obezbedi da njena otvorena pozicija bude što manja, kao i da umanjuje rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: kupovina deviza ili efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****31.3. Tržišni rizik (Nastavak)****31.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Kao mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: prodaja deviza ili efektivne kljentima ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare, smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta, povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnim politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim kljentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim kljentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektivne na MDT-u; i
- po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektivne od kljenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektivne kljentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**31.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2016. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

|                                                                                                | U hiljadama dinara |                |                |                         |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                | EUR                | USD            | Ostale valute  | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u dinarima | Ukupno            |
| <b>AKTIVA</b>                                                                                  |                    |                |                |                         |                   |                   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 573,817            | 284,307        | 337,308        | 1,195,432               | 930,853           | 2,126,285         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | -                  | -              | -              | -                       | 63                | 63                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 2,801,688          | -              | -              | 2,801,688               | 1,741,039         | 4,542,727         |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 1,639,555          | 13,855         | 124,436        | 1,777,846               | 66,922            | 1,844,768         |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 1,275,728          | -              | -              | 1,275,728               | 942,730           | 2,218,458         |
| Ostala sredstva                                                                                | 2,223              | -              | -              | 2,223                   | 17,046            | 19,269            |
| <b>Ukupna aktiva</b>                                                                           | <b>6,293,011</b>   | <b>298,162</b> | <b>461,744</b> | <b>7,052,917</b>        | <b>3,698,653</b>  | <b>10,751,570</b> |
| <b>PASIVA</b>                                                                                  |                    |                |                |                         |                   |                   |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 22,894             | 7              | 275            | 23,176                  | 164,146           | 187,322           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 5,156,944          | 304,463        | 449,529        | 5,910,936               | 2,571,990         | 8,482,926         |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 802,577            | -              | -              | 802,577                 | -                 | 802,577           |
| Ostale obaveze                                                                                 | 31,296             | -              | 94             | 31,390                  | 19,085            | 50,475            |
| <b>Ukupno obaveze</b>                                                                          | <b>6,013,711</b>   | <b>304,470</b> | <b>449,898</b> | <b>6,768,079</b>        | <b>2,755,221</b>  | <b>9,523,300</b>  |
| <b>Neto devizna pozicija na dan:</b>                                                           |                    |                |                |                         |                   |                   |
| - 31. decembra 2016. godine                                                                    | 279,300            | (6,308)        | 11,846         | 284,838                 | 943,432           | 1,228,270         |
| - 31. decembra 2015. godine                                                                    | (141,904)          | (100)          | 13,369         | (128,635)               | 33,966            | (94,669)          |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**31.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Na dan 31. decembra 2016. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 1,133,659 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 811,570 hiljada dinara) i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom na dan 31. decembra 2016. godine iznose 15,811 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: Banka nije imala obaveze sa valutnom klauzulom) i takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje mogući efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

|                                                                                                | U hiljadama dinara   |                     |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                                                                                                | Ukupno strane valute | Promena u kursu 10% | Promena u kursu -10% |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 1,195,432            | 119,543             | (119,543)            |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 2,801,688            | 280,169             | (280,169)            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 1,777,846            | 177,785             | (177,785)            |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 1,275,728            | 127,573             | (127,573)            |
| Ostala sredstva                                                                                | 2,223                | 222                 | (222)                |
| <b>Ukupna finansijska sredstva</b>                                                             | <b>7,052,917</b>     | <b>705,292</b>      | <b>(705,292)</b>     |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 23,176               | (2,318)             | 2,318                |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 5,910,936            | (591,093)           | 591,093              |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 802,577              | (80,258)            | 80,258               |
| Ostale obaveze                                                                                 | 31,390               | (3,139)             | 3,139                |
| <b>Ukupne finansijske obaveze</b>                                                              | <b>6,768,079</b>     | <b>(676,808)</b>    | <b>676,808</b>       |
| <b>Neto devizna pozicija na dan:</b>                                                           |                      |                     |                      |
| - 31. decembra 2016. godine                                                                    | <b>284,838</b>       | <b>28,484</b>       | <b>(28,484)</b>      |
| - 31. decembra 2015. godine                                                                    | <b>(128,635)</b>     | <b>(12,863)</b>     | <b>38,223</b>        |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****31.4. Rizici izloženosti Banke**

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima Narodne banke Srbije (Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima).

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju usklađivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom kontroliše se u Sektoru rizika/Odeljenju za upravljanje rizicima/Odseku za upravljanje kreditnim rizikom u skladu sa Limitima izloženosti definisanim Odlukom o upravljanju rizicima tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 25% kapitala Banke; i
- zbir svih velikih izloženosti banke i izloženosti prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 400% kapitala Banke.

Na dan 31. decembra 2016. godine pokazatelji izloženosti su usklađeni sa Zakonom propisanim.

**31.5. Rizici ulaganja Banke**

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru; i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **31.5. Rizici ulaganja Banke (Nastavak)**

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru; i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti;
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr;
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke;
- prodaja akcija i udela;
- prodaja osnovnih sredstava i investicionih nekretnina; i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

#### **31.6. Rizik zemlje**

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

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

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika. Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila Agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

### **31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

#### **31.6. Rizik zemlje (Nastavak)**

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama).

Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

#### **31.7. Operativni rizik**

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum otkrivanja, datum knjiženja, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, linija poslovanja na koju se događaj odnosi, vrsta događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi), neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kroz pooštrenje operativnog nadzora i prenos operativnog rizika na treća lica;
- alokaciju kapitala za pokriće; i
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalnu edukaciju zaposlenih i sl.

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, u Odseku za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima sačinjavaju se mesečni i tromesečni izveštaji koji se razmatraju na nadležnim organima Banke.

#### **31.8. Upravljanje kapitalom**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona. Banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik; i
- pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou definisanom Planom oporavka.

Sektor finansija - Odeljenje plana i analiza izveštava tromesečno ALCO odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni, operativni i devizni rizik dostavlja Sektor rizika- Odeljenje upravljanja rizicima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

|                                                                                                       | U hiljadama dinara |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                                                                       | 2016.              | 2015.            |
| <b>Regulatorni kapital</b>                                                                            |                    |                  |
| Osnovni kapital                                                                                       | 1,166,304          | 473,620          |
| Dopunski kapital                                                                                      | 606,980            | 76,588           |
| <b><i>Ukupan osnovni i dopunski kapital</i></b>                                                       | <b>1,773,284</b>   | <b>550,208</b>   |
| <b><i>Odbitne stavke od kapitala:</i></b>                                                             |                    |                  |
| Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke                                                     | (38,802)           | (397,032)        |
| <b>Ukupno (1)</b>                                                                                     | <b>1,734,482</b>   | <b>153,176</b>   |
| <b>Rizična aktiva</b>                                                                                 |                    |                  |
| Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom                                                           | 2,906,457          | 3,102,739        |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala | 902,342            | 1,060,508        |
| Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala    | 44,367             | 93,658           |
| <b>Ukupno (2)</b>                                                                                     | <b>3,853,166</b>   | <b>4,256,905</b> |
| <b><i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i></b>                                                        | <b>45.01%</b>      | <b>3.60%</b>     |

Na dan 31. decembra 2016. godine regulatorni kapital Banke iznosio je 1,734.482 hiljade dinara, odnosno EUR 14,047,538 po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke od 45.01% je viši od propisanog minimuma od 12%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**31.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Sledeća tabela predstavlja poređenje knjigovodstvenih vrednosti i fer vrednosti svih pozicija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine:

|                                                                                                | Knjigovodstvena vrednost |                  | U hiljadama dinara<br>Fer vrednost |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
|                                                                                                | 2016.                    | 2015.            | 2016.                              | 2015.            |
| <b>Finansijska sredstva</b>                                                                    |                          |                  |                                    |                  |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                        | 2,126,285                | 2,292,606        | 2,126,285                          | 2,292,606        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 63                       | 13,477           | 63                                 | 13,477           |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                                    | 4,542,727                | 1,723,959        | 4,542,727                          | 1,723,959        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                                                   | -                        | 1,077            | -                                  | 1,077            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 1,844,768                | 1,363,416        | 1,844,768                          | 1,363,416        |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                                            | 2,218,458                | 2,005,491        | 2,081,419                          | 1,822,970        |
| Ostala sredstva                                                                                | 19,269                   | 12,958           | 19,269                             | 12,958           |
| <b>Ukupno</b>                                                                                  | <b>10,751,570</b>        | <b>7,412,984</b> | <b>10,614,531</b>                  | <b>7,230,463</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>                                                                     |                          |                  |                                    |                  |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 187,322                  | 157,856          | 187,322                            | 157,856          |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima                                             | 8,482,926                | 6,667,580        | 8,476,894                          | 6,667,580        |
| Subordinirane obaveze                                                                          | 802,577                  | 639,725          | 802,577                            | 639,725          |
| Ostale obaveze                                                                                 | 50,475                   | 42,492           | 50,475                             | 42,492           |
| <b>Ukupno</b>                                                                                  | <b>9,523,300</b>         | <b>7,507,653</b> | <b>9,517,268</b>                   | <b>7,507,653</b> |

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera.

Kada je dostupno, Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i druge modele procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije.

Tri široko korišćene tehnike procene su tržišni pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima jedna tehnika procene će biti dovoljna, u drugim slučajevima, primena više metoda procene će biti potrebna da se primeni.

Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovanu datim rezultatom. Fer vrednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrednost u datim uslovima.

Inputi za tehnike procene vrednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i merenja faktora rizika-povraća inherentnih finansijskom instrumentu Banka formira tehnike procene vrednosti i testira njihovu validnost koristeći cene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primeniti.

Najbolji dokaz fer vrednosti prilikom početnog priznavanja je cena transakcije, ukoliko fer vrednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1, bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

**31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**31.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)**

|                                                                        | U hiljadama dinara |                |              |                  |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------|------------------|
|                                                                        | Nivo 1             | Nivo 2         | Nivo 3       | Ukupno           |
| <b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>                |                    |                |              |                  |
| Kotirane akcije                                                        | 63                 | -              | -            | 63               |
| <b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>                     |                    |                |              |                  |
| Kotirane akcije                                                        | 5,164              | -              | -            | 5,164            |
| Državne HOV (obveznice RS)                                             | 4,216,090          | 320,993        | -            | 4,537,083        |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti</b>      | <b>4,221,317</b>   | <b>320,993</b> |              | <b>4,542,310</b> |
| Akcije i udeli koji nisu kotirani                                      | -                  | -              | 1,797        | 1,797            |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>1,797</b> | <b>1,797</b>     |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti</b>                                  | <b>4,221,317</b>   | <b>320,993</b> | <b>1,797</b> | <b>4,544,107</b> |

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, i preostali manji deo čine akcije - banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja.

Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospeća). Primenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrednost državnih HOV.

Tržišno usklađivanje državnih hartijha od vrednosti vrši se na dan bilansiranja 31. decembra 2016. godine jer su navedene hartije razvrstane u bankarsku knjigu kao hartije raspoložive za prodaju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**32. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

**(a) Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

|                      | U hiljadama dinara    |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 31. decembar<br>2016. | 31. decembar<br>2015. |
| Do 1 godine          | 66,151                | 28,218                |
| Od 1 do 5 godina     | 101,645               | 31,679                |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>167,796</b>        | <b>59,897</b>         |

**(b) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 117,583 hiljade dinara (31. decembar 2015. godine: 132,714 hiljada dinara).

Prema proceni Službe za pravne poslove i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 25. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteci iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 6,066 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 6,635 hiljade dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunatim do 31. decembra 2016. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

**(c) 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 Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**33. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine.

Od ukupnog broja poslatih IOS-a radi usaglašavanja potraživanja i obaveza Banke, vraćeno je 99.4% izvoda. Prispeli, a neusaglašeni IOS-i iznose 3,321 hiljada dinara, odnosno 0.04% od ukupno vraćenih IOS-a.

Ukupan iznos usaglašanih IOS-a se odnosi na:

- Potraživanja u iznosu od 5,124,343 hiljade dinara; i
- Obaveze u iznosu od 2,937,035 hiljada dinara.

**34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

- (a) Dana 12. decembra 2016. godine Skupština Banke je donela Odluku o izdavanju običnih akcija XXVII emisije bez objavljivanja prospekta radi povećanja osnovnog kapitala Banke.

Navedenom Odlukom predviđeno je izdavanje 485,000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Shodno ovoj Odluci, dana 11. januara 2017. godine, izvršena je uplata novčanog kapitala u iznosu od 511,992 hiljade dinara emisijom 286,349 akcija nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Povećanje osnovnog kapitala Banke je registrovano kod Agencije za privredne registre dana 17. januara 2017. godine.

- (b) Banka je dana 16. decembra 2016. godine podnela zahtev i dokumentaciju za dobijanje saglasnosti za sticanje podređenog društva Narodnoj banci Srbije i ista je dobijena od strane Narodne banke Srbije dana 26. januara 2017. godine.

Na osnovu ove saglasnosti, Banka je stekla podređeno društvo Findomestic banku a.d. Beograd, shodno Ugovoru o prenosu akcija zaključenog dana 31. januara 2017. godine. Na osnovu ovog ugovora, Banka je stekla 100% vlasništva u podređenom društvu, odnosno 598,574 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 6,930 dinara.

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, Banka nije podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za pripajanje podređenog društva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**Za godinu završenu 31. decembra 2016.**

---

**35. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

|     | <u>2016.</u> | <u>U RSD<br/>2015.</u> |
|-----|--------------|------------------------|
| EUR | 123.4723     | 121.6261               |
| USD | 117.1353     | 111.2468               |
| CHF | 114.8473     | 112.5230               |

Kragujevac, 27. mart 2017. godine

Dragan Lazarević  
Predsednik  
Izvršnog odbora



Jovo Sudić  
Član  
Izvršnog odbora



Snežana Grbović  
Direktor  
Sektora finansija



---

---

## **Godišnji izveštaj o poslovanju Direktne Banke ad Kragujevac za 2016. godinu**

---

---

---

---

**mart 2017. godine**

---

---

## SADRŽAJ

|             |                                                                                     |           |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I</b>    | <b>OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA.....</b>             | <b>3</b>  |
| 1.          | OSNIVANJE.....                                                                      | 3         |
| 2.          | ORGANIZACIJA POSLOVANJA.....                                                        | 4         |
| <b>II</b>   | <b>FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA.....</b>                              | <b>5</b>  |
| 1.          | MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA .....                                              | 5         |
| 2.          | BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE .....                                             | 6         |
| 3.          | USMERENJA DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC I REALIZACIJA PROJEKATA U 2016. GODINI ..... | 6         |
| 4.          | BILANS STANJA .....                                                                 | 7         |
| 5.          | BILANS USPEHA .....                                                                 | 17        |
| 6.          | USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM .....                           | 22        |
| 7.          | TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA .....                                               | 22        |
| 8.          | LJUDSKI RESURSI - KADROVI .....                                                     | 23        |
| <b>III</b>  | <b>ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE .....</b>                               | <b>23</b> |
| <b>IV</b>   | <b>ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA .....</b>                     | <b>24</b> |
| <b>V</b>    | <b>PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ .....</b>                                                | <b>24</b> |
| <b>VI</b>   | <b>AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA.....</b>                                       | <b>25</b> |
| <b>VII</b>  | <b>INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA .....</b>                                 | <b>25</b> |
| <b>VIII</b> | <b>POSTOJANJE OGRANAKA.....</b>                                                     | <b>25</b> |
| <b>IX</b>   | <b>ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA .....</b>                                       | <b>25</b> |

## I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

### 1. Osnivanje

Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, shodno Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka a.d. Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credi banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, Rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credi banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credi banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credi banci a.d. Kragujevac.

Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (NKBM) postala je većinski vlasnik akcija Credi Banke a.d. Kragujevac putem dokapitalizacije. Promena naziva Banke u KBM banku a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, Rešenjem br. BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 7. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

Na osnovu rešenja Narodne banke Srbije G.418 od 20. januara 2016. godine data je prethodna saglasnost fizičkim licima Andreju Jovanoviću i Bojanu Milovanoviću da pojedinačno steknu direktno vlasništvo koje će im omogućiti više od 33% do 50% glasačkih prava u KBM Banci a.d. Kragujevac. Dana 14. aprila 2016. godine u Centralnom registru hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija sa Nove Kreditne Banke Maribor d.d., sa sedištem u Mariboru, ulica Vita Kraigherja 4, matični broj 5860580000, na navedena lica, čime su ona postala većinski akcionari KBM Banke a.d. Kragujevac.

Promena naziva Banke u Direktnu Banku ad Kragujevac izvršena je na bazi Odluke Skupštine Banke od 6. juna 2016. godine i upisana u Registar privrednih subjekata dana 8. jula 2016. godine Rešenjem br. BD 557191/2016.

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

## I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA (Nastavak)

### 2. Organizacija poslovanja

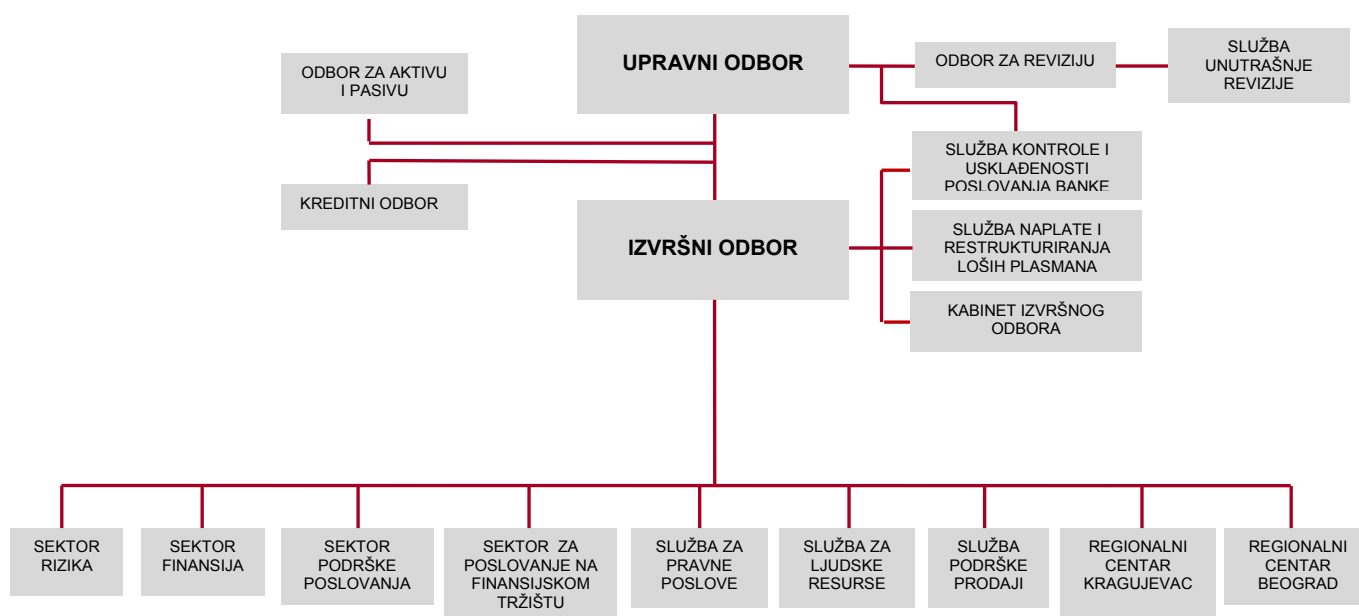
Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslova sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke.

U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je zatvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 2 regionalna centra i 18 ekspozitura.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala 205 zaposlenih radnika (31. decembar 2015. godine: 265 zaposlenih).

Organizaciona struktura Banke prikazana je kako sledi:



## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2016. godine karakterišu:

- Ukupne ekonomske aktivnosti koje su imale trend rasta i bile su vođene poljoprivredom, industrijskom proizvodnjom, građevinarstvom i uslugama privatnog sektora;
- Stabilnost inflacije koja je u periodu od prethodne tri godine uticala na snižavanje inflatornih ciljeva;
- Smanjenje spoljne neravnoteže kao rezultat snažnog i diversifikovanog rasta izvoza;
- Stabilnost kursa dinara prema evru koja je relativno očuvana uprkos neizvesnostima iz spoljnog okruženja;
- Rast BDP-a usled bržeg rasta investicija, neto izvoza i finalne potrošnje; i
- Učešće javnog duga sa iznosom od 24,8 milijardi evra koje je smanjeno i ranije nego što je očekivano.

Smanjenje referentne kamatne stope na 4% opredeljeno je opadajućim inflacionim očekivanjima i ublaženom monetarnom politikom.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- Narodna banka Srbije je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od  $3.00 \pm 1.5\%$ . Međugodišnja stopa inflacije na kraju 2016. godine iznosila je 2.4% što je na nivou donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljne stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 31. decembra 2016. godine iznosio 123.4723 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2015. godine kada je iznosio 121.6261 dinara za jedan evro. Vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 1.52%;
- U 2016. godini rast BDP-a iznosi 2.5%;
- Devizne rezerve Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2016. godine iznose 10,2 milijardi evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje su za 172 miliona evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1,6 milijardi evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11,8 milijardi evra;
- Najveći devizni priliv u decembru realizovan je po osnovu neto priliva na račune devizne obavezne rezerve banaka u iznosu od 136,1 milion evra, veće prodaje od dospeća deviznih hartija od vrednosti Republike Srbije za 108,1 milion evra, kao i većeg korišćenja deviznih kredita za 90,1 milion evra. Po osnovu upravljanja deviznim rezervama i po drugim osnovama, devizne rezerve su povećane za 113,1 milion evra. Navedeni priliv bio je više nego dovoljan da se pokrije odliv iz deviznih rezervi u ukupnom iznosu od 107,3 miliona evra;
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 622,1 milion evra;
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2016. godinu iznosi: izvoz u iznosu od 13,4 milijardi USD dolara, a uvoz 17,4 milijardi USD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 4,4 milijardi USD dolara, izraženo u evrima iznosi 3,9 milijardi evra.

Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 77.3% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 73.5%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima Narodne banke Srbije na kraju trećeg kvartala 2016. godine poslovalo 30 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 3,172 milijarde dinara, koji je u odnosu na kraj 2015. godine viši za 5.45%.

Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 649 milijardi dinara, a broj zaposlenih iznosi 24,021. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 1.52%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 6 milijardi dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 76.1% aktive i 78.1% kapitala bankarskog sektora.

Od ukupnog broja banaka, 22 banke su poslovale sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 37,3 milijarde dinara, dok je 8 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 4,5 milijardi dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 75% učešće u aktivni bankarskog sektora), izuzimajući jednu, sve ostale banke koje su iskazale gubitak imaju nisko tržišno učešće (ispod 0.7% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 22 banke, a u vlasništvu domaćih lica 8 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 2 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2016. godine učestvuju sa 23.9% u ukupnoj aktivni, sa 21.9% u ukupnom kapitalu i sa 25.2% u broju zaposlenih.

### 3. Usmerenja Direktne Banke ad Kragujevac i realizacija projekata u 2016. godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 11,04 milijardi dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 5,8 milijardi dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31. decembra 2016. godine iskazala gubitak pre oporezivanja u iznosu od 188,7 miliona dinara, a posle oporezivanja gubitak u iznosu od 278,6 miliona dinara.

Nakon preuzimanja Banke od strane novih vlasnika usvojena je Poslovna politika i strategija Banke za period 2016-2018. godina. U dokumentu je predstavljen proces promena Banke, njeni glavni ciljevi i smernice koje će sprovođiti najviše rukovodstvo Banke. U dokumentu su predstavljene finansijske projekcije u cilju da se predstavi dugoročni potencijal Banke i njene mogućnosti da generiše profit uz ispunjavanje propisanih pokazatelja poslovanja.

Glavna usmerenja Direktne Banke ad u 2016. godini bila su:

- Promena naziva Banke;
- Promocija proizvoda banke i privlačenje novih klijenata;
- Diversifikacija kreditnog portfelja, primarno kroz kreditiranje malih i srednjih preduzeća i stanovništva;
- Razvoj specijalizovanih finansijskih usluga (faktoring);
- Nova organizaciona struktura primerena veličini i obimu poslova regionalne banke;
- Jačanje funkcije revizije i *compliance* funkcije; i
- Uvođenje proizvoda digitalnog bankarstva.

#### Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 11,043,958 hiljada dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 24%.

Vanbilansne stavke, 5,863,537 hiljada dinara, smanjene su nominalno za 7%, dinara 455,809 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 266,376 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva povećan za 19,889 hiljada dinara, date garancije su povećane za 331,031 hiljadu dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 661,493 hiljade dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 1,734,597 hiljada dinara.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 11,043,958 hiljada dinara. U odnosu na 2015. godinu povećana je za 2,150,617 hiljada dinara, najvećim delom zbog povećanja depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima u iznosu od 1,815,346 hiljada dinara, povećanja depozita i ostalih obaveza prema bankama za 29,466 hiljada dinara, povećanja subordiniranih obaveza za 162,852 hiljade dinara, povećanja tekućih poreskih obaveza za 64,143 hiljade dinara, povećanja kapitala u iznosu od 77,431 hiljadu dinara i smanjenja ostalih obaveza za 2,683 hiljada dinara.

Struktura bilansa stanja Banke prikazana je kako sledi:

**U 000 RSD**

| AKTIVA       |                                              | 31.12.2016.       | 31.12.2015.      | Index      |
|--------------|----------------------------------------------|-------------------|------------------|------------|
| 1            |                                              | 2                 | 3                | 4=2/3      |
| I            | Gotovina i sredstva kod centralne banke      | 2.126.285         | 2.292.606        | 93         |
| II           | Finansijska sredstva po fer vrednosti        |                   |                  |            |
|              | kroz bilans uspeha namenjena trgovanju       | 63                | 13.477           | -          |
| III          | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 4.542.727         | 1.723.959        | 264        |
| IV           | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | -                 | 1.077            | -          |
| V            | Kredit i potraživanja od banaka i drugih     |                   |                  |            |
|              | finansijskih organizacija                    | 1.844.768         | 1.363.416        | 135        |
| VI           | Kredit i potraživanja od komitenata          | 2.218.458         | 2.005.491        | 111        |
| VII          | Nematerijalna ulaganja                       | 185.256           | 219.981          | 84         |
| VIII         | Nekretnine, postrojenja i oprema             | 85.187            | 84.209           | 101        |
| IX           | Investicione nekretnine                      | -                 | 5.460            | -          |
| X            | Odložena poreska sredstva                    | 8.614             | 34.387           | 25         |
| XI           | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva |                   |                  |            |
|              | poslovanja koje se obustavlja                | -                 | 1.030.735        | -          |
| XII          | Ostala sredstva                              | 32.600            | 118.543          | 28         |
| <b>I-XII</b> | <b>UKUPNA AKTIVA</b>                         | <b>11.043.958</b> | <b>8.893.341</b> | <b>124</b> |

| PASIVA        |                                                 | 31.12.2016.       | 31.12.2015.      | Index      |
|---------------|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------|
| 1             |                                                 | 2                 | 3                | 4=2/3      |
| I             | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim |                   |                  |            |
|               | finansijskim organizacijama i centralnoj banci  | 187.322           | 157.856          | 119        |
| II            | Depoziti i ostale obaveze prema drugim          |                   |                  |            |
|               | komitentima                                     | 8.482.926         | 6.667.580        | 127        |
| III           | Subordinirane obaveze                           | 802.577           | 639.725          | 125        |
| IV            | Rezervisanja                                    | 32.903            | 28.841           | 114        |
| V             | Tekuće poreske obaveze                          | 64.143            | -                | -          |
| VI            | Odložene poreske obaveze                        | -                 | -                | -          |
| VII           | Ostale obaveze                                  | 71.670            | 74.353           | 96         |
| VIII          | Kapital                                         | 1.402.417         | 1.324.986        | 106        |
| <b>I-VIII</b> | <b>UKUPNO PASIVA</b>                            | <b>11.043.958</b> | <b>8.893.341</b> | <b>124</b> |
| I             | Poslovi u ime i za račun trećih lica            | 672.182           | 10.689           | -          |
| II            | Preuzete buduće obaveze                         | 1.603.008         | 615.296          | 261        |
| III           | Primljena jemstva za obaveze                    | -                 | -                | -          |
| IV            | Derivati                                        | 1.508             | -                | -          |
| V             | Druge vanbilansne pozicije                      | 3.586.839         | 5.693.361        | 63         |
| <b>I-V</b>    | <b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>                   | <b>5.863.537</b>  | <b>6.319.346</b> | <b>93</b>  |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

Gotovina i sredstva kod centralne banke na dan 31. decembra 2016. godine iznose 2,126,285 hiljada dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2015. godinu za 7%, odnosno 166,321 hiljadu dinara, najvećim delom zbog smanjenja deponovanih viškova likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije za 1,052,000 hiljada dinara, koje je kompenzovano povećanjem sredstava na žiro računu za 329,830 hiljada dinara, povećanjem gotovine u blagajni za 370,230 hiljada dinara po osnovu prenosa deviznih sredstava sa ino-računa banaka u deviznu blagajnu u iznosu od 3 miliona CHF, odnosno 344,542 hiljade dinara radi smanjenja troškova servisiranja za držanje ovih sredstava na ino računima, kao i povećanja devizne obavezne rezerve za 184,171 hiljadu dinara koja je na dan 31. decembra 2016. godine iznosila 752,944 hiljade dinara.

U 000 RSD

|                                                | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Gotovina i sredstva kod Centralne banke</b> | <b>2,126,285</b> | <b>2,292,606</b> |
| <b>-dinari:</b>                                | <b>930,852</b>   | <b>1,625,698</b> |
| žiro račun                                     | 766,442          | 436,613          |
| gotovina u blagajni                            | 164,061          | 136,687          |
| deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS | -                | 1,052,000        |
| potraživanja za naknadu od NBS                 | -                | 5                |
| obračunata kamata od NBS                       | 349              | 393              |
| <b>-devize:</b>                                | <b>1,195,433</b> | <b>666,908</b>   |
| gotovina u blagajni                            | 439,867          | 97,011           |
| devizna obavezna rezerva                       | 752,944          | 568,774          |
| novčana sredstva kod Centralnog registra       | 2,620            | 1,121            |
| ostali plemeniti metali                        | 2                | 2                |

U decembru 2016. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 512,612 hiljada dinara (decembar 2015. godine: 471,490 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2016. godine iznosila je 1.75 % na godišnjem nivou.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, dok se za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana izdvaja 70% u evrima, a preostalih 30% u dinarima na žiro računu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije iznosila je 2.5%.

Referentna kamatna stopa na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 4 %.

#### FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju iznose 63 hiljade dinara. U odnosu na 2015. godinu smanjena su za 13,414 hiljade dinara po osnovu dospeća i naplate obveznica stare devizne štednje u iznosu od 13,277 hiljada dinara, po osnovu prodaje akcija u iznosu od 131 hiljadu dinara i izvršenog tržišnog usaglašavanja i obračunatih kursnih razlika.

U 000 RSD

|                                                                                     | 31.12.2016. | 31.12.2015.   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| <b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b> | <b>63</b>   | <b>13,477</b> |
| Dinarska                                                                            | 63          | 200           |
| Devizna                                                                             | -           | 13,277        |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju iznose 4,542,727 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu povećana su za 2,818,768 hiljada dinara. Državne hartije od vrednosti (zapisi i kuponske obveznice) iznose 4,537,084 hiljade dinara, a akcije raspoložive za prodaju 5,643 hiljade dinara.

U 2016. godini izvršena je kupovina državnih hartija od vrednosti u iznosu od 5,444,626 hiljada dinara. Naplata dospelih hartija od vrednosti izvršena je u iznosu od 952,058 hiljada dinara, obveznica stare devizne štednje u iznosu od 105,375 hiljada dinara, a dospeće kamatnih kupona po osnovu kuponskih obveznica iznosilo je 18,895 hiljada dinara. Na sekundarnom tržištu izvršena je prodaja u iznosu od 1,720,502 hiljade dinara. Na stanje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju uticali su pozitivni efekti tržišnog usklađivanja, obračunate kamate i efekti obračunatih kursnih razlika u iznosu od 170,972 hiljade dinara.

#### FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nema finansijska sredstva koja se drže do dospeća.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su smanjena za 1,077 hiljada dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine naplatom dospelih potraživanja u celosti.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 1,844,768 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2015. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 481,352 hiljade dinara, odnosno 35%.

|                                                                           | U 000 RSD        |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                           | 31.12.2016.      | 31. 12.2015.     |
| <b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> | <b>1,844,768</b> | <b>1,363,416</b> |
| -banke                                                                    | 1,543,820        | 1,358,559        |
| -druge finansijske organizacije                                           | 300,948          | 4,857            |



## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (NASTAVAK)

Povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2016. godini se uglavnom odnosi na povećanja kredita po repo transakcijama drugim finansijskim organizacijama u stranoj valuti u iznosu od 228,524 hiljada dinara, povećanja ostalih depozita u stranoj valuti dati bankama-overnight depozita za 363,767 hiljada dinara, povećanja kratkoročnih depozita datih bankama u stranoj valuti u iznosu od 370,417 hiljada dinara i povećanja kratkoročnih revolving kredita u iznosu od 70,000 hiljada dinara.

Stanja na računima kod ino banaka su u 2016. godini smanjena za 498,885 hiljada dinara u odnosu na 2015. godinu.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2,218,458 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2015. godine neto krediti i potraživanja od komitenata viši su za 212,967 hiljada dinara kao rezultat smanjenja po osnovu sprovedene transakcije prodaje potraživanja i knjiženja Ugovora o finansiranom učešću i novoodobrenih plasmana u 2016. godini.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2,215,804 hiljade dinara, od čega se na pravna lica odnosi 1,319,373 hiljada dinara, a na stanovništvo 929,935 hiljada dinara, i odnosi se na neto stanja datih kredita i plasmana bez pripadajućih kamata, naknada i razgraničenja koji ukupno iznose 2,654 hiljade dinara.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 1,953,604 hiljade dinara, od čega se na pravna lica odnosi 1,023,669 hiljada dinara, a na stanovništvo 929,935 hiljada dinara, i odnosi se na neto stanja datih kredita i plasmana bez pripadajućih kamata, naknada i razgraničenja koji ukupno iznose 51,887 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2015. godine neto krediti komitenata viši su za 262,200 hiljada dinara.

U 000 RSD

|                     | 31.12.2016.    |                  |                  | 31.12.2015.    |                  |                  |
|---------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                     | Kratkoročno    | Dugoročno        | Ukupno           | Kratkoročno    | Dugoročno        | Ukupno           |
| <b>Neto krediti</b> | <b>766,084</b> | <b>1,449,720</b> | <b>2,215,804</b> | <b>764,482</b> | <b>1,189,122</b> | <b>1,953,604</b> |
| Stanovništvo        | 137,715        | 758,716          | 896,431          | 175,729        | 754,206          | 929,935          |
| Javna preduzeća     | 11,856         | 20,360           | 32,216           | 55,814         | 20,748           | 76,562           |
| Preduzeća           | 531,555        | 633,174          | 1,164,729        | 496,492        | 400,924          | 897,416          |
| Preduzetnici        | 83,390         | 37,470           | 120,860          | 33,855         | 13,244           | 47,099           |
| Strana pravna lica  | 1,568          | -                | 1,568            | 2,391          | -                | 2,391            |
| Ostalo              | -              | -                | -                | 201            | -                | 201              |

Povećanje neto kredita (ne uzimajući u obzir kamate, naknade i razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu) u odnosu na kraj prethodne 2015. godine je posledica smanjenja bruto kredita komitenata za 1,761,675 hiljada dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 1,678,578 hiljada dinara, a krediti stanovništvu smanjeni za 83,097 hiljada dinara), dok su ispravke vrednosti smanjene za 2,023,875 hiljade dinara (od toga ispravke za pravna lica smanjenje za 1,974,282 hiljada dinara, a za stanovništvo smanjene za 49,593 hiljada dinara).

U 000 RSD

|                                                                                             | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Pravna lica</b>                                                                          | <b>1,319,373</b> | <b>1,023,669</b> |
| Bruto                                                                                       | 1,349,312        | 3,027,889        |
| Ispravke vrednosti                                                                          | (29,939)         | (2,004,220)      |
| <b>Stanovništvo (bez kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu)</b> | <b>896,431</b>   | <b>929,935</b>   |
| Bruto                                                                                       | 929,227          | 1,012,324        |
| Ispravke vrednosti                                                                          | (32,796)         | (82,389)         |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Stanje neto kredita i potraživanja od stanovništva (uključujući pripadajuće kamate, naknade i razgraničenja) na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 894,271 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine smanjeno je za 36,726 hiljada dinara, odnosno 4%.

U 000 RSD

|                                  | 31.12.2016.    | 31.12.2015.    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>              | <b>894,271</b> | <b>930,997</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 1,710          | 3,847          |
| Kredit                           | 876,534        | 894,336        |
| Ostali plasmani                  | 19,897         | 35,599         |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 304            | 367            |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (4,174)        | (3,152)        |

Plasmani stanovništvu, neto iznose 896,431 hiljada dinara (bez pripadajućih kamata, naknada i razgraničenja) od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 115,266 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu smanjena su za 39,151 hiljade dinara. Krediti iznose 761,268 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu povećani su za 21,349 hiljada dinara i kreditne kartice iznose 19,897 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu smanjene su za 15,702 hiljade dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu (be:

U 000 RSD

|                                                                                                      | 31.12.2016.    | 31.12.2015.    | Index     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------|
| Kredit                                                                                               | 761,268        | 739,919        | 103       |
| Prekoračenja po tekućim računima                                                                     | 115,266        | 154,417        | 75        |
| Kartice                                                                                              | 19,897         | 35,599         | 56        |
| <b>Plasmani stanovništva (bez kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu)</b> | <b>896,431</b> | <b>929,935</b> | <b>96</b> |

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 31. decembra 2016. godine iznose 1,710 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu niža su za 2,137 hiljada dinara. Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 31. decembra 2016. godine iznose 304 hiljade dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 4,174 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine ukupan broj partija kredita odobrenih stanovništvu iznosi 4,025 (ne uključujući prekoračenja i kreditne kartice).

Najtraženiji krediti su gotovinski krediti za refinansiranje obaveza. Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, stambene kredite. Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 98% plasiranih kredita u 2016. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica je smanjen za 23%, broj dozvoljenih prekoračenja je smanjen za 18%.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 1,324,187 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine povećano je za 249,693 hiljada dinare, odnosno 23%.

U 000 RSD

|                                  | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>          | <b>1,324,187</b> | <b>1,074,494</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 8,819            | 39,479           |
| Kredit                           | 1,317,804        | 999,372          |
| Ostali plasmani                  | 1,569            | 24,297           |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 1,684            | 12,154           |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (5,689)          | (808)            |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2016. godine iznose 185,256 hiljada dinara i smanjena su za 34,725 hiljada dinara u odnosu na 31. decembra 2015. godine. Povećanje u 2016. godini je izvršeno po osnovu nabavke dve licence u iznosu od 144 hiljade dinara, a smanjenje po osnovu obračunate amortizacije u iznosu od 34,869 hiljada dinara.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

#### NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2016. godine iznose 85,187 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine povećana su za 978 hiljada dinara, odnosno za 1% kao rezultat nabavke automobila, računara, ulaganja u tuđa osnovna sredstva i ostalu opremu u iznosu od 41,448 hiljada dinara, rashodovanja i isknjižavanja u iznosu od 735 hiljada dinara i obračunate amortizacije u iznosu od 39,735 hiljada dinara.

#### ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2016. godine iznose 8,614 hiljade dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine smanjena su za 25,773 hiljade dinara.

#### INVESTICIONE NEKRETNINE I STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

Sva sredstva namenjena prodaji i sredstvo stečeno naplatom potraživanja koje je bilo dato u zakup otuđena su prodajom preduzeću KBM Asco d.o.o. Beograd u iznosu od 1,036,195 hiljada dinara.

Naime, u postupku sprovođenja transakcije prodaje Banke u 2016. godini izvršeno je otuđenje svih sredstava namenjenih prodaji zaključivanjem više pojedinačnih ugovora o kupoprodaji sa kupcem KBM Asco d.o.o. Beograd. Ukupna vrednost stalnih sredstava namenjenih prodaji na dan transakcije iznosila je RSD 1,030,735 hiljada.

#### OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 31. decembra 2016. godine iznose 32,600 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine smanjena su za 85,943 hiljade dinara, odnosno za 72%, najvećim delom po osnovu prodaje svih nepokretnosti stečenih naplatom potraživanja u neto iznosu od 100,248 hiljada dinara (izvršena je prodaja Livnice u Smederevu u iznosu od 43,624 hiljade dinara i otuđena su sredstva u iznosu od 56,624 hiljade dinara u postupku prodaja Banke).

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci su na dan 31. decembra 2016. godine iznosili 187,322 hiljade dinara i u odnosu na 2015. godinu viši su za 29,466 hiljada dinara, odnosno 19%.

U 000 RSD

|                                                                                                       | 31.12.2016.    | 31.12.2015.    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci</b> | <b>187,322</b> | <b>157,856</b> |
| -banke                                                                                                | 186,619        | 2,659          |
| -druge finansijske organizacije                                                                       | 703            | 155,197        |



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci koji iznose 187,322 hiljade dinara, na depozite se odnosi 19,163 hiljade dinara (od toga transakcioni depoziti iznose 6,644 hiljade dinara, na ostale depozite 12,519 hiljada dinara), kredite i obaveze prema bankama 168,000 hiljada dinara, na obaveze po osnovu kamata i naknada 131 hiljada dinara, a razgraničena obaveza za obračunatu kamatu 28 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci:

U 000 RSD

|                                                                                                       | 31.12.2016.    | 31.12.2015.    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci</b> | <b>187,322</b> | <b>157,856</b> |
| Transakcioni depoziti                                                                                 | 6,644          | 127,328        |
| Ostali depoziti                                                                                       | 12,519         | 30,037         |
| Banke krediti i obaveze prema NBS                                                                     | 168,000        | -              |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata                                        | 131            | 491            |
| Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu                                                             | 28             | -              |

Smanjenje transakcionih depozita u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu iznosi 120,684 hiljade dinara, najvećim delom po osnovu smanjenja depozita drugih finansijskih organizacija - društava za osiguranje za 124,351 hiljadu dinara.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 31. decembra 2016. godine iznosili 8,482,926 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu veći su za 1,815,346 hiljada dinara, odnosno 27%.

U 000 RSD

|                                                                | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>      | <b>8,482,926</b> | <b>6,667,580</b> |
| Transakcioni depoziti                                          | 4,060,385        | 2,559,491        |
| Ostali depoziti                                                | 4,404,338        | 4,070,287        |
| Primljeni krediti                                              | 3,691            | 10,924           |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 984              | 4,547            |
| Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu                      | 13,528           | 22,331           |

U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima najznačajnije učešće imaju na depoziti koji iznose 8,464,723 hiljade dinara, odnosno 99.79% (transakcioni depoziti učestvuju sa 48%, odnosno 4,060,385 hiljada dinara, ostali depoziti sa 52%, odnosno 4,404,338 hiljada dinara).

Depoziti i ostale obaveze prema stanovništvu su na dan 31. decembra 2016. godine iznosili 4,545,697 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu veći su za 227,747 hiljada dinara, odnosno 5%. Depoziti fizičkih lica iznose 4,528,663 hiljade dinara i u odnosu na kraj prethodne godine su veći za 6%. Od toga na transakcione depozite stanovništva se odnosi 759,906 hiljada dinara koji su u odnosu na 2015. godinu viši za 32%, odnosno 183,886 hiljada dinara, a ostali depoziti stanovništva iznose 3,768,757 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu viši su za 2%, odnosno 59,897 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

U 000 RSD

|                       | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>   | <b>4,545,697</b> | <b>4,317,950</b> |
| Transakcioni depoziti | 759,906          | 576,020          |
| Ostali depoziti       | 3,768,757        | 3,708,860        |
| Primljeni krediti     | 3,506            | 10,739           |
| Razgraničenja         | 13,528           | 22,331           |

Nivo depozita fizičkih lica je povećan u odnosu na stanje na dan 31. decembra 2015. godine za 5.3%.

U strukturi depozita stanovništva 85% učestvuju devizni depoziti. U 2016. godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata obveznica stare devizne štednje u iznosu oko 7.09 mio evra.

Depoziti i ostale obaveze prema ostalim komitentima su na dan 31. decembra 2016. godine iznosili 3,937,229 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu veći su za 1,587,599 hiljada dinara, odnosno 68%. Depoziti pravnih lica iznose 3,936,060 hiljade dinara, odnose se samo na transakcione i ostale depozite pravnih lica bez ostalih obaveza, i u odnosu na kraj prethodne godine veći su za 68%. Od toga na transakcione depozite ostalih komitenata se odnosi 3,300,479 hiljada dinara koji su u odnosu na 2015. godinu viši za 66%, odnosno 1,317,008 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 635,581 hiljadu dinara i u odnosu na 2015. godinu veći su za 76%, odnosno 274,154 hiljade dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

U 000 RSD

|                                                                | 31.12.2016.      | 31.12.2015.      |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>                                        | <b>3,937,229</b> | <b>2,349,630</b> |
| Transakcioni depoziti                                          | 3,300,479        | 1,983,471        |
| Ostali depoziti                                                | 635,581          | 361,427          |
| Primljeni krediti                                              | 185              | 185              |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 984              | 4,547            |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (NASTAVAK)

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2016. godini iznosilo je 1,359,479 hiljada dinara.

U strukturi depozita drugih komitenata na dan 31. decembra 2016. godine dinarski depoziti učestvuju sa 54%, dok devizni depoziti učestvuju sa 46%.

#### SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine iznose 802,577 hiljada dinara po osnovu postojećeg subordiniranog kredita u iznosu od 5 miliona evra i novoodobrenog kredita od 1,5 milion evra. U odnosu na 31. decembar 2015. godine obaveze su veće za 162,852 hiljade dinara po osnovu novoodobrenog subordiniranog kredita u iznosu od 185,208 hiljada dinara, smanjenja u iznosu od 31,808 hiljada dinara po osnovu neto efekata obračunate, plaćene i otpisane kamate i obračunatih negativnih kursnih razlika u iznosu od 9,452 hiljade dinara.

Zaključenjem Ugovora o ustupanju ugovora o subordiniranom zajmu zaključenog dana 13. aprila 2016. godine, došlo je do promene poverioca, obzirom da je Nova Kreditna Banka Maribor d.d., u svojstvu poverioca - zajmodavca ustupila navedeno potraživanje privrednom društvu "Benlee International" Ltd. Zaključenjem Aneksa III Ugovora o subordiniranom kreditu 17. maja 2016. godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita do 2023. godine, smanjenje visine kamatne stope koja je iznosila 6M euribor+500 b.p. na 6M euribor+100 b.p. i otpust duga po osnovu obračunate neplaćene kamate do zaključenja Aneksa III u iznosu od 43,430 hiljada dinara.

Novi Ugovor o subordiniranom kreditu zaključen je dana 16. decembra 2016. godine sa privrednim društvom "Benlee International" Ltd u iznosu od 1.5 miliona evra sa rokom dospeća od 7 godina i kamatnom stopom 6M euribor+50 b.p.

Deo subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine je uključen u dopunski kapital Banke shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, nakon odobrenja Narodne banke Srbije, a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

#### REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2016. godine iznose 32,903 hiljade dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 15,455 hiljada dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i povećana su u odnosu na 2015. godinu za 10,678 hiljada dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 6,066 hiljada dinara i u odnosu na 2015. godinu su smanjena za 569 hiljada dinara.

U skladu sa MRS 19 izvršen je obračun rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora i drugih primanja u skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu i po tom osnovu formirana su rezervisanja u iznosu od 11,382 hiljade dinara.

#### OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31. decembra 2016. godine iznose 71,670 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine beleže smanjenje od 2,683 hiljade dinara najvećim delom po osnovu smanjenja obaveza prema dobavljačima za 6,960 hiljada dinara, smanjenja primljenih avansa u stranoj valuti u iznosu od 12,163 hiljade dinara za nameravanu kupovinu sredstva namenjenog prodaji, smanjenja obračunatih troškova tekućeg perioda u iznosu od 760 hiljada dinara.

U istom periodu povećani su primljeni avansi od Narodne banke Srbije za isplatu obveznica stare devizne štednje za iznosu od 2,329 hiljada dinara i ostale obaveze za iznos od 15,042 hiljade dinara.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### KAPITAL

Kapital Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 1,402,417 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2015. godine povećan je za 77,431 hiljadu dinara, prvenstveno po osnovu povećanja akcijskog kapitala u iznosu od 312,699 hiljada dinara, ali i smanjenja zbog ostvarenog gubitka u iznosu od 278,646 hiljada dinara.

Prodajom sredstava namenjenih prodaji izvršen je prenos revalorizacionih rezervi po osnovu osnovnih sredstava na neraspoređeni dobitak u iznosu od 620,675 hiljada dinara čime je izvršena samo promena u strukturi kapitala.

Kapital Banke iznosi 1,402,417 hiljada dinara i čini 13% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 9 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2015. godine smanjen za 1,381 akcionara.

Strukturu kapitala Banke u iznosu od 1,402,417 hiljada na dan 31. decembra 2016. godine dinara čine:

#### U 000 RSD

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Akcionarski kapital                | 1,404,493 |
| Emisiona premija                   | 267       |
| Revalorizacione rezerve            | 46,575    |
| Nerealizovani gubici po osnovu HOV | (712)     |
| Aktuarski dobici                   | 4,282     |
| Neraspoređeni dobitak              | 620,675   |
| Nepokrveni gubitak ranijeg perioda | (394,517) |
| Ostvaren gubitak u tekućoj godini  | (278,646) |

U toku 2016. godine došlo je do promene akcionara Banke. Naime, na osnovu rešenja Narodne banke Srbije G.418 od 20. januara 2016. godine data je prethodna saglasnost fizičkim licima Andreju Jovanoviću i Bojanu Milovanoviću da pojedinačno steknu direktno vlasništvo koje će im omogućiti više od 33% do 50% glasačkih prava u Banci. Dana 14. aprila 2016. godine u Centralnom registru Hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija sa Nove Kreditne Banke Maribor d.d. na navedena lica čime su ona postala većinski akcionari Banke.

Većinski akcionari Banke su Jovanović Andrej sa učešćem od 55.1803% i Milovanović Bojan sa učešćem od 44.7706% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2016. godine.

Vlasnička struktura kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

|                                      | Broj akcija    | % učešća       |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| JOVANOVIĆ ANDREJ                     | 433,447        | 55.18%         |
| MILOVANOVIĆ BOJAN                    | 351,678        | 44.77%         |
| ENERGOTEHNIK AD                      | 164            | 0.02%          |
| ESKOD-HOLDING D.D                    | 94             | 0.012%         |
| MK RUDNIK A.D G. MILANOVAC U STEČAJU | 47             | 0.006%         |
| PPT ZAPTIVKE AD TRSTENIK U STEČAJU   | 33             | 0.004%         |
| MEDNA DD                             | 21             | 0.002%         |
| PURIĆ STEVAN                         | 20             | 0.002%         |
| IMIZO DOO                            | 7              | 0.001%         |
| <b>UKUPNO</b>                        | <b>785,511</b> | <b>100.00%</b> |

Nakon prethodno navedene promene akcionara Banke u toku 2016. godine izvršena je i dokapitalizacije Banke. Skupština Banke donela je 19. avgusta 2016. godine Odluku o emisiji izdavanja običnih akcija XXVI emisije bez objavljivanja prospekta radi povećanja osnovnog kapitala na iznos od 312,900 hiljada dinara. Uplata sredstava po osnovu dokapitalizacije izvršena je u septembru 2016. godine u iznosu od 312,699 hiljada dinara emitovanjem 174,888 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara.

Nakon izvršene dokapitalizacije ukupan broj običnih akcija Banke iznosi 785,511, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti 1,404,493 hiljade dinara.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 4. Bilans stanja (Nastavak)

#### KAPITAL (NASTAVAK)

Revalorizacija rezerve Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznose 46,575 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju na tržišnu vrednost.

Smanjenje revalorizacije rezerve u 2016. godini u iznosu od 584,810 hiljade dinara rezultat je smanjenja revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 620,675 hiljada dinara i povećanje usled usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 35,865 hiljada dinara.

Gubitak Banke iz redovnog poslovanja za 2016. godini iznosi 188,731 hiljadu dinara. Dobitak po osnovu odloženih poreza iznosi 1,388 hiljada dinara, dok porez na kapitalni dobitak po osnovu prodatih objekata iznosi 91,303 hiljade dinara, tako da neto gubitak za 2016. godinu iznosi 278,646 hiljada dinara.

### 5. Bilans uspeha

|                                                                                                      | U 000 RSD        |                  | Index |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------|
|                                                                                                      | 2016.            | 2015.            |       |
| 1                                                                                                    | 2                | 3                | 4=2/3 |
| Prihodi od kamata                                                                                    | 351,053          | 498,887          | 70    |
| Rashodi od kamata                                                                                    | (65,869)         | (141,801)        | 46    |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                                  | <b>285,184</b>   | <b>357,086</b>   | 80    |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                       | 269,521          | 261,961          | 103   |
| Rashodi od naknada i provizija                                                                       | (50,675)         | (49,994)         | 101   |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                                     | <b>218,846</b>   | <b>211,967</b>   | 103   |
| Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih<br>trgovanju                                | (5)              | (812)            | 1     |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava<br>raspoloživih za prodaju                             | 2,956            | 614              | -     |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene<br>valutne klauzule                               | 35,924           | 16,542           | 217   |
| Ostali poslovni prihodi                                                                              | 187,173          | 16,344           | 1145  |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava<br>i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (64,887)         | (221,485)        | 29    |
| <b>Ukupan neto poslovan prihod</b>                                                                   | <b>665,191</b>   | <b>380,256</b>   | 175   |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi                                               | (344,004)        | (268,559)        | 128   |
| Troškovi amortizacije                                                                                | (74,622)         | (80,850)         | 92    |
| Ostali rashodi                                                                                       | (435,296)        | (454,488)        | 96    |
| <b>Gubitak pre oporezivanja</b>                                                                      | <b>(188,731)</b> | <b>(423,641)</b> | 45    |
| Porez na dobitak                                                                                     | (91,303)         | -                | -     |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza                                                                   | 1,388            | 29,124           | 5     |
| <b>Rezultat perioda – gubitak</b>                                                                    | <b>(278,646)</b> | <b>(394,517)</b> | 71    |

U 2016. godini Banka je ostvarila neto gubitak u iznosu od 278,646 hiljada dinara.

Ostvareni gubitak rezultat je ostvarenog gubitka iz poslovanja u iznosu od 188,731 hiljadu dinara, poreza na kapitalni dobitak po osnovu prodatih objekata u iznosu od 91,303 hiljade dinara i dobitka po osnovu odloženih poreza u iznosu od 1,388 hiljada dinara.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

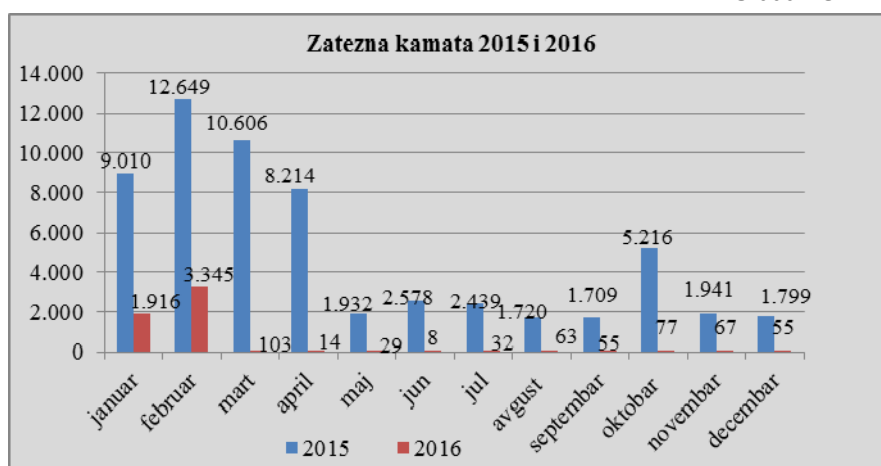
### 5. Bilans uspeha (Nastavak)

#### NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u 2016. godini iznosili su 285,184 hiljade dinara. U odnosu na 2015. godinu Banka je u 2016. godini realizovala za 20%, odnosno 71,902 hiljade dinara niže neto prihode od kamata, prvenstveno zbog smanjenja prihoda od kamata za 30%, odnosno 147,834 hiljade dinara, koje je delimično kompenzovano smanjenjem rashoda od kamata za 75,932 hiljade dinara ili 54%u odnosu na prethodnu godinu.

U 2016. godini Banka je realizovala 147,834 hiljade dinara manje prihoda od kamata u odnosu na 2015. godinu, od čega: za 228,726 hiljada dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od toga za 64,344 hiljade dinara manje po kreditima stanovništvu, a za 164,382 hiljade dinara manje po kreditima pravnim licima), za 66,819 hiljada dinara više prihoda od kamata po osnovu HOV i za 14,073 hiljade dinara više prihoda po kreditima bankama.

U 000 RSD



Stanje bruto kredita nebankarskog sektora za posmatrani period iznosi 2,278,539 hiljada dinara, što je manje za 1,761,675 hiljada dinara u odnosu na decembar 2015. godine, što je rezultiralo u smanjenju prihoda od kamata.

U posmatranom periodu Banka je u okviru prihoda od kamata od pravnih lica imala redovne kamate u iznosu od 50,628 hiljada dinara, što je za 110,082 hiljade dinara niže u odnosu na isti period prošle godine, dok je zatezna kamata iznosila 5,764 hiljade dinara, što je za 54,049 hiljada dinara niže u odnosu na isti period prošle godine.

U decembru 2016. godine 6M EURIBOR je iznosio -0.221, a u istom periodu 2015. godine -0.042, a 6M BELIBOR u decembru 2016. godine iznosio je 3.66, a u istom periodu 2015. godine 4.03.

Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na 2015. godinu za 75,932 hiljade dinara – rashodi kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na isti period prošle godine su smanjeni za 16,358 hiljada dinara i iznose 14,927 hiljada dinara, a rashodi kamata po depozitima su smanjeni za 59,574 hiljade dinara.

Zaključenjem Aneksa III Ugovora o subordiniranom kreditu smanjena je visina kamatne stope koja je iznosila 6M euribor+500 b.p. na 6M euribor+100 b.p. Kamatna stopa od dana zaključenja Aneksa III, odnosno od 17. maja 2016. godine, po subordiniranom kreditu iznosi 0.82% (6M euribor +100 b.p.). U skladu sa potpisanim Aneksom III izvršen je otpis ukupno obračunate neplaćene kamate zaključno sa danom potpisivanja u iznosu od 43,430 hiljade dinara. Visina kamatne stope po novom Ugovoru o subordiniranom kreditu na iznos od EUR 1.5 mio evra, iznosi 6M euribor+50 b.p.

Kamatna marža u decembru 2016. godine je iznosila 4.08%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 5. Bilans uspeha (Nastavak)

#### NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Neto prihodi od naknada i provizija u 2016. godini iznose 218,846 hiljada dinara (2015. godina: 211,967 hiljada dinara).

Prihodi od naknada i provizija u 2016. godinu su veći za 7,560 hiljada dinara ili 3% u odnosu na prihode od naknada i provizija ostvarenih u 2015. godini, dok su rashodi od naknada i provizija veći za 681 hiljadu dinara, odnosno 1%.

U strukturi ukupno ostvarenih prihoda od naknada i provizija pravna lica učestvuju sa 51.6% u iznosu od 139,194 hiljade dinara, a stanovništvo sa 48.4%, odnosno 130,327 hiljada dinara.

U 2016. godini prihodi od naknada i provizija po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 1%, a prihodi od naknada i provizija po poslovima sa pravnim licima su povećani za 7%.

#### NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU I NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u 2016. godini iznosi 5 hiljada dinara, dok je u 2015. godini ostvaren gubitak u iznosu od 812 hiljade dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u 2016. godini iznosi 2,956 hiljada dinara (2015. godina: 614 hiljada dinara).

#### NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u 2016. godini iznosi 35,924 hiljade dinara (2015. godina: 16,542 hiljade dinara).

Neto prihod po osnovu kursnih razlika iznosi 21,477 hiljada dinara, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 4,774 hiljade dinara usled promene kurseva valuta, pozitivnog efekta svop poslova u iznosu od 1,267 hiljada dinara i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 24,984 hiljade dinara.

Neto prihod efekata ugovorene valutne klauzule iznosi 14,447 hiljada dinara, tako da je ukupan efekat promene kursa pozitivan i iznosi 35,924 hiljade dinara.

#### OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi u 2016. godini iznose 187,173 hiljade dinara i povećani su u odnosu na 2015. godinu kada su iznosili 16,344 hiljade dinara za 170,829 hiljada dinara.

Ostali poslovni prihodi u 2016. godini obuhvataju:

- prihode od zakupnina u iznosu od 1,988 hiljada dinara;
- dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 190 hiljada dinara;
- prihode po osnovu ukidanja rezervisanja za pokriće sudskih sporova u iznosu od 894 hiljade dinara;
- prihode po osnovu otpisa neplaćene kamate po subordiniranom kreditu u iznosu od 43,430 hiljada dinara;
- prihode po osnovu naknade troškova za otkup akcija manjinskih akcionara iznosi 97,605 hiljada dinara;
- prihode od 17,803 hiljade dinara po osnovu prodaje sredstva stečenog naplatom potraživanja - livnica u Smederevu realizacijom prodaje po ceni višoj od knjigovodstvene za navedeni iznos;
- prihode po osnovu sprovođenja transakcije i knjiženja Ugovora o finansiranom učešću od 15,285 hiljada dinara; i
- ostale poslovne prihode u iznosu od 9,978 hiljada dinara.

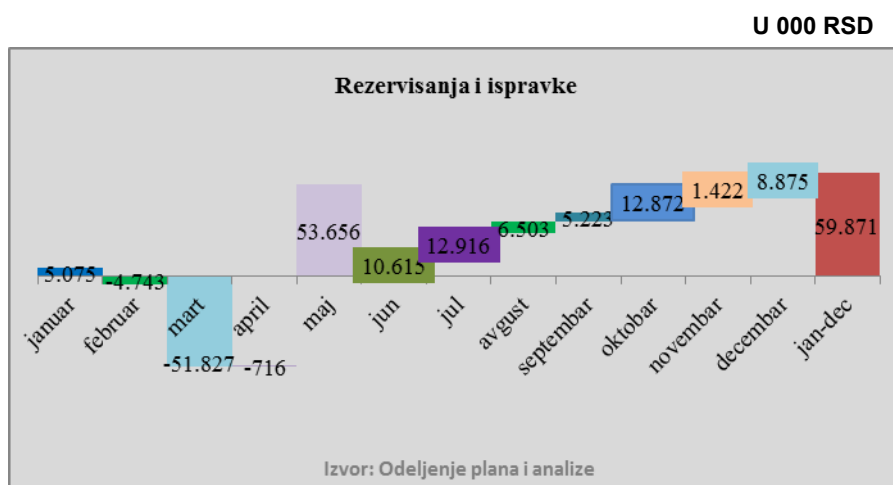
## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 5. Bilans uspeha (Nastavak)

#### NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u 2016. godini iznose 64,887 hiljada dinara (2015. godina: 221,485 hiljada dinara).

Ukupni rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki, uključujući i otpise nenaplativih potraživanja iznose 213,488 hiljada dinara, dok prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki iznose 148,601 hiljadu dinara. Smanjenje kako neto rashoda po osnovu obezvređenja od 70.7% , tako i rashoda i prihoda u odnosu na prethodnu godinu, je posledica značajnog smanjenja bruto kredita i potraživanja od komitenata u procesu transakcije prodaje Banke u 2016. godini.



#### TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI, TROŠKOVI AMORTIZACIJE I OSTALI RASHODI

Ukupni troškovi poslovanja u 2016. godini iznose 853,922 hiljade dinara i u odnosu na 2015. godinu beleže porast za 50,025 hiljada dinara, odnosno 6%, prvenstveno zbog povećanja troškova zarada i nakanada zarada za 75,445 hiljada dinara, odnosno 28%. u odnosu na prošlu godinu.

Struktura navednih troškova prikazana je kako sledi:

**U 000 RSD**

|                                                               | 2016.          | 2015.          | index      |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| <b>Ukupni troškovi poslovanja</b>                             | <b>853,922</b> | <b>803,897</b> | <b>106</b> |
| - troškovi materijala                                         | 33,937         | 37,483         | 91         |
| - troškovi proizvodnih usluga                                 | 169,696        | 132,720        | 128        |
| - nematerijalni troškovi                                      | 158,209        | 159,294        | 99         |
| - indirektni porezi                                           | 2,487          | 5,259          | 47         |
| - indirektni doprinosi                                        | 41,736         | 45,122         | 92         |
| - rezervisanja za sudske sporove                              | 325            | 5,770          | 6          |
| - ostali troškovi                                             | 28,906         | 68,840         | 42         |
| <b>Ostali rashodi</b>                                         | <b>435,296</b> | <b>454,488</b> | <b>96</b>  |
| <b>Troškovi amortizacije</b>                                  | <b>74,622</b>  | <b>80,850</b>  | <b>92</b>  |
| <b>Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b> | <b>344,004</b> | <b>268,559</b> | <b>128</b> |
| -Rezervisanja za penzije, neto efekat                         | 271            | 643            | -          |

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 5. Bilans uspeha (Nastavak)

#### **TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI, TROŠKOVI AMORTIZACIJE I OSTALI RASHODI (NASTAVAK)**

##### ***Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi***

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2016. godini iznose 343,733 hiljade dinara i uvećani su po osnovu formiranja rezervisanja za primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 za 271 hiljadu dinara (neto), tako da ukupni troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 344,004 hiljade dinara.

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2015. godini iznosili su 267,916 hiljada dinara i uvećani su po osnovu formiranja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 643 hiljade dinara (neto), tako da su troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznosili 268,559 hiljada dinara.

Prosečna mesečna neto zarada po radniku za posmatrani period iznosi 72,274 dinara (u istom periodu 2015. godine 62,512 dinara). Banka je na dan 31. decembra 2016. godine imala 205 zaposlenih što je za 60 manje nego u decembru prošle godine.

##### ***Troškovi amortizacije***

Obračunata amortizacija nematerijalnih ulaganja i opreme u 2016. godini iznosi 74,622 hiljade dinara i u odnosu na 2015. godinu niža je za 8%, odnosno 6,228 hiljada dinara.

##### ***Ostali rashodi***

Ostali rashodi u 2016.godini iznose 435,296 hiljada dinara i niži su u odnosu na 2015. godinu za 19,192 hiljade dinara ili 4%. Smanjenje ostalih rashoda u 2016. godini je najvećim delom rezultat smanjenja ostalih neimenovanih troškova za 31,397 hiljada dinara, smanjenja usluga čuvanja imovine za 7,819 hiljada dinara, smanjenja rashoda po osnovu rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 5,445 hiljada dinara, smanjenja troškova indirektnih poreza i doprinosa za 6,158 hiljada dinara i smanjenja troškova materijala za 3,546 hiljada dinara, ali i povećanja troškova zakupnina u iznosu od 40,739 hiljada dinara.

Strukturu ostalih rashoda u 2016. godini čine:

- troškovi materijala (troškovi grejanja, kancelarijskog materijala, struje, vode, čistoće) od 33,937 hiljada dinara;
- troškovi proizvodnih usluga (troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava, poštanski, telefonski, troškovi elektronskih komunikacija, zakupnina i troškovi reklame) od 169,696 hiljada dinara;
- nematerijalni troškovi (troškovi premije osiguranja, intelektualnih usluga, sudske i administrativne takse, troškovi obezbeđenja) od 158,209 hiljada dinara;
- troškovi indirektnih poreza od 2,487 hiljada dinara;
- troškovi indirektnih doprinosa od 41,736 hiljada dinara;
- troškovi rezervisanja za sudske sporove od 325 hiljada dinara; i
- ostali troškovi iznose 28,906 hiljada dinara.

Detaljna struktura ostalih rashoda po vrstama prikazana je u napomenama uz finansijske izveštaje Banke za 2016. godinu.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2016. godine bili su sledeći:

| Pokazatelj poslovanja                                | Propisani              | Ostvareni  |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------|
| <b>Kapital</b>                                       | Minimum EUR 10 miliona | 14.047.538 |
| <b>Adekvatnost kapitala</b>                          | Minimum 12%            | 45.01%     |
| <b>Ulaganja Banke</b>                                | Maksimum 60%           | 4.94%      |
| <b>Velike izloženosti prema limitima izloženosti</b> | Maksimum 400%          | 83.65%     |
| <b>Pokazatelj izloženosti prema:</b>                 |                        |            |
| - jednom licu                                        | Maksimum 25%           | 21.36%     |
| - licima povezanim sa bankom                         | Maksimum 25%           | 0.35%      |
| - grupi povezanih lica                               | Maksimum 25%           | 14.03%     |
| <b>Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti</b>      |                        |            |
| - u prvom mesecu izveštajnog perioda (oktobar)       | Minimum 1              | 2.42       |
| - u drugom mesecu izveštajnog perioda (novembar)     | Minimum 1              | 2.53       |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda (decembar)     | Minimum 1              | 2.28       |
| <b>Pokazatelj deviznog rizika</b>                    | Maksimum 20%           | 2.56%      |

Na dan 31. decembra 2016 godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

### 7. Transakcije sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 21,654 hiljade dinara (neto), što je za 19,461 hiljadu dinara više u odnosu na 31. decembar 2015. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 1,369,938 hiljada dinara (od toga depoziti i krediti povezanih pravnih lica iznose 1,292,984 hiljade dinara, a depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke iznose 76,954 hiljade dinara), što je za 31% više u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 1,047,677 hiljada dinara.

Garancije povezanim licima na dan 31. decembra 2016. godine iznose 2,532 hiljade dinara, dok preuzete neopozive obaveze iznose 703 hiljade dinara i beleže smanjenje od 597 hiljada dinara u odnosu na prethodnu poslovnu godinu..

Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i ostalih odbora Banke u 2016. godini iznosili su 352 hiljade dinara (2015. godina: 528 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 88 hiljada dinara (2015. godina: 19 hiljada dinara).

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2016. godini iznosili su 1,691 hiljadu dinara, (2015. godina: 47,066 hiljada dinara), dok su prihodi od kamata i naknada iznosili 2,125 hiljada dinara (2015. godina: 121 hiljadu dinara).

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

### 8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine imala 205 zaposlenih radnika.

Sa 31. decembrom 2016. godine 101 zaposleni je raskinuo radni odnos sa Bankom i to:

- po osnovu tehnološkog viška 45 zaposlenih;
- po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme 6 zaposlenih;
- po osnovu otkaza ugovora o radu od strane Poslodavca zbog povrede radne obaveze 4 zaposlena;
- po osnovu zahteva od strane zaposlenog 7 zaposlenih; i
- po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa 39 zaposlenih.

U 2016. godini radni odnos je zasnovao ukupno 41 zaposleni.

Prosečna starost radnika zaposlenih u Banci, na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 42.33 godina, a prosečni radni staž 16.5 godina.

| Stručna sprema | 31.12.2016. |            | 31.12.2015. |            | Index     |
|----------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|
|                | Broj        | % učešće   | Broj        | % učešće   |           |
| <b>Dr</b>      | -           | -          | -           | -          | -         |
| <b>Mr</b>      | -           | -          | -           | -          | -         |
| <b>VSS</b>     | 78          | 38         | 122         | 46         | 64        |
| <b>VŠS</b>     | 40          | 20         | 47          | 18         | 85        |
| <b>SSS</b>     | 86          | 42         | 95          | 36         | 91        |
| <b>VKR,KVR</b> | 1           | -          | 1           | -          | 100       |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>205</b>  | <b>100</b> | <b>265</b>  | <b>100</b> | <b>77</b> |

U skladu sa Pravilnikom o radu, zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5,103 dinara koja se primenjuje od maja 2008. godine.

Prosečna neto zarada u Banci u periodu 1. januar - 31. decembar 2016. godine iznosila je 72,273.96 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 1. januar - 31. decembar 2016. godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2015. godine nominalno je povećana za 15.62%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period nominalno povećana za 3.7%.

Aktiva po radniku na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 53,873 hiljade dinara i u odnosu na 2015. godinu, kada je iznosila 33,560 hiljada dinara, viša je za 61%.

## III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U delu poslovanja sa pravnim licima i stanovništvom nije bilo aktivnosti i ulaganja povezanih sa zaštitom životne sredine.

#### IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Dana 12. decembra 2016. godine Skupština Banke je donela Odluku o izdavanju običnih akcija XXVII emisije bez objavljivanja prospekta radi povećanja osnovnog kapitala Banke. Navedenom Odlukom predviđeno je izdavanje 485,000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Shodno ovoj Odluci, dana 11. januara 2017. godine, izvršena je uplata novčanog kapitala u iznosu od 511,992 hiljade dinara emisijom 286,349 akcija nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Povećanje osnovnog kapitala Banke je registrovano kod Agencije za privredne registre dana 17. januara 2017. godine.

Banka je dana 16. decembra 2016. godine podnela zahtev i dokumentaciju za dobijanje saglasnosti za sticanje podređenog društva Narodnoj banci Srbije i ista je dobijena od strane Narodne banke Srbije dana 26. januara 2017. godine. Na osnovu ove saglasnosti, Banka je stekla podređeno društvo Findomestic banku a.d. Beograd, shodno Ugovoru o prenosu akcija zaključenog dana 31. januara 2017. godine. Na osnovu ovog ugovora, Banka je stekla 100% vlasništva u podređenom društvu, odnosno 598,574 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 6,930 dinara. Do datuma sastavljanja finansijskih izveštaja i godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2016. godinu, Banka nije podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za pripajanje podređenog društva.

#### V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Akcionarima Banke upravljanje Bankom biće strateški cilj jer je i sama odluka o kupovini akcija Banke bila strateška odluka. Obzirom na do sada stečen ugled i reputaciju novih akcionara Banke u poslovnom okruženju, namera je vlasnika da isti povećaju svojim kvalitetnim upravljanjem Bankom, kao i rezultatima koji će biti postignuti u tom smislu. Akcionari će angažovati profesionalni i visoko stručni menadžment u svim segmentima rada Banke što će značajno doprineti poslovanju Banke na dugi rok.

Sedište Banke ostaje u Kragujevcu i plan je da se osnaži regionalni pristup poslovanju. Novi akcionari Banke spremni su da u svakom trenutku od momenta sticanja akcija izvrše povećanje kapitala (bilo kroz novu emisiju akcija ili subordinisano zaduživanje), ukoliko bi se Banka u svom poslovanju eventualno suočila sa poteškoćama.

Najznačajnije aktivnosti, čijom će se realizacijom omogućiti ostvarenje strateških ciljeva, sprovedeće se u Banci po fazama u naredne dve godine sa unapred utvrđenim rokovima:

- Restrukturiranje i širenje postojeće prodajne mreže;
- Usvajanje i implementacija nove organizacione šeme;
- Redizajn postojećih i uvođenje novih proizvoda;
- Uvođenje jasne politike bonusa i nagrađivanja zaposlenih; i
- Jačanje funkcija interne revizije, kao i kontrole zakonitosti poslovanja.

Poslovnim politikom i strategijom Banke za period 2016 - 2018. godine planirano je da do kraja 2017. godine potencijal Banke dostigne stanje od 13,31 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 21% u odnosu na ostvarenje u 2016. godini.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 10,43 miliona dinara, a planirani rast u odnosu na dostignuti nivo u 2016. godini iznosi 20%.

Banka će prikupljati novčana sredstva primarno u dinarima od strane malih i srednjih preduzeća, kao klijenata Banke, kao i devizna sredstva kroz štednju stanovništva, pod uslovima koji će biti konkurentni na domaćem tržištu.

Plasmani su projektovani na nivou od 4,759 miliona dinara, na bazi rasta plasmana pravnim licima, stanovništvu i bankama. Poslovna politika Banke će po pitanju plasmana primarno biti usmerena na dve grupe klijenata:

- Stanovništvo (kompletan opseg svih standardizovanih proizvoda po ročnosti, kao i po vrsti proizvoda); i
- Mala i srednja preduzeća sa ročnošću kreditiranja do 5 godina, uglavnom prilagođenih proizvoda potrebama klijenata.

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2017. godine u odnosu na ostvareni nivo u 2016. godini iznosi 17%.

Projektovano stanje kapitala u 2017. godini iznosi 2,06 miliona dinara. Planirani rast kapitala predvideo je jačanje osnivačkog kapitala sprovođenjem dokapitalizacije kroz emisije običnih akcija, što je i realizovano kroz emisiju u 2016. godini u iznosu od 313 miliona dinara i početkom 2017. godine u iznosu od 512 miliona dinara.

Projektovani dobitak Banke za 2017. godinu iznosi 129 miliona dinara.

## **V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (Nastavak)**

### **Opis promena u poslovnim politikama**

Poslovna politika Banke za 2016. godinu je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom tržištu, njenim poslovnim rezultatima, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja i razvojnim ciljevima koji su definisani poslovnom strategijom Banke za period 2016 - 2018. godine.

Jedan od strateških ciljeva Banke za 2016. godinu bio je obezbeđenje kapitala i dugoročno jačanje potencijala Banke kroz izmenu strukture izvora sredstava u korist dugoročnih izvora.

Jačanjem prodajnih aktivnosti raspoloživa finansijska sredstva u 2016. godini usmeravaju se u kredite i druge plasmane, na način koji obezbeđuje likvidno i rentabilno poslovanje, uz ostvarenje profitabilnosti, jačanje konkurentne pozicije Banke na finansijskom tržištu i povećanje tržišnog učešća.

U cilju daljeg poboljšanja kreditnog potencijala, vrši se segmentacija klijenata prema njihovoj veličini, na velika, srednja, mala preduzeća, mikro klijente i preduzetnike. Ovakva segmentacija otvara mogućnost formiranja različitih proizvoda i usluga u zavisnosti od veličine, ali i delatnosti preduzeća.

## **VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA**

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, a pre svega analizira ponudu konkurencije.

Navedena istraživanja Banka obavlja samostalno i to tako što pojedini sektori vrše analizu tržišta i konkurencije.

Na bazi informacija i zaključaka koje Banka dobije kroz analizu tržišta, potreba klijenata i konkurencije, Banka nastoji da tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpune nove proizvode i usluge.

Krajem 2016. godine u ponudu Banke uveden je novi proizvod – Faktoring sa regresom.

## **VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA**

U 2016. godini Banka je otkupila i prodala sopstvene akcije u iznosu od 96,926 hiljada dinara.

Otkup i prodaja sopstvenih akcija izvršeni su u skladu sa Ugovorom o prodaji Banke i obavezom kupaca da objave obaveznu ponudu za preuzimanje ako u Banci preostanu bilo koji manjinski akcionari nakon otkupa akcija u Banci.

## **VIII POSTOJANJE OGRANAKA**

Banka svoje poslovanje obavlja preko centrale u Kragujevcu, dva regionalna centra (Kragujevac i Beograd) i 18 ekspozitura (Kragujevac 1, Kragujevac 2, Aerodrom, Rača, Svilajnac, Gornji Milanovac, Batočina, Niš, Trstenik, Vrnjačka Banja, Topola, Beograd, Smederevo, Mladenovac, Sopot, Aranđelovac, Kladovo, Novi Sad).

## **IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, obzirom da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti.

Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- Prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena; i
- Način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

Strategija upravljanja rizicima obuhvata:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbeđenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbeđivanje usklađenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela; i
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

### /i/ Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke do kojeg dolazi usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom.

### Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika:

**U 000 RSD**

| Klasifikacija       | 31.12.2016       |                  |                  | % uč.        | 31.12.2015       |                |                  | % uč.        | Razlika            | Index        |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                     | Bilansno         | Vanbilansno      | Ukupno           |              | Bilansno         | Vanbilansno    | Ukupno           |              |                    |              |
| 1                   | 2                | 3                | 4                | 5            | 6                | 7              | 8                | 9            | 10(4-8)            | 11 (4/8)     |
| <b>A</b>            | 3,229,266        | 916,647          | 4,145,913        | 75.7         | 2,427,383        | 492,452        | 2,919,835        | 44.5         | 1,226,078          | 142.0        |
| <b>B</b>            | 671,502          | 131,180          | 802,682          | 14.6         | 238,023          | 120,573        | 358,596          | 5.5          | 444,086            | 223.8        |
| <b>V</b>            | 222,315          | 183,600          | 405,915          | 7.4          | 305,846          | 2,181          | 308,027          | 4.7          | 97,888             | 131.8        |
| <b>Ukupno A,B,V</b> | <b>4,123,083</b> | <b>1,231,427</b> | <b>5,354,510</b> | <b>97.7</b>  | <b>2,971,252</b> | <b>615,206</b> | <b>3,586,458</b> | <b>54.6</b>  | <b>1,768,052</b>   | <b>149.3</b> |
| <b>G</b>            | 4,526            | 1,051            | 5,577            | 0.1          | 496,027          | 3              | 496,030          | 7.6          | (490,453)          | 1.1          |
| <b>D</b>            | 119,776          | 114              | 119,890          | 2.2          | 2,484,772        | 87             | 2,484,859        | 37.8         | (2,364,969)        | 4.8          |
| <b>Ukupno G i D</b> | <b>124,302</b>   | <b>1,165</b>     | <b>125,467</b>   | <b>2.3</b>   | <b>2,980,799</b> | <b>90</b>      | <b>2,980,889</b> | <b>45.4</b>  | <b>(2,855,422)</b> | <b>4.2</b>   |
| <b>Ukupno</b>       | <b>4,247,385</b> | <b>1,232,592</b> | <b>5,479,977</b> | <b>100.0</b> | <b>5,952,051</b> | <b>615,296</b> | <b>6,567,347</b> | <b>100.0</b> | <b>(1,087,370)</b> | <b>83.4</b>  |

Na dan 31. decembra 2016. godine učešće bruto rizične aktive (bilansne aktive i vanbilansnih stavki) klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 97.7% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 2.3%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31. decembra 2016. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31. decembar 2015. godine, povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A, B i V za 43.1 p.p, a učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se smanjilo za 43.1 p.p.

Rezerva za procenjene gubitke:

**U 000 RSD**

|                                                             | 31.12.2016.    | 31.12.2015.      |
|-------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive     | 167,911        | 2,684,217        |
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki | 22,120         | 597              |
| <b>Ukupno</b>                                               | <b>190,031</b> | <b>2,684,814</b> |

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /i/ Kreditni rizik (Nastavak)

Ispravka vrednosti i rezervisanja za kreditno rizične vanbilnasne stavke:

**U 000 RSD**

|                                                  | <b>31.12.2016.</b> | <b>31.12.2015.</b> |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ispravka vrednosti bilansne aktive               | 155,762            | 2,479,478          |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama | 15,455             | 4,777              |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>171,217</b>     | <b>2,484,255</b>   |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke:

**U 000 RSD**

|                                                                                        | <b>31.12.2016.</b> | <b>31.12.2015.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki | 38,802             | 397,032            |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama po Metodologiji Banke.

Na dan 31. decembra 2016. godine potrebna rezerva iznosi 38,802 hiljade dinara i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31. decembar 2015. godine potrebna rezerva je smanjena za 358,230 hiljada dinara.

### Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Upravljanje i naplata problematičnih plasmana imaju za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa pokrića problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%.

### Prikaz problematičnih kredita

**U 000 RSD**

|                                                                                | <b>31.12.2016.</b> | <b>31.12.2015.</b> | <b>Index</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)                                       | 36,481             | 2,513,767          | 1.45         |
| Iskazane ispravke problematičnih kredita (NPL)                                 | 32,395             | 2,113,861          | 1.53         |
| Neto iznos problematičnih kredita (NPL)                                        | 4,086              | 399,906            | 1.02         |
| Bruto iznos ukupnih kredita                                                    | 2,583,700          | 4,214,262          | 61.31        |
| Ispravke ukupnih kredita                                                       | 73,188             | 2,218,572          | 3.30         |
| Neto iznos ukupnih kredita                                                     | 2,510,512          | 1,995,690          | 125.80       |
| Bruto iznos problematičnih kredita/bruto iznos ukupnih kredita (%)             | 1.41               | 59.65              |              |
| Neto iznos problematičnih kredita/neto iznos ukupnih kredita (%)               | 0.16               | 20.04              |              |
| Ispravke problematičnih kredita/Bruto iznos problematičnih kredita (preko 60%) | 88.80              | 84.09              |              |

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /i/ Kreditni rizik (Nastavak)

#### Pokazatelji rizika koncentracije

| Pozatelj rizika koncentracije                                                                              | 31.12.2016.                                            | 31.12.2015.                                       | Index                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|
| Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi                                                     | 22.23%                                                 | 34.03%                                            | < 60%                        |
| Učešće problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima                                                    | 1.41%                                                  | 59.65%                                            | < 10%                        |
| Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                          | 33.14%                                                 | 21.53%                                            |                              |
| Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                          | 43.39%                                                 | 34.81%                                            |                              |
| Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama          | 22.49%                                                 | 9.37%                                             | < 30%                        |
| Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama                                                  | 24.45%                                                 | 21.89%                                            | < 40%                        |
| Učešće najveće grane delatnosti u kreditnom portfoliju (*pregled učešća po svim granama dat je u Tabeli 6) | 15.23%                                                 | 30.61%                                            | < 35%                        |
| Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica                                                    | ne postoji izloženost lica, veća od 25% kapitala Banke | 13 lica ima pokazatelj veći od 25% kapitala Banke | Manje od 25% kapitala Banke  |
| Zbir velikih izloženosti                                                                                   | 83.65%                                                 | 1,278.43%                                         | Manje od 400% kapitala Banke |

- Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine iznosilo je 34.03%, a na kraju I kvartala smanjeno je na 11.74%, kao rezultat sprovedenih transakcija vezanih za kredite. Od 31. marta 2016. godine evidentna je tendencija povećanja učešća kreditnog portfolija i sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 22.23%.
- Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima značajno je smanjeno u odnosu na prošlu godinu. Na kraju 2015. godine učešće NPL-a je iznosilo 59.65%, sa stanjem na dan 31. marta 2016. godine je smanjeno na 6.31%, a sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine na 1.41%.
- Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora u odnosu na prošlu godinu povećano je sa 21.53% na 33.14%, a učešće 20 najvećih izloženosti povećano sa 34.81% na 43.39%, a povećanje ovog pokazatelja ukazuje na povećani rizik koncentracije i potrebu disperzije plasmana u narednom periodu.
- Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama tokom 2016. godine imalo je tendenciju rasta i u odnosu na prethodnu godinu povećano je sa 9.37% na 22.49%, kao rezultat rasta vanbilansnog angažovanja za 617,3 miliona dinara, a smanjenja ukupne klasifikovane aktive za 1,087.3 miliona dinara.
- Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama u odnosu na prethodnu godinu povećano je sa 21.89% na 24.45% kao rezultat većeg povećanja plativih garancija u iznosu od 166,6 miliona dinara, odnosno 123.7% od povećanja ukupnih vanbilansnih stavki za 617,2 miliona dinara, odnosno 100.3%.
- Na dan 31. decembra 2016. godine ne postoji pojedinačna izloženost prema jednom licu preko 25% kapitala Banke.
- Zbir svih velikih izloženosti koji je krajem 2015.godine bio u prekoračenju sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine je usklađen i iznosi 83.65%, od čega pokazatelj svih velikih izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica preko 10% kapitala iznosi 83.3%, a pokazatelj lica povezanih sa Bankom iznosi 0.35%

Banka će podatke, odnosno informacije navedene u Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive objaviti u rokovima i okviru objavljivanja zahtevanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br.125/2014 i 4/2015).

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /i/ Kreditni rizik (Nastavak)

#### Ostali pokazatelji kreditnog rizika

| Ostali pokazatelji kreditnog rizika                                          | 31.12.2016. | 31.12.2015. | Limiti |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------|
| Stepen pokrivenosti problematičnih kredita ispravkom ukupnih kredita         | 200.62%     | 88.26%      | < 60%  |
| Pokrivenost klasifikovanih potraživanja ispravkom i rvs                      | 3.12%       | 37.83%      |        |
| Pokrivenost klasifikovanih potraživanja ispravkom i rvs i potrebnom rezervom | 3.83%       | 43.87%      |        |

- Stepenn pokrivenosti problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita u odnosu na prethodnu godinu je značajno povećan sa 88.26% na 200.62%, kao rezultat većeg smanjenja bruto iznosa problematičnih kredita od smanjenja ispravke ukupnih kredita.
- Pokrivenost klasifikovanih potraživanja ispravkom i rezervisanjima je smanjen sa 37.83% na 3.12% kao rezultat većeg smanjenja ispravki i rezervisanja od smanjenja ukupnih klasifikovanih potraživanja.
- Pokrivenost klasifikovanih potraživanja, ispravkom vrednosti i rezervisanja i potrebnom rezervom je sa 43.87% smanjena na 3.83%, kao rezultat većeg smanjenja ukupnog iznosa ispravke i rezervisanja i potrebne rezerve od smanjenja ukupnih potraživanja.

| Indikatori kvaliteta aktive                                                     | 31.12.2016. | 31.12.2015. | Zadovoljavajuća vrednost |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Kreditni portfolio/Ukupna aktiva                                                | 22.23%      | 34.03%      | < 60%                    |
| Plative garancije/Ukupna rizična vanbilansna izloženost                         | 24.45%      | 21.89%      | < 40%                    |
| Vanbilansna rizična izloženost/Ukupna rizična bilansna i vanbilansna izloženost | 22.49%      | 9.37%       | < 30%                    |
| Pokazatelj učešća bruto problematičnih kredita u ukupnim kreditima              | 1.41%       | 59.65%      | < 10%                    |
| Pokrivenost NPL ispravkama                                                      | 200.62%     | 88.26%      | > 60%                    |

Indikatori kvaliteta aktive definisani Planom oporavka sa stanjem 31.12.2016.godine imaju zadovoljavajuće vrednosti.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /ii/ Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

| Indikatori likvidnosti     | 31.12.2016. | 31.12.2015. | Zadovoljavajuća vrednost |
|----------------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Pokazatelj likvidnosti     | 2.46        | 2.96        | > 1.5                    |
| Uži pokazatelj likvidnosti | 2.00        | 2.88        | > 1.2                    |

Indikatori definisani Planom oporavka sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine imaju zadovoljavajuće vrednosti.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2015. i 2016. godine je bio sledeći:

|                      | 2016. | 2015. |
|----------------------|-------|-------|
| Prosek tokom perioda | 3.31  | 2.59  |
| Najviši mesečni      | 4.96  | 3.44  |
| Najniži mesečni      | 2.28  | 1.88  |
| Na dan               | 2.46  | 2.96  |

| Pokazatelji likvidnosti                                                                      | Min    | Max     | Prosek  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|---------|
| Racio bruto krediti/depoziti nebankarskog sektora                                            | 13.76% | 61.97%  | 29.90%  |
| Racio neto krediti/depoziti nebankarskog sektora                                             | 15.71% | 29.29%  | 22.70%  |
| Racio dugoročne obaveze/dugoročni bruto krediti originalno dospeće                           | 32.79% | 65.95%  | 49.95%  |
| Racio nebankarski sektor dugoročno po preostalom dospeću/<br>ukupni bruto krediti            | 67.7%  | 97.5%   | 84.4%   |
| Racio dugoročni bruto krediti nebankarskog sektora/svi bruto krediti<br>nebankarskog sektora | 72.16% | 114.06% | 100.12% |
| Racio koncentracije depozita                                                                 | 22.25% | 40.12%  | 28.45%  |

Prikazani indikatori upućuju da je Banka likvidna. Prosečni pokazatelji su u okviru limita.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /iii/ Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta.

Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međuvalutarnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U 2016. godini, devizni rizik, meren pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji materijalno značajnog rizika sa prosečnom vrednošću pokazatelja od 7.48%.

### Pokazatelj deviznog rizika

| Datum       | Otvorena pozicija<br>u EUR |        | Otvorena pozicija<br>u USD |        | Otvorena pozicija<br>u CHF |        | Otvorena pozicija<br>u ostalim<br>valutama |        | Ukupna<br>otvorena pozicija |        | Ukupna<br>otvorena<br>pozicija | Pokazatelj<br>deviznog<br>rizika |
|-------------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|-----------------------------|--------|--------------------------------|----------------------------------|
|             | Duga                       | Kratka | Duga                       | Kratka | Duga                       | Kratka | Duga                                       | Kratka | Duga                        | Kratka | pozicija                       |                                  |
| 31.12.2016. | 32,355                     | -      | -                          | 6,308  | 664                        | -      | 11,351                                     | 80     | 44,371                      | 6,388  | 44,373                         | 2.56                             |
| 30.09.2016. | 46,479                     | -      | 596                        | -      | 973                        | -      | 20,579                                     | -      | 68,627                      | -      | 68,629                         | 3.93                             |
| 30.06.2016. | 35,454                     | -      | 1,931                      | -      | 5,278                      | -      | 10,836                                     | -      | 53,499                      | -      | 53,501                         | 3.77                             |
| 31.03.2016. | -                          | 10,604 | 1,689                      | -      | 10,535                     | -      | 7,695                                      | -      | 19,919                      | 10,604 | 19,921                         | 1.37                             |
| 31.12.2015. | -                          | 93,559 | -                          | 100    | 6,015                      | -      | 7,355                                      | -      | 13,370                      | 93,659 | 93,659                         | 61.14                            |

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke – “Službeni glasnik Republike Srbije”, br. 46/2011, 6/2013, 51/2014 i 85/2016).

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2016. godini:

|                              | 2016.  |
|------------------------------|--------|
| Vrednost na dan 31. decembra | 2.56%  |
| Prosečna vrednost            | 7.48%  |
| Maksimalna vrednost          | 28.72% |
| Minimalna vrednost           | 1.37%  |

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /iv/ Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika preko promena neto sadašnje vrednosti i preko uticaja na poslovni rezultat. Uticaj na poslovni rezultat meri se u toku jedne godine.

Banka je u periodu januar – decembar 2016. ostvarila pozitivnu kamatnu maržu, prosečne kamatne stope na pozicije aktive i pasive date su u tabeli. Aktivne, kao pasivne kamatne stope su niže u odnosu na prethodnu godinu.

#### Kamatne stope po sektorima

|                                | 31.12.2016.      |                   | 31.12.2015.      |                   |
|--------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                | Stanje u 000 RSD | Kamatna stopa (%) | Stanje u 000 RSD | Kamatna stopa (%) |
| <b>AKTIVA</b>                  |                  |                   |                  |                   |
| Nefinansijski subjekti         | <b>2,334,417</b> | 9.58              | <b>4,028,621</b> | 7.0               |
| pravna lica                    | 1,342,037        | 5.52              | 3,005,624        | 3.1               |
| država                         | -                | -                 | -                | -                 |
| druge finansijske organizacije | 70,000           | 16                | -                | -                 |
| stanovništvo                   | 922,380          | 14.40             | 1,022,997        | 18.6              |
| Banke                          | <b>1,399,551</b> | 1.23              | <b>1,492,352</b> | 2.4               |
| Hartije od vrednosti           | <b>4,365,409</b> | 3.65              | <b>1,748,618</b> | 2.1               |
| <b>Ukupna aktiva</b>           | <b>8,099,377</b> | <b>4.94</b>       | <b>7,269,591</b> | <b>5.15</b>       |
| <b>PASIVA</b>                  |                  |                   |                  |                   |
| Nefinansijski subjekti         | <b>4,638,156</b> | 0.81              | <b>6,804,120</b> | 1.0               |
| pravna lica                    | 866,280          | 1.31              | 2,338,618        | 1.4               |
| država                         | -                | -                 | 4,500            | 1.2               |
| druge finansijske organizacije | -                | -                 | 154,830          | 3.6               |
| stanovništvo                   | 3,771,876        | 0.69              | 4,306,172        | 0.7               |
| Banke                          | <b>168,000</b>   | 2.95              | -                | -                 |
| Subordinirane obaveze          | <b>802,570</b>   | 0.70              | <b>639,753</b>   | 4.9               |
| <b>Ukupna pasiva</b>           | <b>5,608,726</b> | <b>0.86</b>       | <b>7,443,873</b> | <b>1.37</b>       |
| <b>Kamatna marža</b>           |                  | <b>4.08</b>       |                  | <b>3.78</b>       |

Ako se analizira portfelj depozita i kredita, prema materijalno značajnim valutama, uticaj promene kamatnih stopa na neto sadašnju vrednost je pozitivan posmatrano prema dinaru i evru.

### /v/ Operativni rizik

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu 1. januar – 31. decembar 2016. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

**U 000 RSD**

| Opis                                | Bruto gubitak | Naplata    | Učešće u %<br>(bruto gubitak) |
|-------------------------------------|---------------|------------|-------------------------------|
| Blagajnički manjkovi                | 172           | 166        | 1.11                          |
| Falsifikovane i „obojene“ novčanice | 31            | 36         | 0.20                          |
| Materijalno značajni gubici         | 15,251        | 526        | 98.61                         |
| Ostali mali gubici                  | 12            | 10         | 0.08                          |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>15,466</b> | <b>738</b> | <b>100.00</b>                 |

U toku 2016. godine po osnovu operativnog rizika je proknjiženo 15,466 hiljada dinara gubitaka i 738 hiljada dinara umanjenja gubitaka.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /v/ Operativni rizik (Nastavak)

Najveće učešće među proknjiženim događajima u 2016. godini su imale interne prevare, po osnovu kojih je ukupno proknjiženo 13,574 hiljade dinara i to:

- Interna prevara u Ekspozituri Svilajnac, gde je utvrđeno da je radnik Banke u više navrata podizao sredstva sa računa clijenata, a po kojoj je ukupno proknjiženo 10,332 hiljade dinara.
- Interna prevara u Ekspozituri Lazarevac, koja je otkrivena 2015. godine, a po osnovu koje je tokom 2016. godine proknjiženo 3,242 hiljade dinara (novootkriveni slučajevi neovlašćenog podizanja sredstava sa računa clijenata).

Slede izgubljeni sudski sporovi, po osnovu kojih je tokom 2016. godine ukupno proknjiženo 1,182 hiljade dinara i to:

- Izgubljen sudski spor protiv bivšeg radnika Banke, Bogoljuba Spasojevića, po osnovu nezakonito umanjene zarade i otpremnine, u visini od 948 hiljada dinara. Od toga se na isplaćenu odštetu odnosi 610 hiljada dinara, 116 hiljada dinara su porezi i doprinosi, a sudski troškovi su 222 hiljade dinara.
- Izgubljen sudski spor protiv bivše radnice Banke, Nade Dapčević, po osnovu neisplaćenog dela uvećene zarade zbog prekovremenog rada, u visini od 178 hiljada dinara.
- Izgubljen sudski spor protiv bivše radnice Banke, Svetlane Petrović, po osnovu neisplaćene naknade za prekovremeni rad, u visini od 56 hiljada dinara.

Pored navedenih materijalno značajnih događaja koji su proizveli finansijske gubitke po Banku, sledeći materijalno značajni događaji su u potpunosti naplaćeni, odnosno po osnovu njih nije bilo finansijskih gubitaka:

- Pogrešan prenos po uplatnici fizičkog lica u Filijali Novi Sad, u visini od 303 hiljade dinara. Stranka je greškom unela poziv na broj na mesto predviđeno za iznos, a blagajnik je tako i pustio nalog, koji nakon toga nije mogao da se stornira. Povraćaj pogrešno prenetih sredstava je uspešno izvršen dan kasnije.
- Pogrešan prenos u unutrašnjem platnom prometu u Ekspozituri I, u visini od 108 hiljada dinara. Greškom u obradi naloga sredstva su preneti pogrešnom pravnom licu, sa sličnim brojem računa. Nakon utvrđivanja greške je urađena reklamacija, a sredstva su u celosti povraćena.
- Blagajnički manjak u Ekspozituri Batočina u visini od 100 hiljada dinara. Manjak je utvrđen presekom blagajne, a naknadnim kontaktima sa klijentima koji su podizali veće sume je utvrđeno da je jednom klijentu isplaćeno 100 hiljada dinara više, što je on odmah sutradan i vratio.
- Pogrešan prenos po uplatnicama fizičkih lica u Ekspozituri Niš, u visini od 67 hiljada dinara. Po ovom osnovu je uspešno izvršen povraćaj novca narednog dana.
- Blagajnički manjak u Ekspozituri Batočina u visini od 36 hiljada dinara. Komisija za blagajničke manjkove je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja dala preporuku da se izvrši pokriće manjka na teret blagajnika, što je i urađeno;
- Pogrešan prenos po uplatnici fizičkog lica u Ekspozituri Aerodrom u visini od 20 hiljada dinara. Po ovom osnovu je povraćaj izvršen narednog meseca;
- Sistemska greška u Ekspozituri Smederevo u visini od 12 hiljada dinara: klijentu je isplaćena gotovina sa računa, međutim došlo je do greške prilikom knjiženja kroz dnevnik transakcija, pa podizanje nije proknjiženo. Naknadno je odrađeno knjiženje sa prolaznog konta gotovine.
- Blagajnički manjak u Filijali Beograd u visini od 12 hiljada dinara (100 evra u deviznoj blagajni). Utvrđeno je da je manjak najverovatnije nastao prilikom jedne veće isplate klijentu, nakon čega je kontaktiran klijent koji se složio da mu je isplaćeno 100 evra više, nakon čega je došao i vratio sredstva u Filijalu.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

### /vi/ Efekti uvođenja novih proizvoda

U IV kvartalu 2016. godine Banka je u ponudu uvela novi proizvod – Faktoring sa regresom.

Zaključno sa 31. decembrom 2016. godine nije bilo plasmana po osnovu ovog proizvoda.

### /vii/ Rizik izloženosti Banke

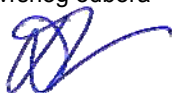
Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Pokazatelji izloženosti Banke na dan 31. decembra 2016. godine su bili usklađeni za propisima Narodne banke Srbije, kao što se može sagledati iz sledeće tabele:

| Pokazatelji                                          | Propisani            | 31.12.2016.   | 31.12.2015.      |
|------------------------------------------------------|----------------------|---------------|------------------|
| <b>Velike izloženosti prema limitima izloženosti</b> | <b>Maksimum 400%</b> | <b>83.65%</b> | <b>1,278.43%</b> |
| Pokazatelj izloženosti prema:                        |                      |               |                  |
| - jednom licu                                        | Maksimum 25%         | 21.36%        | 183.39%          |
| - licima povezanim sa Bankom                         |                      | 0.35%         | 62.09%           |
| - grupi povezanih lica                               |                      | 14.03%        | 183.39%          |

Kragujevac, 27. mart 2017. godine

Dragan Lazarević  
Predsednik  
Izvršnog odbora



Jovo Sudić  
Član  
Izvršnog odbora



Snežana Grbović  
Direktor  
Sektora Finansija





## **BDO d.o.o. Beograd**

Knez Mihailova 10  
11000 Belgrade  
Republic of Serbia  
Tel: +381 11 3281 399  
Fax: +381 11 32 81 808

[www.bdo.co.rs](http://www.bdo.co.rs)

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.  
BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

