

DIREKTNA BANKA AD KRAGUJEVAC

**Finansijski izveštaji za godinu
završenu 31. decembra 2017.**

i

**Izveštaj spoljnog revizora o izvršenoj reviziji
finansijskih izveštaja za 2017. godinu**

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 2
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans uspeha	
Izveštaj o ostalom rezultatu	
Bilans stanja	
Izveštaj o promenama na kapitalu	
Izveštaj o tokovima gotovine	
Napomene uz finansijske izveštaje	1 - 114
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	

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 2017. 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 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 2017. 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 drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i tačnost priloženog 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 2017. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu koji su bili predmet revizije. Naši postupci u tom pogledu su obavljeni u skladu sa primenjivim 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 2017. godinu usklađene su, po svim materijalno značajnim pitanjima, sa finansijskim izveštajima Banke za 2017. godinu koji su bili predmet revizije.

Beograd, 28. mart 2018. 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 01.01.2017 до 31.12.2017.год.

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3		5	6
70	Приходи од камата	1 0 0 1	5	936.953	351.053
60	Расходи од камата	1 0 0 2	5	113.921	65.869
	Нето приход по основу камата (1001 - 1002)	1 0 0 3		823.032	285.184
	Нето расход по основу камата (1002 - 1001)	1 0 0 4			
71	Приходи од накнада и провизија	1 0 0 5	6	462.180	269.521
61	Расходи накнада и провизија	1 0 0 6	6	142.193	50.675
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1 0 0 7		319.987	218.846
	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		2	
620 - 720 + 671 - 771 + 674 - 774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 1 0			5
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		8.160	2.956
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	51.166	35.924
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	2.649.711	187.173
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	9	681.594	64.887
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		3.170.464	665.191
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	436.454	344.004
642	Трошкови амортизације	1 0 2 7	11	93.787	74.622
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660 и 669), 672, 673	Остали расходи	1 0 2 8	12	752.777	435.296
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА(1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0		1 0 2 9		1.887.446	
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА(1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0		1 0 3 0			188.731
850	Порез на добитак	1 0 3 1	13а		91.303
861	Добитак по основу одложених пореза	1 0 3 2	13а	14.628	1.388
860	Губитак по основу одложених пореза	1 0 3 3			
ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0		1 0 3 4		1.902.074	
ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0		1 0 3 5			278.646
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		1.902.074	
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0		1 0 3 9			278.646
	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				2	423
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		1 0 4 4		2	423
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)		1 0 4 5			

У Крагујевцу,
дана 28.03.2018.год.

Законски заступници
банке
Драган Лазаревић
Јово Суђић
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 01.01.2017 до 31.12.2017.године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2 0 0 1	25	1.902.074	
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2 0 0 2	25		278.646
820	Остали резултат периода Компоненте осталог резултата које не могу бити реклаификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2 0 0 3	25	102.012	
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2 0 0 4	25		620.675
822	Актуарски добици	2 0 0 5	25	956	6.139
822	Актуарски губици	2 0 0 6			
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити реклаификоване у добитак или губитак	2 0 0 7			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити реклаификоване у добитак или губитак	2 0 0 8			
821	Компоненте осталог резултата које могу бити реклаификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2 0 0 9	25	30.088	37.239
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2 0 1 0			
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2 0 1 1			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2 0 1 2			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2 0 1 3			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2 0 1 4			
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити реклаификоване у добитак или губитак	2 0 1 5			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити реклаификоване у добитак или губитак	2 0 1 6			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2 0 1 7			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2 0 1 8			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2 0 1 9		133.056	
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2 0 2 0			577.297
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2 0 2 1		2.035.130	
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2 0 2 2			855.943
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2 0 2 3			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2 0 2 4			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2 0 2 5			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2 0 2 6			

У Крагујевцу,
дана 28.03.2018. год.

Законски
заступници Банке
Драган Лазаревић
Јово Сућин
Direktna Banka
AD KRAGUJEVAC
1

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

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31.12.2017.

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	АКТИВА				
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	3.398.291	2.126.285
	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		16	63
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	15	5.407.287	4.542.727
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0 0 0 6		0	0
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	16	3.442.069	1.844.768
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	17	13.601.850	2.218.458
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	18	180.683	185.256
34	Некретнине, постројења и опрема	0 0 1 4	18	472.834	85.187
35	Инвестиционе некретнине	0 0 1 5		0	0
034 и део 039	Текућа пореска средства	0 0 1 6		0	0
37	Одложена пореска средства	0 0 1 7	13	5.240	8.614
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 0 1 8		0	0
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	19	362.017	32.600
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)		0 0 2 0		26.870.287	11.043.958

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	20	1.688.122	187.322
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	21	20.138.816	8.482.926
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		66	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0	4	0	8	22	771.884	802.577
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0	4	0	9	23	79.505	32.903
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		0	64.143
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	24	242.355	71.670
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0	4	1	4		22.920.748	9.641.541
КАПИТАЛ								
80	Акцијски капитал	0	4	1	5		1.916.752	1.404.760
128	Сопствене акције	0	4	1	6		0	0
83	Добитак	0	4	1	7		1.902.074	620.675
84	Губитак	0	4	1	8		52.488	673.163
81 и 82 – потражни салдо	Резерве	0	4	1	9		183.201	50.145
81 и 82 – дуговни 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	25	3.949.539	1.402.417
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		0	4	2	3			
УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)		0	4	2	4		26.870.287	11.043.958

У Крагујевцу,
дана 28.03.2018.год.

Законски заступници
банке
Драган Лазаревић
Јово Сулић


Матични број: 07654812
ПИБ: 101458655

Шифра делатности: 6419

Назив: Директна Банка ад Крагујевац
Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01.01.2017 до 31.12.2017. године

(у хиљадама динара)

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801,803)	АОП	Сопств ене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалори-зационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)	АОП	Ревалори-зационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0												
																						(у хиљадама динара)											
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.																							
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године 01.01.2016	4001	1.091.794	4029	0	4057	267	4085	0	4113	627.442	4127		4141	0	4175	394.517	4209	1.324.986	4215													
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030		4058		4086		4114		4128		4142		4176		x		x	x												
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4003		4031		4059		4087		4115		4129		4143		4177		x		x	x												
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)- 01.01.2016	4004	1.091.794	4032	0	4060	267	4088	0	4116	627.442	4130	0	4144	0	4178	394.517	4210	1.324.986	4216	-												
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	x		x		x		x		4117		4131		x		x		x		x	x												
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x		x		x		x		4118	577.297	4132		x		x		x		x	x												
7.	Добитак текуће године	x		x		x		x		x		x		4145		x		x		x	x												
8.	Губитак текуће године	x		x		x		x		x		x		4145		x		x		x	x												
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x		x		x		x		x		x		4146		4180	278.646	x		x	x												
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x		x		x		x		x		x		4147		4181		x		x	x												
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005	312.699	4033		4061		4089		x		x		4148		4182		x		x	x												
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034		4062		4090		x		x		4149		4183		x		x	x												
13.	Расподела добити – повећање	4007		4035		4063		4091		x		x		4150	620.675	4184		x		x	x												
14.	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4008		4036		4064		4092		x		x		4151		4185		x		x	x												
15.	Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		x		x		4152		4186		x		x	x												
16.	Остало – повећање	4010		4038	96.926	4066		4094		x		x		4153		4187		x		x	x												
17.	Остало – смањење	4011		4039	96.926	4067		4095		x		x		4154		4188		x		x	x												

18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	312.699	4040	0	4068		4096	0	x	0	x	0	4155	620.675	4189		x		x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041	0	4069	0	4097	0	x	0	x	0	4156		4190	0	x	0	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	1.404.493	4042	0	4070	267	4098	0	4119	50.145	4133	0	4157	620.675	4191	673.163	4211	1.402.417	4217	-
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	1.404.493	4043	0	4071	267	4099	0	4120	50.145	4134	0	4158	620.675	4192	673.163	4212	1.402.417	4218	-
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4016		4044		4072		4100		4121		4135		4159		4193		x		x	x
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4017		4045		4073		4101		4122		4136		4160		4194		x		x	x
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	1.404.493	4046	0	4074	267	4102	0	4123	50.145	4137	0	4161	620.675	4195	673.163	4213	1.402.417	4219	-
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	x		x		x		x		4124	133.056	4138		x		x		x		x	x
26.	Укупан негативан остали резултат периода	x		x		x		x		4125		4139		x		x		x		x	x
27.	Добитак текуће године	x		x		x		x		x		x		4162	1.902.074	x		x		x	x
28.	Губитак текуће године	x		x		x		x		x		x		4163		4196		x		x	x
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x		x		x		x		x		x		4164		4197		x		x	x
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x		x		x		x		x		x		4165		4198		x		x	x
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4019	511.992	4047		4075		4103		x		x		4166		4199		x		x	x
32.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4020		4048		4076		4104		x		x		4167		4200		x		x	x
33.	Расподела добити – повећање	4021		4049		4077		4105		x		x		4168	620.675	4201		x		x	x
34.	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4022		4050		4078		4106		x		x		4169		4202	620.675	x		x	x
35.	Исплата дивиденди	4023		4051		4079		4107		x		x		4170		4203		x		x	x
36.	Остало – повећање	4024		4052		4080		4108		x		x		4171		4204		x		x	x
37.	Остало – смањење	4025		4053		4081		4109		x		x		4172		4205		x		x	x
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36- 37) ≥ 0	4026	511.992	4054	0	4082		4110	0	x	0	x	0	4173	620.675	4206		x		x	x
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36- 37) < 0	4027		4055	0	4083	0	4111	0	x	0	x	0	4174	620.675	4207	620.675	x		x	x
40.	Стање на дан 31. 12. текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	1.916.485	4056	0	4084	267	4112	0	4126	183.201	4140	0	4174	1.902.074	4208	52.488	4214	3.949.539	4220	-

У Крагујевцу,
дана 28.03.2018.год.

Законски заступници банке

Драган Пазаревић

Јово Суђић



Попуњава банка

Матични број: 07654812

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 101458655

Назив: Директна Банка ад Крагујевац

Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2017 до 31.12.2017.год.

ПОЗИЦИЈА		Ознака за АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3 0 0 1	1.412.094	842.519
1.	Приливи од камата	3 0 0 2	903.621	392.436
2.	Приливи од накнада	3 0 0 3	455.573	263.575
3.	Приливи по основу осталих пословних активности	3 0 0 4	52.900	186.508
4.	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 0 5		
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3 0 0 6	1.587.717	907.735
5.	Одливи по основу камата	3 0 0 7	98.440	67.182
6.	Одливи по основу накнада	3 0 0 8	142.193	50.710
7.	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 0 9	435.843	343.871
8.	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 0 1 0	105.901	44.887
9.	Одливи по основу других трошкова пословања	3 0 1 1	805.339	401.085
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3 0 1 2		
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3 0 1 3	175.623	65.216
V.	Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3 0 1 4	6.056.988	1.614.646
10.	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 1 5		
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	6.056.988	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		
VI.	Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3 0 2 1	4.013.043	3.073.626
16.	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 2 2	3.896.900	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	116.143	2.678.632
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		
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		
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3 0 2 8	1.868.322	
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3 0 2 9		1.524.196
22.	Плаћени порез на добит	3 0 3 0	64.170	
23.	Исплаћене дивиденде	3 0 3 1		
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3 0 3 2	1.804.152	

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	449.030	1.036.370
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	9.333	1.030.910
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3	0	3	8		5.460
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3	0	3	9	439.697	
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3	0	4	0	1.104.846	43.971
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	1.053.656	
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3	0	4	3	51.190	43.971
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	655.816	
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА						
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3	0	4	8	511.992	762.790
1.	Приливи по основу увећања капитала	3	0	4	9	511.992	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	16.921	96.926
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	16.921	
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	495.071	665.864
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3	0	6	2		
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3	0	6	3	8.430.103	4.256.325
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3	0	6	4	6.786.696	4.122.258
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3	0	6	5	1.643.407	134.067
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3	0	6	6		
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3	0	6	7	2.166.257	2.017.108
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	8		15.082
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	9	130.442	
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3	0	7	0	3.679.222	2.166.257

У Крагујевцу,
дана 28.3.2018. год.

Законски
заступници
банке

Драган Лазаревић
Јово Суђић
Direktna Banka
AD Kragujevac
1

**DIREKTNA BANKA AD
KRAGUJEVAC**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2017. GODINU**

SADRŽAJ

1.	OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA	1
2.	OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA	3
3.	PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA.....	12
4.	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA	29
5.	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA	32
6.	PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA.....	33
7.	NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE	33
8.	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	34
9.	NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI	35
10.	TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI.....	38
11.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE.....	38
12.	OSTALI RASHODI	38
13.	POREZ NA DOBITAK.....	39
14.	GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE	41
15.	FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU.....	43
16.	KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA	43
17.	KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA	45
18.	NEKRETNOSTI, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA	49
19.	OSTALA SREDSTVA	51
20.	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCIMA.....	52
21.	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA.....	52
22.	SUBORDINIRANE OBAVEZE	55
23.	REZERVISANJA.....	55
24.	OSTALE OBAVEZE	57
25.	KAPITAL	57
26.	VANBILANSNE POZICIJE	60
27.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI U IZVEŠTAJU O TOKOVIMA GOTOVINE	63
28.	STICANJE I PRIPAJANJE FINANSIJSKE BANKE A.D. BEOGRAD U TEKUĆEM IZVEŠTAJNOM PERIODU	63
29.	OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA	65
30.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	67
31.	POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE.....	113
32.	USAGLAŠAVANJE MEDUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA.....	114
33.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA	114
34.	DEVIZNI KURSEVI	114

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

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 1. januara 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 održanoj 10. decembra 2004. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno 1. novembra 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 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 Credy banci 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 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, na navedena lica, čime su ona postala većinski akcionari KBM Banke a.d. Kragujevac.

Promena naziva Banke u Direktna Banka 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 2017.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII (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, 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.

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

Statusna promena pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u tekućem izveštajnom periodu

Na osnovu saglasnosti Narodne banke Srbije od 26. januara 2017. godine, Banka je stekla podređeno društvo Findomestic banku a.d. Beograd. Shodno Ugovoru o prenosu akcija zaključenom dana 31. januara 2017. godine Banka je stekla 100% vlasništva u podređenom društvu, odnosno 598,574 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 6,930 dinara.

Dana 8. maja 2017. godine Skupština Banke donela je Odluku o prihvatanju pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd Direktnoj Banci ad Kragujevac br. 6500, shodno kojoj se 31. mart 2017. godine definiše kao ugovoreni datum pripajanja, dok je datum završetka pripajanja datum kada se statusna promena registruje kod Agencije za privredne registre. Istog dana Skupština akcionara Findomestic banke a.d. Beograd donela je Odluku o pripajanju Direktnoj Banci ad Kragujevac br. 13/17.

Shodno Ugovoru o pripajanju zaključenom dana 24. maja 2017. godine između Direktna Banke ad Kragujevac, kao banke sticaoca i Findomestic banke a.d. Beograd, kao banke prenosioca koja prestaje pripajanjem, kao ugovoreni datum pripajanja definisan je 31. mart 2017. godine.

U procesu pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd Banci nije došlo do promene u osnivačkom kapitalu Banke, kao sticaoca, odnosno nije došlo do srazmerne zamene akcija, s obzirom na to da je Findomestic banka a.d. Beograd pripojena kao podređeno društvo koje je 100% u vlasništvu Banke (tj. gde je matična banka ujedno i banka sticalac).

Banka je 18. maja 2017. godine podnela zahtev i dokumentaciju Narodnoj banci Srbije za dobijanje saglasnosti za pripajanje podređenog društva - Findomestic banke a.d. Beograd. Dana 23. juna 2017. godine Narodna banka Srbije je donela Rešenje br. 5249 kojim se Banci daje saglasnost za pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd. Navedena statusna promena pripajanja registrovana je kod Agencije za privredne registre Rešenjem br. BD 56320/2017 dana 30. juna 2017. godine.

Danom registracije statusne promene (pripajanja) kod Agencije za privredne registre, Banka je postala pravni sledbenik svih prava i obaveza Findomestic banke a.d. Beograd, koja je prestala da postoji bez sprovođenja postupka likvidacije u skladu sa članom 505. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015). Rešenjem Agencije za privredne registre br. 56327/2017 od 30. juna 2017. godine usvojena je registraciona prijava brisanja Findomestic banke a.d. Beograd usled statusne promene pripajanja, pa je Findomestic banka a.d. Beograd izbrisana iz Registra privrednih subjekata koji se vodi kod Agencije za privredne registre.

Datum zaključno sa kojim su prestale poslovne aktivnosti Findomestic banke a.d. Beograd i datum nakon kojeg se transakcije Findomestic banke a.d. Beograd smatraju, u računovodstvene svrhe, transakcijama obavljenim u ime Banke je 30. jun 2017. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII (Nastavak)

Statusna promena pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u tekućem izveštajnom periodu (Nastavak)

Spajanje banaka i fizička migracija podataka Findomestic banke a.d. Beograd izvršeni su 1. jula 2017. godine sa stanjem na dan 30. juna 2017. godine, od kada se sve promene evidentiraju na nivou Banke. Finansijska pozicija i rezultati poslovanja pripojene Findomestic banke a.d. Beograd se prikazuju u finansijskim izveštajima Banke od dana kada je pripajanje izvršeno.

Efekat sticanja i statusne promene, odnosno pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u tekućem izveštajnom periodu prikazan je u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje.

Dana 27. oktobra 2017. godine Banka je podnela Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti za sticanje direktnog vlasništva koje će joj omogućiti 100% (više od 50%) glasačkih prava u Piraeus banci a.d. Beograd, kao i zahtev za davanje saglasnosti sticaocu za sticanje ove banke kao zavisnog podređenog društva, u kome će imati 100% učešća i koje će Banci kao sticaocu dati pravo direktnog kontrolnog vlasništva nad podređenim društvom. Banka je dobila saglasnost Narodne banke Srbije dana 18. decembra 2017. godine i na osnovu dobijene saglasnosti u 2018. godini nastaviće sa aktivnostima u cilju sprovođenja transakcije sticanja podređenog društva Piraeus banka a.d. Beograd.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I br. 26, 3 regionalna centra i 35 ekspozitura.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 441 zaposlenog radnika (31. decembar 2016. godine: 205 zaposlenih). Povećanje broja zaposlenih u tekućem izveštajnom periodu je posledica preuzimanja radnika iz Findomestic banke a.d. Beograd.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2017. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013), banke su obavezne da vode knjige i sastavljaju finansijske izveštaje u skladu sa prevedenim MSFI, dok je Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), član 50. stav 2, propisano da banke pri sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju MSFI od dana koji je nadležno međunarodno telo odredilo kao dan početka njihove primene.

MSFI čine Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje, Međunarodni računovodstveni standardi - MRS, Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja - MSFI i sa njima povezana tumačenja, naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, izdata od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), odnosno Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC).

Finansijski izveštaji Banke za 2017. godinu su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju i raspoloživih za prodaju koja su vrednovana po fer vrednosti i drugih stavki ako je to navedeno u računovodstvenim politikama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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).

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama

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 2016. 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 2017.*

Primena sledećih standarda, tumačenja standarda i izmena i dopuna postojećih standarda, koji se obavezno primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2017. nije imala za rezultat značajnije promene računovodstvenih politika Banke, niti efekat na priložene finansijske izveštaje Banke:

- Izmena MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine" - Inicijativa za obelodanjivanje. Izmena u MRS 7 pojašnjava da entitet treba da obezbedi obelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da vrednuju/procene promene u obavezama proizašlim iz finansijskih aktivnosti.
- Izmene MRS 12 "Porezi na dobitak" - Priznavanje odloženih poreskih sredstava za neiskorišćene gubitke. Izmene u MRS 12 pojašnjavaju sledeće aspekte:
 - Nerealizovani gubici po dužničkim instrumentima odmereni po fer vrednosti i vrednovani po nabavnoj vrednosti za poreske svrhe rezultiraju u odbitnim privremenim razlikama bez obzira da li imalac dužničkog instrumenta očekuje da nadoknadi knjigovodstveni iznos dužničkog instrumenta putem prodaje ili korišćenja.
 - Knjigovodstvena vrednost sredstva ne ograničava procenu verovatnog budućeg oporezivog dobitka.
 - Procene za buduće oporezive dobitke isključuju poreske odbitke koji su rezultat ukidanja odbitnih privremenih razlika.
 - Entitet procenjuje odloženo poresko sredstvo u kombinaciji sa ostalim odloženim poreskim sredstvima. Tamo gde poreski propisi (zakon) ograničavaju korišćenje poreskih gubitaka, entitet treba da proceni odloženo poresko sredstvo u kombinaciji sa drugim odloženim poreskim sredstvima iste vrste.
- Godišnje unapređenje MSFI "Ciklus 2014-2016" - MSFI 12. Izmena MSFI 12 "Obelodanjivanje ulaganja u druge entitete" objašnjava delokrug standarda, navodeći da se zahtevi o obelodanjivanju u standardu primenjuju na ulaganja entiteta koja su klasifikovana kao ona koja se drže za prodaju, distribuciju ili kao ulaganja u poslovanje koje se obustavlja u skladu sa MSFI 5 "Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja".

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje 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 IFRIC tumačenja su objavljeni, ali nisu na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje 1. januara 2017. godine. Oni nisu ranije usvojeni od strane Banke, ali je u toku procena njihovog eventualnog uticaja na finansijske izveštaje. Banka namerava da usvoji ove standarde kada stupe na snagu.

- Izmene MRS 40 "Investicione nekretnine" u vezi sa transferom/prenosom investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI, "Ciklus 2014-2016" - MSFI 1 i MRS 28, objavljena od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde u decembru 2016. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).
- Izmene MSFI 2 "Plaćanja zasnovana na akcijama" - Klasifikacija i odmeravanje transakcija plaćanja 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 implementacijom 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 15 "Prihodi po osnovu ugovora sa korisnicima" i naknadne izmene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine). Njime se zamenjuju postojeće smernice u vezi sa priznavanjem prihoda, uključujući MRS 18 "Prihodi" i MRS 11 "Ugovori o izgradnji" i povezana tumačenja standarda. MSFI 15 obezbeđuje sveobuhvatni model za priznavanje prihoda na bazi principa pet koraka koji se primenjuje na sve ugovore sa kupcima.
- IFRIC 22 "Transakcije u stranoj valuti i razmatranje avansa" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).
- IFRIC 23 "Neizvesnosti u vezi sa tretmanom poreza na dobit" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).
- Izmene MSFI 9 "Finansijski instrumenti" - Karakteristike avansa sa negativnom kompenzacijom (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).
- MSFI 16 "Lizing" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine). MSFI 16 definiše priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga. Standard definiše pojedinačni računovodstveni model, zahtevajući od zakupaca priznavanje sredstava i obaveza za sve lizinge, osim ukoliko lizing ima dospeće kraće od 12 meseci ili ukoliko je sredstvo male vrednosti. Zakupodavac nastavlja da klasifikuje zakup kao operativni ili finansijski u skladu sa smernicama za računovodstveno obuhvatanje lizinga iz MSFI 16 koji zamenjuje postojeće smernice za MRS 17 "Lizing".
- Godišnja unapređenja MSFI, "Ciklus 2015-2017" - MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23, objavljena od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde u decembru 2017. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

- Izmene MRS 28 "Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate" - Dugoročna ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine).

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu.

Rukovodstvo Banke smatra da će najznačajniji uticaj na finansijske izveštaje u narednom izveštajnom periodu imati MSFI 9 "Finansijski instrumenti", koji stupa na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine (uz dozvoljenu raniju primenu) i koji će Banka primeniti od 1. januara 2018. godine.

- **MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (revidirane verzije u 2009, 2010, 2013. i 2014. godini)**

U julu 2014. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je finalnu verziju MSFI 9 "Finansijski instrumenti". MSFI 9 "Finansijski instrumenti" zamenjuje MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje".

Klasifikacija - finansijska sredstva

U poređenju sa MRS 39, MSFI 9 uvodi novi model za klasifikaciju finansijskih instrumenata.

U skladu sa zahtevima MSFI 9 "Finansijski instrumenti", Banka od 1. januara 2018. godine finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sledećih kategorija:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice);
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat - kapital (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Klasifikacija u navedene kategorije se vrši polazeći od sledećih kriterijuma:

- način na koji se upravlja finansijskim sredstvima (poslovni model koji odražava ciljeve koje rukovodstvo želi da ostvari posedovanjem datih finansijskih sredstava); i
- karakteristike ugovorenog novčanog toka datog finansijskog sredstva (novčani tokovi mogu biti takvi da ih čine samo prilivi po osnovu glavnice i kamata na neotplaćeni iznos glavnice, ali visina ugovorenih tokova gotovine može varirati u zavisnosti od drugih faktora, koji nemaju karakteristike kamate, kao što su tržišne cene i dr).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

– MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (Nastavak)

Klasifikacija - finansijska sredstva (Nastavak)

U skladu sa MSFI 9 definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine, kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

Banka treba da prizna finansijsko sredstvo ili finansijsku obavezu u svom bilansu stanja samo onda kada ono postane jedna od ugovornih strana u instrumentu.

Inicijalno, finansijska sredstva se vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha kod kojih se ovi troškovi priznaju direktno u bilansu uspeha.

Naknadno merenje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Finansijska sredstva se klasifikuju u sledeće kategorije:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti;
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (kapital); i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrednosti ukoliko ispunjava sledeće uslove:

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova;
- novčani tokovi predstavljaju iskućivo naplatu glavnice i kamate; i
- finansijska sredstva nisu naznačena kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijsko sredstvo se može vrednovati po amortizovanoj vrednosti čak i kada se prodaja sredstva desi ili se očekuje da će se desiti u budućnosti, ali je prodaja sporadična.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

– MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (Nastavak)

Klasifikacija - finansijska sredstva (Nastavak)

Dužnički instrumenti kapitala se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat ukoliko ispunjavaju sledeće uslove:

- poslovni model kojim se upravlja sredstvom ima za cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaju;
- novčani tokovi koji proizilaze iz finansijskog sredstva predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate; i
- finansijsko sredstvo nije naznačeno kao finansijsko sredstvo po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat se priznaju kroz ostali rezultat, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulativni dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha. Kamata obračunata primenom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha.

U kategoriju finansijskih sredstava koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha klasifikuju se svi ostali instrumenti ili je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje instrumentima.

Po fer vrednosti kroz bilans uspeha naknadno se vrednuju i finansijska sredstva koja su vlasnički instrumenti:

- koji se drže radi trgovanja;
- derivati; i
- ulaganja u nekotirane vlasničke instrumente.

Finansijska sredstva koja su vlasnički instrument, a za koje postoji namera da se drže u dužem periodu, naknadno se vrednuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Pri naknadnom procenjivanju ovakve imovine promene fer vrednosti ne tangiraju rezultat, već preko ostalog rezultata kapital.

Testiranje na obezvređenje se vrši samo za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti i finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

– MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (Nastavak)

Klasifikacija - finansijske obaveze

MSFI 9 najvećim delom zadržava postojeće zahteve MRS 39 u pogledu klasifikacije finansijskih obaveza. Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

- finansijske obaveze merene po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze merene po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Obezvredjenje - finansijska sredstva i ugovorna sredstva

MSFI 9 uvodi koncept “*očekivanih kreditnih gubitaka*” koji Banka treba da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava pod delokrugom ovog standarda, umesto modela “*nastalih gubitaka*” po trenutno važećem MRS 39.

Model očekivanih kreditnih gubitaka, koji se odnosi na finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti, zahteva računovodstveno obuhvatanje očekivanih kreditnih gubitaka i promene u navedenim očekivanim kreditnim gubicima na svaki datum izveštavanja na način da odrazi promene u kreditnom riziku od početnog priznavanja. Drugim rečima, više nije neophodno da se kreditni događaj desi da bi se priznao kreditni gubitak - obezvredjenje.

Obezvredjenje se obračunava i priznaje za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat. Očekivani kreditni gubitak (ECL - *expected credit loss*) je verovatnoćom ponderisana procena kreditnih gubitaka:

- za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od momenta početnog priznavanja (nivo 1) jednaka je očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog sredstva kraći od 12 meseci); i
- za sve finansijske instrumente kod kojih je kreditni rizik značajno porastao od momenta početnog priznavanja (nivo 2) ili kod kojih je identifikovan objektivni dokaz obezvredjenja (nivo 3) jednaka je očekivanim kreditnim gubicima tokom celog životnog veka finansijskog instrumenta (“*lifetime*” očekivani gubici).

Banka svakoj partiji dodeljuje nivo obezvredjenja u skladu sa pravilima propisanim MSFI 9. Posmatraju se karakteristike potraživanja i dužnika, od kojih je najznačajniji kriterijum značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta.

Drugi važni kriterijumi propisani standardom su promene u tržišnim pokazateljima, promene u poslovanju, promene u internim pokazateljima, promene u kreditnim rejtingima, promene u operativnim rezultatima i drugi kvalitativni pokazatelji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

– MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (Nastavak)

Obezvredjenje - finansijska sredstva i ugovorna sredstva (Nastavak)

Kriterijumi koji se koriste za određivanje nivoa obezvređenja zasnovani su na:

- o kreditnom kvalitetu instrumenta u trenutku inicijalnog priznavanja;
- o kreditnom kvalitetu instrumenta na dan izveštavanja;
- o podatku da li se instrument ili dužnik zbog informacija koje Banka može posedovati nalaze pod posebnim nadzorom Banke;
- o statusu instrumenta ili dužnika (aktivan, dužnik u stečaju/likvidaciji, u restrukturiranju, itd.); i
- o broju dana za koje postoji kašnjenje u naplati u materijalno značajnom iznosu.

Smatra se da je na izveštajni datum došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika bilansne aktive i vanbilansnih stavki u odnosu na dan početnog priznavanja, ako je instrument u momentu početnog priznavanja bio raspoređen u nivo 1, a na izveštajni datum raspoređen u nivo 2, a da pritom nema objektivnih dokaza o obezvređenju.

Procena očekivanog kreditnog gubitka (ECL) sastoji se iz sledećih koraka:

- o Izračunavanje tranzicionih matrica;
- o Procena kumulativnih i marginalnih *PD*;
- o Procena višegodišnjih *PD*;
- o Transformacija *TTC* u *PiT PD*,
- o Transformacija *LGD*; i
- o Izračunavanje 12-mesečnih i životnih (*lifetime*) *ECL*.

Verovatnoća neizmirenja (*PD - probability of default*) izračunava se na osnovu tranzicionih matrica internih rejtinga. Interni rejting koji Banka koristi je kategorija klijenta određena na osnovu internog akta Metodologija klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki koji je usklađen sa Odlukom o klasifikaciji. Za potrebe procene tranzicionih matrica koristi se istorija migracije internih kreditnih rejtinga.

Metod koji se koristi pri proceni tranzicionih matrica je metod kohorti. Za procenu višegodišnjih verovatnoća neizmirenja koristi se metod homogenih Markovljevih lanaca.

Gubici u slučaju neizmirenja (*LGD - loss given default*) se procenjuju na osnovu procenjenih gubitaka u slučaju neizmirenja, bez upotrebe sredstava obezbeđenja (*unsecured LGD*) koji se zatim prilagođavaju za efekte pribavljenih sredstava obezbeđenja (*secured LGD*).

Banka vrši obračun očekivanih kreditnih gubitka na nivou svakog pojedinačnog finansijskog instrumenta, pri čemu je svaki od finansijskih instrumenata svrstan u jednu od klasa (segmenata) portfolija i na nivou svake od ovih klasa, Banka definiše *unsecured LGD* i izračunava *PD*:

- o pravna lica i preduzetnici;
- o fizička lica;
- o banke i ostale finansijske institucije; i
- o države i centralne banke (uključujući i javna administrativna tela i jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

2.1. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

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

– MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (Nastavak)

Prva primena MSFI 9

Banka namerava da iskoristi mogućnost izuzetka u standardu kojim se dozvoljava da ne koriguje uporedne podatke za prethodne godine po osnovu promena koje se odnose na klasifikaciju i vrednovanje, kao i obezvređenje. Razlike u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koje proističu iz primene MSFI 9 biće priznate u okviru kapitala, na dan 1. januara 2018. godine.

Na osnovu analize sprovedene do datuma ovih finansijskih izveštaja, ukupan procenjen efekat prve primene MSFI 9, za koji će biti umanjena neraspoređena dobit iz ranijih godina, iznosi na dan 1. januara 2018. godine 100,121 hiljadu dinara i rezultat je povećanja obezvređenja finansijskih sredstava za isti iznos.

Navedeni procenjeni iznos efekata prve primene MSFI 9 predstavlja rezultat obračuna očekivanog kreditnog gubitka na dan 31. decembra 2017. godine. Banka ne očekuje značajne izmene navedenog iznosa, nakon sprovedenog knjiženja, osim iz eventualnih tehničkih razloga, gde se u svakom slučaju ne očekuju materijalno značajne razlike.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2016. 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 priložene finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 4.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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 koje se vrednuje 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 naknada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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 34).

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 izveštavanja.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

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.

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.

U skladu sa trenutno važećim MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje", 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 potkategorije 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 potkategoriju 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 privrednih društava.

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 2017.

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 isplatom 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, umanjenim 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, Banka najmanje tromesečno procenjuje da li postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti bilansnog potraživanja i/ili preuzetoj potencijalnoj obavezi po vanbilansnim stavkama, na bazi pribavljenih podataka i izveštaja o finansijskom poslovanju, kao i na bazi kvalitativnih kriterijuma.

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 i kada isti negativno utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Objektivni dokazi o umanjenju vrednosti/bezvređenju postoje u slučaju da:

- finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju;
- dužnik ne ispunjava ugovorne obaveze (prvenstveno plaćanje glavnice ili kamate);
- Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donese odluku o promeni uslova otplate potraživanja, odnosno sprovede postupak restrukturiranja obaveza dužnika;
- je visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanja postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; i
- uočljivi podaci 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 2017.

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)

U slučaju da postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti potraživanja i preuzete potencijalne obaveze, bez obzira na iznos potraživanja/potencijalne obaveze, Banka pojedinačno procenjuje iznos obezvređenja, a u suprotnom procena obezvređenja se vrši na grupnoj osnovi.

Iznos ispravke vrednosti bilansnog potraživanja utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova.

Za utvrđivanje sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, Banka kao diskontni faktor primenjuje EKS (efektivnu kamatnu stopu) iz ugovora o odobravanju angažovanja.

Izuzetno, ako je za određeno potraživanje rok u kojem se očekuju budućí novčani tokovi kraći od godinu dana, iznos ispravke vrednosti bilansne aktive Banka može da utvrdi kao razliku između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i očekivanih budućih novčanih tokova.

Utvrđivanje sadašnje vrednosti procenjenih očekivanih tokova gotovine finansijskog sredstva koje je obezbeđeno kolateralom podrazumeva uključivanje tokova gotovine od realizacije kolaterala umanjene za troškove u vezi sa realizacijom kolaterala.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku preuzetu vanbilansnu obavezu i obračun rezervisanja za gubitke 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.

Prag značajnosti iznosa potraživanja predstavlja 0,2% kapitala po poslednjem zvaničnom podatku (KAP obrazac), s tim da se na grupnoj osnovi procenjuju potraživanja ispod navedenog praga.

Procena obezvređenja na grupnoj osnovi vrši se kod dužnika kod kojih procenom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđeno obezvređenje 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.

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama zasnivaju se na gubicima u poslednjih godinu dana, a na bazi istorijskih podataka o migraciji dužnika po kategorijama rizičnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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)

Za potrebe procene obezvređenja na grupnoj osnovi obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu metodologije za klasifikaciju koja se redovno analizira i ažurira u grupe sa sličnim karakteristikama i nivoom kreditnog rizika.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja 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).

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).

Finansijski plasmani i potraživanja direktno se otpisuju po osnovu:

- prinudnog poravnanja;
- vanparničnog poravnanja;
- nastupanja zastarelosti;
- konačne sudske odluke ili drugog konačnog upravnog akta;
- ukoliko plasman nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, a dužnik je u stečaju više od godinu dana;
- ukoliko plasman nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, a dužnik je u docnji preko tri godine;
- ukoliko je po osnovu plasmana obezbeđenog nepokretnošću dužnik u docnji preko tri godine, a Banka u tom periodu nije otpočela postupak naplate iz sredstava obezbeđenja, niti je ostvarila naplatu od sadužnika, odnosno jemca; i
- ukoliko postoje elementi koji ukazuju na otežanu naplatu (plasman od dužnika koji je izbrisan iz registra privrednih subjekata a nije nastavio da posluje putem statusne promene pripajanja, spajanja ili podele, plasman od preminulog fizičkog lica), kao i u drugim slučajevima, na bazi Odluke Upravnog odbora Banke, odnosno organa na koji je takvo ovlašćenje preneto, smanjenjem potraživanja na teret rashoda, ili na teret ispravke vrednosti tog potraživanja.

Računovodstveni otpis

Računovodstveno se otpisuje problematični kredit nakon preduzetih svih mera za naplatu (da je potraživanje utuženo, odnosno da je pokrenut izvršni postupak radi naplate potraživanja ili je potraživanje prijavljeno u likvidacionom ili stečajnom postupku), odnosno ukoliko je od momenta dospelosti potraživanja prošlo najmanje dve godine (uz postojanje dokaza o nesposobnosti dužnika da izvršava svoje novčane obaveze), u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je Banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti.

Pod računovodstvenim otpisom podrazumeva se prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

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.

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 prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili ceni 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)**

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.

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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.7. Finansijske obaveze (Nastavak)

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 kriterijuma 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, 91/2016, 101/2017 i 114/2017).

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 2017.

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 kriterijuma 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 odnos kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelj likvidnosti kao odnos obrtne imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokriva 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

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

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 8%.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 30.8.).

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	10.00% - 100.00%
Ostala nematerijalna ulaganja	20.00%

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 su materijalna sredstva koje Banka drži za upotrebu u pružanju usluga svojim komitentima i u administrativne svrhe, a za koje se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

Početno merenje nekretnina vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Za naknadno merenje nekretnina (zemljište i građevinski objekti) nakon početnog priznavanja Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Procenu revalorizovane vrednosti vrši ovlašćeni procenjivač. Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti. Efekti revalorizacije nekretnina knjiže se u korist revalorizacionih rezervi. Smanjenje vrednosti nekretnina knjiži se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije te nekretnine. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti.

Prilikom otuđivanja nekretnina, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka ranijih godina.

Nekretnine i druga sredstva, uključujući i sredstva stečena naplatom potraživanja u naturi, koje izdaje u zakup, Banka klasifikuje kao investicione nekretnine. Za investicione nekretnine Banka primenjuje model nabavne vrednosti. Banka na dan 31. decembra 2017. godine nema investicione nekretnine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.8. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)

Početno merenje ostalih 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.

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% - 10.00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	16.67% - 33.33%
Nameštaj i druga oprema	10.00% - 50.00%
Ostala sredstva	6.70% - 50.00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	U skladu sa periodom trajanja zakupa

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.

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, 112/2015 i 113/2017) 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(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

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.

Banka na dan 31. decembra 2017. godine nema stalna sredstva namenjena prodaji.

3.10. Obezvredenje 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 nadoknativne 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.

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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**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 umanjenom 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), emisije 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 25).

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 izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze (Napomena 23).

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

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

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 31(a) i (b)), 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 2017.

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 otpremnina prilikom odlaska u penziju i ostalih naknada

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, na bazi izveštaja ovlašćenog aktuara. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata kada nastanu.

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 2017. godine korišćenjem sledećih pretpostavki:

- Diskontna stopa	3.50%
- Stopa rasta zarada (realan rast)	1.00%
- Stopa rasta zarada (nominalan rast)	4.00%
- 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 iskorišćena 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 2017. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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, 112/2015 i 113/2017) i relevantnim podzakonskim aktima. Tekući porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu (2016. godina: 15%), nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite.

Poreski bilans za fiskalnu godinu 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.

Shodno članu 33. Zakona o porezu na dobit pravnih lica u slučaju statusne promene spajanje uz pripajanje, neiskorišćene poreske gubitke koje je imao entitet koji je prestao da postoji u statusnoj promeni, nasleđuje i može da koristi u budućnosti entitet koji nastavlja da postoji (odnosno Banka). Rokovi korišćenja nasleđenih poreskih gubitaka ostaju isti kao što su bili u momentu njihovog prenosa kroz statusnu promenu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.17. Porezi na dobitak (Nastavak)

Odloženi porezi

Odloženi porez na dobitak 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 dobitak.

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

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.

3.20. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Obelodanjivanje povezanih strana".

Odnosi između Banke i njenih povezanih lica regulisani su na ugovornoj osnovi. Stanja potraživanja i obaveza na dan izveštavanja, kao i transakcije u toku izveštajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se obelodanjuju (Napomena 29).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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 narednog izveštajnog perioda (do kraja tekuće poslovne godine).

(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 (Napomena 3.4.2).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolija 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 portfolija pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju.

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 portfoliju 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(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 umanjena 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) *Obezvredenje 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.

(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, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(f) *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(d)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(g) *Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa*

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih.

Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.15(b) uz finansijske izveštaje.

(h) *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 (Napomene 23. i 31(a)). 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Prihodi od kamata:		
- Narodna banka Srbije	17,327	27,150
- Banke	3,739	2,923
- Druge finansijske organizacije	8,994	7,191
- Javna preduzeća	6,421	4,320
- Druga preduzeća	138,572	38,857
- Preduzetnici	12,242	8,402
- Javni sektor	185,860	104,562
- Stanovništvo	563,698	152,853
- Drugi komitenti	100	4,795
Ukupno	936,953	351,053
Rashodi od kamata:		
- Banke	(8,580)	(9,034)
- Druge finansijske organizacije	(6,427)	(1,318)
- Javna preduzeća	(17,342)	(181)
- Druga preduzeća	(21,876)	(13,567)
- Preduzetnici	(52)	(215)
- Javni sektor	(1,637)	(1,630)
- Stanovništvo	(49,751)	(32,781)
- Drugi komitenti	(8,256)	(7,143)
Ukupno	(113,921)	(65,869)
Neto prihod po osnovu kamata	823,032	285,184

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

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	721,439	206,878
- depozita u dinarima	15,615	27,867
- hartija od vrednosti u dinarima	86,192	44,390
- ostalih plasmana u dinarima	4,060	8,491
- kredita u stranoj valuti	7,322	2,795
- depozita u stranoj valuti	4,998	543
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	97,327	60,089
Ukupno	936,953	351,053
Rashodi kamata po osnovu:		
- depozita u dinarima	(63,499)	(22,319)
- depozita u stranoj valuti	(45,220)	(28,474)
- ostalih obaveza	(5,202)	(15,076)
Ukupno	(113,921)	(65,869)
Neto prihod po osnovu kamata	823,032	285,184

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge dinarskog platnog prometa od:		
- Banaka	1,575	1,067
- Privrede	100,226	75,231
- Stanovništva	24,699	24,476
Naknade za održavanje tekućeg računa fizičkih lica	81,930	59,707
Naknade po kreditima fizičkih lica	35,554	13,103
Naknade za obradu kreditnog zahteva	60,635	14,187
Naknade za usluge deviznog platnog prometa	24,824	8,850
Naknade za korišćenje sefova	2,059	2,028
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	16,874	13,024
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	56,193	17,052
Ostale naknade i provizije	38,753	33,609
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	18,858	7,187
Ukupno	462,180	269,521
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	(4,654)	(9,368)
Naknade po poslovima sa platnim karticama	(19,525)	(16,078)
Ostale naknade i provizije	(118,014)	(25,229)
Ukupno	(142,193)	(50,675)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	319,987	218,846

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

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Pozitivne kursne razlike	6,434,280	2,381,571
Negativne kursne razlike	(6,269,973)	(2,360,094)
Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule	67,826	34,668
Rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule	(180,967)	(20,221)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	51,166	35,924

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Prihodi od zakupnina	6,337	1,988
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	3,375	190
Prihod - efekat sticanja i pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd (Napomena 28)	2,552,064	-
Prihod od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	-	17,803
Prihod po osnovu otpisa kamate po subordiniranom kreditu (Napomena 22)	-	43,430
Prihod po osnovu naknade troškova za otkup akcija od manjinskih akcionara	-	97,605
Efekti transakcije ugovora o finansiranom učešću	-	15,285
Ostali poslovni prihodi	87,935	10,872
Ukupno	2,649,711	187,173

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

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

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:		
- hartije od vrednosti	(4,714)	(14,216)
- potraživanja za kamate i naknade	(25,736)	(8,891)
- dati krediti i depoziti	(1,305,337)	(135,002)
- ostali plasmani	(13,550)	(19,711)
- ostala sredstva	(36,996)	(11,551)
	(1,386,333)	(189,371)
Rashodi po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(74,901)	(19,083)
<i>Ukupno (Napomena 9(b))</i>	(1,461,234)	(208,454)
Otpisi nenaplativih potraživanja		
Konačan otpis nenaplativih potraživanja po glavnici	(54)	(661)
Konačan otpis nenaplativih potraživanja po kamatama i naknadama	(1,388)	(4,022)
Konačan otpis ostalih potraživanja	(298)	(351)
	(1,740)	(5,034)
Ukupno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,462,974)	(213,488)
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava:		
- hartije od vrednosti	4,988	53,276
- potraživanja za kamate i naknade	13,511	20,898
- dati krediti i depoziti	622,789	5,271
- ostali plasmani	32,025	50,254
- ostala sredstva	12,986	10,479
	686,299	140,178
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	70,809	8,405
<i>Ukupno (Napomena 9(b))</i>	757,108	148,583
Prihodi po osnovu naplaćenih otpisanih potraživanja	24,272	18
Ukupno prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	781,380	148,601
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(681,594)	(64,887)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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 Rezervisanja za vanbilansne stavke (Napomena 23)	
	Hartije od vrednosti	Kamate i naknade (Napomene 16 i 17)	Dati krediti i potraživanja (Napomene 16 i 17)	Ostali plasmani (Napomena 17(b))	Gotovina i ostala sredstva (Napomene 14 i 19)		Ukupno
Stanje na dan							
1. januara 2016. godine	50,083	273,303	1,746,415	344,178	65,499	4,777	2,484,255
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	14,216	8,891	135,002	19,711	11,551	19,083	208,454
Ukidanje ispravki vrednosti i 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 vrednosti	(43,297)	(270,698)	(1,715,138)	(320,078)	(40,216)	-	(2,389,427)
Stanje na dan							
31. decembra 2016. godine	104	6,647	121,506	1,072	26,434	15,455	171,218
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	4,714	25,736	1,305,337	13,550	36,996	74,901	1,461,234
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(4,988)	(13,511)	(622,789)	(32,025)	(12,986)	(70,809)	(757,108)
Kursne razlike	-	(183)	(28,280)	(7)	(2,151)	-	(30,621)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(20,940)	(33,663)	(1,527,692)	(565,323)	(15,327)	-	(2,162,945)
Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd - dodatna ispravka vrednosti i rezervisanja, neto	21,217	30,671	1,662,715	617,707	4,077	4,278	2,340,665
Stanje na dan							
31. decembra 2017. godine	107	15,697	910,797	34,974	37,043	23,825	1,022,443

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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, 91/2016, 101/2017 i 114/2017) 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. 103/2016).

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,269,418	167,911
- vanbilansnih stavki	17,011	22,120
	1,286,429	190,031
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(998,618)	(155,763)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(23,825)	(15,455)
	(1,022,443)	(171,218)
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci Narodne banke Srbije i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	263,986	18,813
Obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	122,149	19,989
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke	386,135	38,802

Na dan 31. decembra 2017. godine rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjjenja 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 386,135 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 38,802 hiljade dinara) i predstavlja odbitnu stavku od kapitala (Napomena 30.8.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	300,606	235,658
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	102,995	77,654
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	1,462	17,529
Ostali lični rashodi	24,941	12,892
Rashodi rezervisanja za penzije i godišnje odmore (Napomena 23)	6,450	1,894
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostala primanja zaposlenih (Napomena 23)	-	(1,623)
Ukupno	436,454	344,004

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Troškovi amortizacije:		
- nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 18)	46,506	39,735
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 18)	47,281	34,869
- investicionih nekretnina	-	18
Ukupno	93,787	74,622

12. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Troškovi materijala	43,984	33,937
Troškovi PTT usluga	28,578	25,015
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	66,035	50,916
Troškovi zakupnina	160,235	93,606
Troškovi reklame i propagande	34,760	159
Troškovi intelektualnih usluga	128,356	46,660
Troškovi premija osiguranja	65,120	40,437
Usluge čuvanja imovine	22,142	23,005
Troškovi naknada zaposlenima	4,381	8,985
Troškovi reprezentacije	5,374	2,450
Indirektni porezi i doprinosi	72,442	44,223
Troškovi rezervisanja sudskih sporova (Napomena 23)	-	325
Ostali troškovi i rashodi	121,370	65,578
Ukupno	752,777	435,296

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

13. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobitak

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

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Tekući porez na dobitak	-	91,303
Dobitak po osnovu odloženih poreza	(14,628)	(1,388)
Ukupno poreski (prihod)/rashod	(14,628)	89,915

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

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	1,887,446	(188,731)
Porez na dobit obračunat po važećoj stopi (15%)	283,117	(28,310)
Porez na kapitalni dobitak	-	91,303
Poreski efekti rashoda/prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	22,645	(3,947)
Neiskorišćeni poreski gubici	-	32,257
Iskorišćeni preneti poreski gubici	(305,762)	-
Efekti privremenih razlika	(14,628)	(1,388)
Ukupan poreski (prihod)/rashod iskazan u bilansu uspeha	(14,628)	89,915

(c) Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Odložena poreska sredstva po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove	5,240	8,614
Stanje na dan 31. decembra	5,240	8,614

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

13. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 1. januara	8,614	34,387
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	14,628	1,388
Efekat smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu umanjenja tekućih poreskih obaveza	-	(27,161)
Efekat odloženih poreza po osnovu procene građevinskih objekata evidentiran na teret kapitala (Napomena 25(a)/ii/)	(18,002)	-
Stanje na dan 31. decembra	5,240	8,614

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 287,242 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 384,731 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 na dan bilansa stanja ističu u sledećim periodima:

	U hiljadama dinara			
	Direktna Banka	Findomestic banka	31.12.2107.	31.12.2016.
2017. godina	-	-	-	186,325
2018. godina	174,846	395,992	570,838	1,359,179
2019. godina	430,117	324,738	754,855	430,117
2020. godina	375,560	-	375,560	375,560
2021. godina	213,694	-	213,694	213,694
Ukupno	1,194,217	720,730	1,914,947	2,564,875

(f) Neiskorišćeni prenosivi poreski gubici

Dobitak po poreskom bilansu za period od 1. januara do 31. decembra 2017. godine iznosi 1,736,185 hiljada dinara.

Nakon iskorišćenja dela prenosivih poreskih gubitaka (koji su na datum pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd iznosili 3,651,132 hiljade dinara) za pokriće prethodno navedenog iznosa dobitka, preostali neiskorišćeni prenosivi poreski gubici na dan 31. decembra 2017. godine iznose 1,914,947 hiljada dinara i mogu se koristiti po sledećim periodima:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

13. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

(f) Neiskorišćeni prenosivi poreski gubici (Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
2017. godina	-	186,325
2018. godina	570,838	1,359,179
2019. godina	754,855	430,117
2020. godina	375,560	375,560
2021. godina	213,694	213,694
Ukupno	1,914,947	2,564,875

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
U dinarima		
Žiro račun	1,231,145	766,442
Gotovina u blagajni	338,633	164,061
Potraživanja za naknadu od Narodne banke Srbije	9	-
Obračunata kamata kod Narodne banke Srbije	-	349
	1,569,787	930,852
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	612,496	439,867
Ostala novčana sredstva - Centralni registar	2,554	2,633
Obavezna rezerva	1,213,465	752,944
	1,828,515	1,195,444
 Zlato i ostali plemeniti metali	 2	 2
Ukupno	3,398,304	2,126,298
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<i>(13)</i>	<i>(13)</i>
Stanje na dan	3,398,291	2,126,285

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenju 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% (2016. 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

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 2017. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 1,360,934 hiljade dinara (decembar 2016. godine: 512,612 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 2017. godini Narodna banka Srbije je plaćala kamatu po stopi od 1.75% godišnje (2016. godina: 1.75%).

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% (2016. godina: 20%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 13% (2016. godina: 13%) na deo devizne osnovice sa ugovorenom 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% (2016. godina: 100%). Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana i 70% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 30% izdvaja u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2017. 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 31. decembra 2017. godine iznosi 2.5% na godišnjem nivou (2016. godina: 2.5% godišnje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

15. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju:		
Akcije	3,027	5,747
Državni zapisi	51,015	102,180
Kuponske obveznice Republike Srbije	5,353,336	4,434,904
Ukupno	5,407,378	4,542,831
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(91)	(104)
Stanje na dan	5,407,287	4,542,727

Na dan 31. decembra 2017. godine, državne hartije od vrednosti (zapisi i kuponske obveznice) denominovane u stranoj valuti iznose 3,460,220 hiljada dinara uz kamatnu stopu od 1.85% do 4.20% godišnje i rok dospeća od 2 godine do 10 godina, dok državne hartije od vrednosti u dinarima iznose 1,944,131 hiljadu dinara, nose kamatnu stopu od 4.58% do 5.64% godišnje i imaju rok dospeća od 6 meseci do 7 godina.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Devizni računi kod inostranih banaka	1,542,214	844,773
Čekovi u stranoj valuti	1,602	4,418
Kredit po repo transakcijama	248,744	228,524
	1,792,560	1,077,715
Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama:		
- u dinarima	4	70,004
- u stranoj valuti	1,695,726	751,421
	1,695,730	821,425
Ostali plasmani:		
- u dinarima	-	120
- u stranoj valuti	2,110	3,859
	2,110	3,979
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	-	885
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	1,104	656
Potraživanja po osnovu primljenih čekova	33	-
Bruto krediti i potraživanja	3,491,537	1,904,660
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>		
- deviznih računa kod inostranih banaka	(49,444)	(55,926)
- kredita bankama	(24)	(3,917)
- potraživanja za kamatu i naknadu	-	(49)
	(49,468)	(59,892)
Stanje na dan	3,442,069	1,844,768

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

Potraživanja po repo transakcijama u iznosu od 248,744 hiljade dinara na dan 31. decembra 2017. godine odnose se na sredstva plasirana u državne obveznice Republike Srbije sa rokom dospeća od 76 dana i kamatnom stopom od 2.00% na godišnjem nivou.

Kreditni dat bankama i drugim finansijskim organizacijama se u celini odnose na kratkoročne kredite.

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 2.1% do 3% na godišnjem nivou.

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti odobravani su domaćim bankama na period od 1 do 33 dana uz godišnju kamatnu stopu od 0.10% do 1.00% na godišnjem nivou.

Koncentracija kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u neto iznosu, na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Centralna banka	2	122
Ostale banke	3,188,221	1,543,698
Druge finansijske organizacije	253,846	300,948
Stanje na dan	3,442,069	1,844,768

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Kreditni komitentima (a):		
- u dinarima	14,267,609	2,236,488
- u stranoj valuti	153,533	19,513
	14,421,142	2,256,001
Ostali plasmani (b):		
- u dinarima	94,324	20,962
- u stranoj valuti	2,489	1,576
	96,813	22,538
Potraživanja po osnovu kamata i naknada (c)	38,640	17,127
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	61,205	1,988
Potraživanja od banaka u stečaju po čekovima građana	21	-
Bruto krediti i potraživanja	14,617,821	2,297,654
Odbitne stavke - razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	(103,971)	(9,863)
Ukupno krediti i potraživanja	14,513,850	2,287,791
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>		
- kredita komitentima	(861,308)	(61,663)
- ostalih plasmana	(34,974)	(1,072)
- potraživanja za kamatu i naknadu	(15,697)	(6,598)
- potraživanja od banaka u stečaju po čekovima građana	(21)	-
	(912,000)	(69,333)
Stanje na dan	13,601,850	2,218,458

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

17. 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:

	31.12.2017.			U hiljadama dinara 31.12.2016.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti:</i>						
- javna preduzeća	682,254	196,764	879,018	12,518	20,862	33,380
- druga preduzeća	1,998,810	2,558,589	4,557,399	511,944	544,138	1,056,082
- preduzetnici	78,021	72,884	150,905	81,032	40,430	121,462
- javni sektor	-	76,821	76,821	-	117,299	117,299
- stanovništvo	1,228,577	7,349,930	8,578,507	133,002	775,263	908,265
- drugi komitenti	24,080	879	24,959	-	-	-
Ukupno	4,011,742	10,255,867	14,267,609	738,496	1,497,992	2,236,488
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti:</i>						
- druga preduzeća	124,548	28,985	153,533	7,897	11,616	19,513
Ukupno	124,548	28,985	153,533	7,897	11,616	19,513
Bruto krediti	4,136,290	10,284,852	14,421,142	746,393	1,509,608	2,256,001
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(485,079)</i>	<i>(376,229)</i>	<i>(861,308)</i>	<i>(31,261)</i>	<i>(30,402)</i>	<i>(61,663)</i>
Stanje na dan	3,651,211	9,908,623	13,559,834	715,132	1,479,206	2,194,338

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 27 dana 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 + 3.25% do 16% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- kamate u visini od 10% do 21% za overdraft kredite;
- 6M Euribor + 3.50% do 6M Euribor + 7.75% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom; i
- 2% do 6M Euribor + 5.75% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u toku 2017. godine odobravalala dinarske kredite sa subvencionisanom kamatom Opštini Svilajnac po stopi od 9.25% godišnje na period od 12 meseci.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 0.00% do 27.90% za dinarske kredite i od 0.00% do 7.92 % za kredite sa valutnom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita komitentima (Nastavak)

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 2017. godine bila je u rasponu od 0.00% do 25.73% na godišnjem nivou.

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 + 4.00% do 6M Belibor + 8% na godišnjem nivou za dinarske kredite; i
- 6M Euribor + 2.97% do 6M Euribor + 7% 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 u dinarima na period od 13 do 100 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 0.00% do 27.90% za dinarske kredite i od 0.00% do 7.92% za kredite sa valutnom klauzulom.

Ročnost dospeća kredita komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema **preostalom roku dospeća**, sa stanjem na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Dospela potraživanja	734,972	41,066
Do 30 dana	796,275	2,593
Od 1 do 3 meseca	75,851	278,967
Od 3 do 12 meseci	3,152,604	500,250
Od 1 do 5 godina	5,977,976	1,183,224
Preko 5 godina	3,683,464	249,901
Stanje na dan	14,421,142	2,256,001

Struktura *dospelih potraživanja* prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Do 1 meseca	383,346	23,439
Od 1 do 3 meseca	37,725	1,623
Od 3 do 12 meseci	72,301	4,750
Preko 1 godine	241,600	11,254
Stanje na dan	734,972	41,066

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

(b) Ostali plasmani

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
U dinarima		
Plasmani stanovništvu	12,306	20,962
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	41,600	-
Potraživanja po osnovu faktoringa	40,418	-
	94,324	20,962
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	2,489	1,576
Ukupno bruto	96,813	22,538
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(34,974)</i>	<i>(1,072)</i>
Stanje na dan	61,839	21,466

(c) Potraživanja po osnovu kamata i naknada

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
U dinarima		
- preduzeća	13,744	2,908
- javni sektor	1,797	6,007
- stanovništvo	22,059	8,157
- drugi komitenti	808	1
	38,408	17,073
U stranoj valuti		
- preduzeća	232	54
Ukupno bruto	38,640	17,127
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(15,697)</i>	<i>(6,598)</i>
Stanje na dan	22,943	10,529

(d) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u **neto iznosu** na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1,700,070	386,943
Trgovina	1,462,904	162,838
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	21,449	38,769
Građevinarstvo	1,312,480	165,163
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	86,633	191,326
Stanovništvo	8,098,540	894,271
Državna administracija i druge javne usluge	76,964	120,770
Ostalo	842,810	258,378
Stanje na dan	13,601,850	2,218,458

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ulaganja u tuđa sredstva	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nemate- rijalna ulaganja
Nabavna/revalorizovana vrednost						
1. januar 2016. godine	363	260,493	7,163	15,437	283,456	415,490
Povećanja	-	32,149	31	9,268	41,448	144
Rashodovanje	-	(10,558)	-	-	(10,558)	-
Isknjižavanje osnovnih sredstava	-	-	-	(13,469)	(13,469)	-
Prodaja	(363)	(5,276)	-	-	(5,639)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2016. godine	-	276,808	7,194	11,236	295,238	415,634
Povećanja	-	5,604	-	-	5,604	27,379
Prenos sa investicija u toku	-	863	(863)	-	-	-
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	-	-	41,366	-	41,366	-
Efekat procene vrednosti	232,642	-	-	-	232,642	-
Rashodovanje	-	(19,828)	-	(7,431)	(27,259)	(259,413)
Prodaja	-	(18,152)	-	(39,465)	(57,617)	-
Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd	381,656	255,463	1,837	73,901	712,857	330,396
Stanje na dan						
31. decembra 2017. godine	614,298	500,758	49,534	38,241	1,202,831	513,996
Akumulirana ispravka vrednosti						
1. januar 2016. godine	-	191,945	-	7,302	199,247	195,509
Amortizacija (Napomena 11)	-	31,362	-	8,373	39,735	34,869
Rashodovanje	-	(10,375)	-	-	(10,375)	-
Isknjižavanje osnovnih sredstava	-	-	-	(13,469)	(13,469)	-
Prodaja	-	(5,087)	-	-	(5,087)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2016. godine	-	207,845	-	2,206	210,051	230,378
Amortizacija (Napomena 11)	7,569	35,431	-	3,506	46,506	47,281
Rashodovanje	-	(19,550)	-	(7,285)	(26,835)	(207,782)
Prodaja	-	(16,237)	-	(36,704)	(52,941)	-
Efekat procene vrednosti	112,628	-	-	-	112,628	-
Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd	173,099	201,500	-	65,989	440,588	263,436
Stanje na dan						
31. decembra 2017. godine	293,296	408,989	-	27,712	729,997	333,313
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2017. godine	321,002	91,769	49,534	10,529	472,834	180,683
- 31. decembra 2016. godine	-	68,963	7,194	9,030	85,187	185,256

Na dan 31. decembra 2017. godine, građevinski objekti Banke iskazani su po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

U postupku odmeravanja tržišne (fer) vrednosti građevinskih objekata korišćene su tri tehnike procene: troškovni pristup, prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene donet je na osnovu jedne od primenjenih tehnika, zavisno od vrste objekta, veličine, namene, lokacije i raspoloživih inputa za procenu.

Polazeći od činjenice da na tržištu nekretnina ne postoje kotirane ili ostvarene cene za identične nekretnine, u proceni su korišćeni neuočljivi inputi nivoa 3. Napominjemo da tržište nekretnina u Srbiji karakteriše nizak nivo aktivnosti i ograničeni broj ponuda nekretnina, koje su različite po karakteristikama od nekretnina koje su predmet procene. Iz tih razloga, u procenama fer vrednosti su korišćeni inputi nivoa 3.

Fer vrednost poslovnog objekta u Beogradu odmerena je primenom tehnike prinosnog pristupa - metoda kapitalizacije, kao najbolji osnov na datum procene, s obzirom na to da Banka daje u zakup deo objekta kao poslovni prostor. Ključni neuočljivi inputi u primeni ove tehnike obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. Uticaj stope kapitalizacije za 8-8.50% se u trenutku procene i s obzirom na stabilne operativne prihode može smatrati prihvatljivim. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 96% smanjuje rezultat za -4%.

Fer vrednost poslovnog objekta u Kraljevu odmerena je na osnovu prosečne vrednosti primenom tehnike prinosnog i tržišnog pristupa/komparativna metoda, s obzirom na to da su vrednosti približne. Ključni neuočljivi inputi u primeni ovih tehnika obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti, kao i odnos traženih/postignutih cena na tržištu. Uticaj stope kapitalizacije za 8.50% se u trenutku procene može smatrati prihvatljivim. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 96% smanjuje rezultat za -4%. Tržišne cene su umanjene za 10%.

Fer vrednost poslovnog objekta u Pančevu odmerena je na osnovu prosečne vrednosti primenom tehnike prinosnog i tržišnog pristupa/komparativna metoda, s obzirom na to da su vrednosti približne. Ključni neuočljivi inputi u primeni ovih tehnika obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti, kao i odnos traženih/postignutih cena na tržištu. Uticaj stope kapitalizacije za 8.50% se u trenutku procene može smatrati prihvatljivim. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 96% smanjuje rezultat za -4%. Tržišne cene su umanjene za 5%.

Za sva tri objekta analiza osetljivosti je pokazala da promena cene zakupa za $\pm 8.2-14.3\%$ menja fer vrednost na isti način. Promena stope kapitalizacije za $\pm 1\%$ utiče na fer rezultat sa $\pm 11.8\%$.

Pozitivni efekti revalorizacije građevinskih objekata, koji iznose 120,014 hiljada dinara, evidentirani su u okviru revalorizacionih rezervi (Napomena 25(a)/ii/) i umanjeni su za pripadajuće odložene poreze u iznosu od 18,002 hiljade dinara.

Banka za tri nepokretnosti u vlasništvu - poslovnu zgradu u Beogradu (Kosovska 10) i dva objekta u Kraljevu i Pančevu, poseduje vlasničke listove, ali nije upisana kao vlasnik, iako pravno sledbeništvo nije upitno. Neotpisana vrednost navedenih objekata iznosi 321,002 hiljade dinara na dan 31. decembra 2017. godine. Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi upisa vlasništva nad ovim objektima.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2017. godine nisu obezvređeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

19. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Potraživanja za kamatu i naknadu	6,023	4,805
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	-	2,223
Potraživanja od zaposlenih	21,075	10,945
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	103	37
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	12	255
Ostala potraživanja	323,762	27,284
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima	1,396	1,396
Unapred plaćeni troškovi	12,275	3,870
Razgraničena ostala potraživanja	4,200	-
Zalihe	34,102	14,232
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	2,123	-
Ostala sredstva bruto	405,071	65,047
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>		
- ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(37,030)	(26,421)
- zaliha	(6,024)	(6,026)
	(43,054)	(32,447)
Stanje na dan	362,017	32,600

Ostala potraživanja na dan 31. decembra 2017. godine se najvećim delom odnose na date depozite/avanse po osnovu zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 199,233 hiljade dinara. Pored toga, ostala potraživanja uključuju i iznos od 60,155 hiljada dinara koji se odnosi na potraživanja od Mastercard-a za neuplaćena sredstva za period od zatvaranja *settlement* računa Findomestic banke a.d. Beograd do otvaranja novog računa Banke. Navedena sredstva su naplaćena u punom iznosu 9. februara 2018. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Transakcioni depoziti	738,586	6,644
Ostali kratkoročni depoziti	774,756	12,519
Primljeni krediti	170,000	168,000
Obaveze po osnovu kamata i naknada	3,102	131
Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu	1,678	28
Stanje na dan	1,688,122	187,322

Primljeni krediti na dan 31. decembra 2017. godine se u celini odnose na kredit dobijen od Srpske banke a.d. Beograd uz kamatnu stopu od 2.20% na godišnjem nivou.

21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Transakcioni depoziti (a)	9,613,248	4,060,385
Ostali depoziti (b)	10,476,321	4,404,338
Primljeni krediti (c)	8,526	3,691
Obaveze po osnovu kamata i naknada (d)	3,978	984
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu (e)	36,743	13,528
Stanje na dan	20,138,816	8,482,926

(a) Transakcioni depoziti

	31.12.2017.			U hiljadama dinara 31.12.2016.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Preduzeća	2,621,897	3,171,272	5,793,169	1,778,999	1,284,414	3,063,413
Javni sektor	19,878	739	20,617	20,280	812	21,092
Stanovništvo	971,311	2,366,252	3,337,563	503,903	256,003	759,906
Drugi komitenti	285,296	176,603	461,899	200,095	15,879	215,974
Stanje na dan	3,898,382	5,714,866	9,613,248	2,503,277	1,557,108	4,060,385

Transakcioni depoziti u dinarima su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 0.25% do 2.20% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala od 0.1% do 0.5% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)

(b) Ostali depoziti

Analiza prema ugovorenom roku dospeća:

	31.12.2017.			U hiljadama dinara 31.12.2016.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima:						
Štedni depoziti	748,049	35,074	783,123	179,961	2,001	181,962
Namenski depoziti	53,936	77,884	131,820	19,054	38,153	57,207
Ostali depoziti	1,195,297	-	1,195,297	67,855	-	67,855
Ukupno	1,997,282	112,958	2,110,240	266,870	40,154	307,024
U stranoj valuti:						
Štedni depoziti	3,605,872	939,824	4,545,696	3,386,889	84,121	3,471,010
Namenski depoziti	104,792	343,281	448,073	28,420	73,403	101,823
Ostali depoziti	3,372,312	-	3,372,312	524,481	-	524,481
Ukupno	7,082,976	1,283,105	8,366,081	3,939,790	157,524	4,097,314
Stanje na dan	9,080,258	1,396,063	10,476,321	4,206,660	197,678	4,404,338

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 2017. godine, depoziti po viđenju iznose 3,469,723 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 1,998,306 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 koji su nekamatonosni.

Dinarski štedni nenamenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2% do 4.50%. Devizni štedni nenamenski oročeni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0.1% do 1.20%.

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 1.15% do 3.80% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od 1 meseca do 1 godine po kamatnoj stopi koja se kretala od 0.7% do 1.25% na godišnjem nivou.

Ostale depozite na dan 31. decembra 2017. godine najvećim delom čine kratkoročni depoziti javnih preduzeća do godinu dana u dinarima i kratkoročni depoziti do tri meseca drugih preduzeća u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

21. 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	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Preduzeća	4,614,362	632,700
Javni sektor	110,019	19
Stanovništvo	5,614,243	3,768,757
Drugi komitenti	137,697	2,862
Stanje na dan	10,476,321	4,404,338

(c) Primljeni krediti

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Dugoročni krediti od Republike Srbije u dinarima	185	185
Ostale finansijske obaveze u dinarima	29	29
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	8,312	3,477
Stanje na dan	8,526	3,691

(d) Obaveze po osnovu kamata i naknada

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
U dinarima:		
- preduzeća	2,694	480
- drugi komitenti	424	178
	3,118	658
U stranoj valuti:		
- preduzeća	860	326
	860	326
Stanje na dan	3,978	984

(e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
U dinarima	14,816	2,872
U stranoj valuti	21,927	10,656
Stanje na dan	36,743	13,528

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

22. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	770,073	802,570
Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti	-	7
Obaveze po osnovu kamata na subordinirane obaveze	1,811	-
Stanje na dan	771,884	802,577

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 miliona sa rokom dospeća od 7 godina i kamatnom stopom 6M Euribor + 50 b.p. Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2017. godine su u celosti uključene u dopunski kapital Banke shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke koja se primenjuje od 30. juna 2017. godine, nakon odobrenja Narodne banke Srbije, a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

23. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a)	23,825	15,455
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih (b)	42,270	11,382
Rezervisanja za sudske sporove (c)	13,410	6,066
Stanje na dan	79,505	32,903

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

23. 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 ostala primanja iskazana su u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata utvrđene na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 3.5% i ostale pretpostavke obelodanjene u Napomeni 3.15(b). Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredaba 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 (Napomena 31(a)).

Promene na rezervisanjima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu		
Stanje na početku godine	15,455	4,777
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(b))	74,901	19,083
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(b))	(70,809)	(8,405)
<i>Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd</i>	4,278	-
	23,825	15,455
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i ostala primanja zaposlenih		
Stanje na početku godine	11,382	17,360
Isplate po osnovu jubilarnih nagrada	-	(110)
Isplate po osnovu isplaćenih otpremnina za odlazak u penziju	(525)	-
Aktuarski dobici	(956)	(6,139)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10)	6,450	1,894
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10)	-	(1,623)
<i>Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd</i>	25,919	-
	42,270	11,382
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	6,066	6,635
Isplate po rešenim sudskim sporovima	(347)	-
Ukidanje rezervisanja	(319)	(894)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 12)	-	325
<i>Efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd</i>	8,010	-
	13,410	6,066
Stanje na dan	79,505	32,903

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

24. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Obaveze prema dobavljačima	61,083	24,319
Primljeni avansi	13,015	19,356
Obaveze po ostalim osnovama u obračunu	113,507	24,840
Ostale obaveze	5	46
Obaveze za porez na dodatu vrednost	10,217	615
Obaveze za druge poreze i doprinose	3,845	1,269
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	4,433	98
Razgraničeni prihodi od kamata	1,036	16
Razgraničeni ostali prihodi	35,214	1,111
Stanje na dan	242,355	71,670

25. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	1,916,485	1,404,493
Emisiona premija	267	267
Revalorizacione rezerve /ii/	178,695	46,575
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju /iii/	(732)	(712)
Aktuarski dobici /iv/	5,238	4,282
Neraspoređeni dobitak /v/	-	620,675
Dobitak/(gubitak) tekuće godine /vi/	1,902,074	(278,646)
Gubitak ranijih godina	(52,488)	(394,517)
Stanje na dan	3,949,539	1,402,417

Banka je zatvoreno akcionarsko društvo, odnosno akcionarsko društvo čijim se akcijama javno ne trguje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

25. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2017. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 1,916,485 hiljada dinara i sastoji se od 1,071,860 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara.

Većinski akcionari Banke su Jovanović Andrej sa učešćem od 49.9973% i Milovanović Bojan sa učešćem od 49.9820% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2017. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosio je 1,404,493 hiljade dinara i sastojao se od 785,511 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara. Većinski akcionari Banke, Jovanović Andrej i Milovanović Bojan, posedovali su 55.1803%, odnosno 44.7706% akcija Banke na dan 31. decembra 2016. godine.

U toku 2017. godine izvršena je dokapitalizacija Banke i shodno tome došlo je i do promene učešća većinskih akcionara u akcijskom kapitalu Banke.

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.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2017. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
JOVANOVIĆ ANDREJ	535,901	49.9973
MILOVANOVIĆ BOJAN	535,737	49.9820
ESKOD-HOLDING d.d.	94	0.0088
MK RUDNIK a.d. GORNJI MILANOVAC U STEČAJU	47	0.0044
PPT ZAPTIVKE a.d. TRSTENIK U STEČAJU	33	0.0031
MEDNA d.d.	21	0.0020
PURIĆ STEVAN	20	0.0018
IMIZO d.o.o.	7	0.0006
Ukupno	1,071,860	100.0000

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

25. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/ii/ Revalorizzazione rezerve

Revalorizzazione rezerve koje na dan 31. decembra 2017. godine iznose 178,695 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 46,575 hiljada dinara) formirane su kao rezultat pozitivnih efekata procene građevinskih objekata, umanjenih za pripadajuće odložene poreze, kao i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Efekat procene vrednosti građevinskih objekata (Napomena 18)	120,014	-
Odloženi porezi po osnovu procene vrednosti građevinskih objekata (Napomena 13(d))	(18,002)	-
Promena fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	76,683	46,575
Stanje na dan	178,695	46,575

/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Na dan 31. decembra 2017. godine, nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 732 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 712 hiljada dinara).

/iv/ Aktuarski dobici

Nakon izvršene procene rezervisanja za otpremnine i ostala primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" od strane ovlašćenog aktuara, u 2017. godini izvršeno je povećanje aktuarskih dobitaka za 956 hiljada dinara tako da stanje na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 5,238 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 4,282 hiljade dinara).

/v/ Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Odlukom Skupštine Banke od 28. aprila 2017. godine, uz saglasnost Narodne banke Srbije, neraspoređeni dobitak iz ranijih godina u iznosu od 620,675 hiljada dinara iskorišćen je za pokriće dela gubitka iz ranijih godina.

/vi/ Dobitak tekuće godine

Dobitak Banke nakon oporezivanja, koji u 2017. godini iznosi 1,902,074 hiljade dinara, rezultat je dobitka Banke iz redovnog poslovanja u iznosu od 1,887,446 hiljada dinara i dobitka po osnovu odloženih poreza u iznosu od 14,628 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

25. 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 2017. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Regulatorni kapital	Minimum EUR 10 miliona	34,949,029
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 8%	26.72%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60% kapitala	11.43%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% kapitala	20.04%
5. Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	116.38%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda (oktobar)	Minimum 1	2.65
- u drugom mesecu izveštajnog perioda (novembar)	Minimum 1	2.45
- u trećem mesecu izveštajnog perioda (decembar)	Minimum 1	2.22
	Maksimum 20% kapitala	
7. Pokazatelj deviznog rizika		4.88%

Na dan 31. decembra 2017 godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

26. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	535,894	672,182
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	3,703,837	1,479,536
Preuzete opozive obaveze (c)	1,168,722	-
Data zaloga na finansijskoj imovini u stranoj valuti za obezbeđenje obaveza	-	123,472
Potraživanja po derivatima	-	1,508
Druge vanbilansne pozicije (d)	9,865,779	3,586,839
Stanje na dan	15,274,232	5,863,537

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

26. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 535,894 hiljade dinara se najvećim delom odnose na prenetu sredstva po osnovu zaključenih Ugovora o finansiranom učešću nastalih u postupku prodaje Banke, shodno kojima je Banka ustupila kupcu "KBM Asco" d.o.o. Beograd portfolio koji se sastojao od nenaplativih kredita i restrukturiranih potraživanja pod uslovima definisanim ugovorima, kao i pripadajućih sredstava 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 sa istekom. 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	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Plative garancije:		
- u dinarima	452,779	289,001
- u stranoj valuti	8,143	12,347
	460,922	301,348
Činidbene garancije:		
- u dinarima	908,310	198,571
- u stranoj valuti	58,888	-
	967,198	198,571
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	373,383	292,741
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	246,551	155,154
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	810,898	20,908
- neiskorišćeni okviri po garancijama i akreditivima	237,845	120,509
- preuzete obaveze i potraživanja domaće banke	237,114	123,472
- preuzete obaveze i potraživanja NBS	355,418	246,944
	2,261,209	959,728
Nepokriveni akreditivi	14,508	19,889
Stanje na dan	3,703,837	1,479,536

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

26. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

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

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno usvojenoj računovodstvenoj politici. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 23, na dan 31. decembra 2017. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 23,825 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 15,455 hiljada dinara).

(c) Preuzete opozive obaveze

Preuzete opozive obaveze u iznosu od 1,168,722 hiljade dinara na dan 31. decembra 2017. godine se najvećim delom odnose na nepovučena sredstva po osnovu odobrenog sindiciranog dugoročnog revolving kredita.

(d) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Obveznice stare devizne štednje	728,065	833,788
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	51,266	333,320
Potraživanja po osnovu sporazuma o rekupovini - državne hartije od vrednosti	273,888	236,305
Potraživanja po osnovu računovodstvenog otpisa problematičnih kredita	2,112,856	-
Ostale vanbilansne pozicije	6,699,704	2,183,426
Stanje na dan	9,865,779	3,586,839

Na dan 31. decembra 2017. godine ostale vanbilansne pozicije u iznosu od 6,699,704 hiljade dinara se najvećim delom odnose na primljena materijalna sredstva obezbeđenja u iznosu od 4,522,776 hiljada dinara i evidencionu kamatu u iznosu od 891,238 hiljada dinara.

(e) Kreditno rizične vanbilansne stavke

Pregled kreditno rizičnih vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Garancije	1,428,120	499,919
Preuzete neopozive obaveze i nepokriveni akreditivi	1,920,299	732,673
Preuzete opozive obaveze	1,168,722	-
Stanje na dan	4,517,141	1,232,592

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

27. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI
U IZVEŠTAJU O TOKOVIMA GOTOVINE

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
U dinarima		
Žiro račun	1,231,145	766,442
Gotovina u blagajni	338,633	164,061
Potraživanja po osnovu primljenih čekova	54	-
	1,569,832	930,503
U stranoj valuti		
Devizni računi	1,542,214	844,773
Gotovina u blagajni	612,496	439,867
Čekovi u stranoj valuti	1,602	4,418
Ostala novčana sredstva - Centralni registar	2,554	2,633
Ostali plemeniti metali	2	2
	2,158,868	1,291,693
Ukupno	3,728,700	2,222,196
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(49,478)</i>	<i>(55,939)</i>
Stanje na dan	3,679,222	2,166,257

28. STICANJE I PRIPAJANJE FINDOMESTIC BANKE A.D. BEOGRAD U TEKUĆEM
IZVEŠTAJNOM PERIODU

Kao što je obelodanjeno u Napomeni 1. uz finansijske izveštaje, Banka je 31. januara 2017. godine stekla 100% vlasništva u Findomestic banci a.d. Beograd.

Shodno Ugovoru o pripajanju zaključenom dana 24. maja 2017. godine između Direktne Banke ad Kragujevac, kao banke sticaoca i Findomestic banke a.d. Beograd, kao banke prenosioca koja prestaje pripajanjem, kao ugovoreni datum pripajanja definisan je 31. mart 2017. godine.

Dana 23. juna 2017. godine, Narodna banka Srbije je donela Rešenje br. 5249 kojim se Banci daje saglasnost za pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd. Navedena statusna promena pripajanja registrovana je kod Agencije za privredne registre Rešenjem br. BD 56320/2017 dana 30. juna 2017. godine.

Datum zaključno sa kojim su prestale poslovne aktivnosti Findomestic banke a.d. Beograd i datum nakon kojeg se transakcije Findomestic banke a.d. Beograd smatraju, u računovodstvene svrhe, transakcijama obavljenim u ime Banke je 30. jun 2017. godine. Spajanje banaka i fizička migracija podataka Findomestic banke a.d. Beograd izvršeni su 1. jula 2017. godine sa stanjem na dan 30. juna 2017. godine, od kada se sve promene evidentiraju na nivou Banke.

U procesu pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd Banci, nakon sprovođenja i registracije pripajanja, nije došlo do promene u osnivačkom kapitalu Banke kao sticaoca za iznos upisanog i uplaćenog kapitala Findomestic banke a.d. Beograd, odnosno nije došlo do srazmerne zamene akcija, s obzirom na to da je Findomestic banka a.d. Beograd pripojena kao podređeno društvo koje je 100% u vlasništvu Banke (tj. gde je matična banka ujedno i banka sticalac), a postojeći akcionari Banke su ostali akcionari Banke bez bilo kakvih promena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

28. STICANJE I PRIPAJANJE FINDOMESTIC BANKE a.d. BEOGRAD U TEKUĆEM IZVEŠTAJNOM PERIODU (Nastavak)

Pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd predstavlja poslovnu kombinaciju entiteta (ili poslovanja) pod zajedničkom kontrolom. Poslovna kombinacija u kojoj učestvuju entiteti ili poslovanja pod zajedničkom kontrolom je poslovna kombinacija u kojoj sve entitete ili poslovanja koja se kombinuju u krajnjoj instanci kontroliše ista strana ili strane pre i posle poslovne kombinacije i ta kontrola nije prolazna.

U skladu sa članom 2(c) delokruga MSFI 3 “Poslovne kombinacije”, ovaj standard se ne primenjuje za ovu vrstu poslovne kombinacije, a shodno ovom standardu i odredbama MRS 8 “Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške” (paragrafi 10. do 12.), pravno lice sticalac, odnosno Banka može odabrati računovodstveni tretman koji je u skladu sa: (1) zahtevima MRS/MSFI koji se bave sličnim i srodnim pitanjima; (2) definicijama, kriterijumima za priznavanje i konceptima odmeravanja sredstava, obaveza, prihoda i rashoda iz Okvira za finansijsko izveštavanje, kao i (3) saopštenjima drugih tela koja se bave donošenjem standarda, a koja koriste sličan konceptualni okvir za razvijanje računovodstvenih standarda, pod uslovom da nisu protivrečni sa izvorima iz prethodne dve tačke.

Pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd je sprovedeno sa ciljem racionalizacije poslovanja, smanjenja i optimizacije troškova, sinhronizacije poslovnih aktivnosti i povećanja efikasnosti. S obzirom na kratak period između datuma sticanja podređenog društva - Findomestic banke a.d. Beograd i statusne promene pripajanja, kao i činjenice da nije uključen novi investitor u navedenu transakciju, uzevši u obzir sadržaj transakcije i razloge za strukturiranje, ova transakcija se posmatra kao jedna transakcija u kojoj je pripojeno zavisno društvo, koja nema komercijalnu suštinu, već je isključivo reč o internom restrukturiranju prvenstveno radi smanjenja troškova, te je shodno tome primenjena analogija metode “udruživanja interesa”, dozvoljene ostalim okvirima za finansijsko izveštavanje (US GAAP, UK GAAP).

Razlika između knjigovodstvene vrednosti učešća u kapitalu pripojenog zavisnog društva, odnosno troška sticanja Findomestic banke a.d. Beograd i knjigovodstvene vrednosti stečenih neto sredstava (neto imovine) ove banke, priznata je kao prihod u bilansu uspeha tekućeg izveštajnog perioda.

Naknada za kupovinu je u potpunosti isplaćena u gotovini. Detalji stečenih neto sredstava i efekat pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd na bilans uspeha u periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine prikazani su kao što sledi:

	U hiljadama dinara
Trošak sticanja:	
- Plaćeno gotovinom	1,053,656
Ukupan trošak sticanja	1,053,656
 Vrednost stečenih neto sredstava	 (3,605,720)
 Dobitak od povoljne kupovine - prihod (Napomena 8)	 (2,552,064)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

28. STICANJE I PRIPAJANJE FINDOMESTIC BANKE a.d. BEOGRAD U TEKUĆEM IZVEŠTAJNOM PERIODU (Nastavak)

Vrednost stečenih neto sredstava Findomestic banke a.d. Beograd na dan 1. jula 2017. godine godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara
Imovina banke	11,365,791
Obaveze banke	(7,760,071)
Neto stečena sredstva	3,605,720

29. 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 2017. i 2016. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dati krediti:		
Bruto krediti odobreni povezanim pravnim licima:		
- Daka servis a.d. Beograd	47,204	-
- MIM Team Food d.o.o. Beograd	10,489	18,521
- ostali	14,638	1,478
	72,331	19,999
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>		
- Daka servis a.d. Beograd	(2,071)	-
- MIM Team Food d.o.o. Beograd	(297)	-
- ostali	(1,020)	(7)
	(3,388)	(7)
	68,943	19,992
Kreditni odobreni članovima Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke, bruto	16,271	1,673
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(218)	(11)
	16,053	1,662
Ukupno	84,996	21,654

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

29. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

(a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine (Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica:	3,307,937	1,292,984
- Bambi a.d. Požarevac	1,206,591	730,070
- AD Imlek Padinska Skela	905,947	-
- Deko inženjering d.o.o. Beograd	910,598	531,038
- ostali	284,801	31,876
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke	157,100	76,954
Ukupno	3,465,037	1,369,938
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Garancije povezanih pravnih lica:	923,045	2,532
- AD Imlek Padinska Skela	473,891	-
- Bambi a.d. Požarevac	355,418	-
- ostali	93,736	2,532
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama	8,980	703
Ukupno	932,025	3,235

U 2017. i 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 povezanim licima u 2017. godini su iznosili 33,081 hiljadu dinara (2016. godina: 2,477 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 15,895 hiljada dinara (2016. godina: 1,779 hiljada dinara).

(c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u 2017. i 2016. godini, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	60,136	57,322
Naknade članovima Upravnog odbora	16,042	11,746
Ukupno	76,178	69,068

Neto zarade i naknade zarada i naknade članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2017. godini su iznosile 61,410 hiljada dinara (2016. godina: 57,018 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa obimom i strukturom poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika, posebno u delu značajnih rizika kojima je izložena ili koji se mogu javiti u poslovanju.

Proces upravljanja rizicima u toku 2017. godine karakterišu opsežne aktivnosti u vezi sa značajnim promenama u organizacionoj strukturi Banke koje se odnose na pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd, što je predstavljalo osnov za usklađivanje akata iz ove oblasti sa novom organizacionom strukturom i obimom poslovanja.

Pored navedenog, 2017. godinu karakterišu i aktivnosti na usklađivanju internih akata i prakse u skladu sa novim propisima koji se odnose na uvođenje i primenu Bazel III standarda, kao i pripreme za implementaciju novog MSFI 9 "Finansijski instrumenti", koji je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine.

Ciljevi i principi upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima Banka je uspostavila kroz:

- utvrđenu strategiju upravljanja rizicima;
- definisane politike i procedure upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, merenje/procenu, nadzor, izveštavanje i kontrolu rizika;
- utvrđenu organizacionu strukturu koja jasno definiše uloge i odgovornosti pojedinaca koji su uključeni u preuzimanje rizika, upravljanje rizicima kao i nadzor nad adekvatnošću upravljanja rizicima;
- nezavisnost funkcije upravljanja rizicima od ostalih poslovnih aktivnosti;
- adekvatan informacioni sistem koji obezbeđuje protok informacija od operativnog nivoa do najvišeg rukovodstva kao i sistem za obaveštavanje o svim uočenim odstupanjima;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- definisan proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- sistem izveštavanja o izloženosti Banke rizicima koji obuhvata intreno izveštavanje i izveštavanje spoljnih korisnika, a posebno Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

Nadležnosti

Upravni odbor Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke, Izvršni odbor Banke, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom nadležni su za uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom upravljanja rizicima u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, politikom i principima Banke i najboljom praksom upravljanja rizicima.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, pored organa upravljanja, formirani su i posebni odbori Banke nadležni za upravljanje rizikom saglasno internim aktima koji se odnose na njihov rad.

Nadležni organizacioni delovi Banke kontinuirano prate i propise i promene u regulativi, analiziraju njihov uticaj na poziciju Banke po pitanju izloženosti rizicima i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa propisanim i usvojenim okvirima.

Organizacioni delovi nadležni za monitoring pojedinačnih rizika u okviru svojih nadležnosti kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, vrše merenje, kontrolu i izveštavanje nadležnih odbora Banke, u skladu sa uspostavljenim sistemom utvrđenim internim aktima kojima se reguliše upravljanje rizicima.

30.1. Kreditni rizik

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

Banka upravlja kreditnim rizikom pojedinačnog dužnika, rizikom portfolija što uključuje aktivno upravljanje sredstvima obezbeđenja, a kroz upravljanje:

- rizikom neizvršenja (*default risk*) - rizik neizmirenja obaveza od strane dužnika; i
- rizikom promene kvaliteta potraživanja (*downgrade risk*) - rizik pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika.

Upravljanje kreditnim rizikom je usko povezano, odnosno uključuje i analize koje se odnose na identifikaciju i upravljanje:

- kreditno-deviznim rizikom koji nastaje usled uticaja značajnog rasta deviznog kursa na kreditnu sposobnost dužnika, uključujući veću izloženost riziku clijenata sa neusklađenom valutnom strukturom potraživanja/prihoda i obaveza;
- rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema licima i grupi povezanih lica i velikih izloženosti, kao i rizikom koncentracije koji proizilazi iz koncentracije izloženosti pojedinim faktorima rizika: privredne grane, geografska područja, vrsta proizvoda i aktivnosti, instrumenti kreditne zaštite i slično; i
- rizikom zemlje, indirektno, imajući u vidu strukturu izloženosti Banke prema klijentima rezidentima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom

U cilju postizanja delotvornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala sledeće osnovne komponente:

- uspostavljanje sistema i nadzor nad sistemom koji sprovodi Upravni odbor i više rukovodstvo;
- jasna podela nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja; i
- adekvatna primena sistema upravljanja i odgovarajućih politika i procedura.

Proces upravljanja kreditnim rizikom obuhvata:

- identifikaciju u skladu sa usvojenim procedurama;
- merenje i procenu korišćenjem propisanih i internih metodologija;
- praćenje i kontrolu prema utvrđenim procedurama, kao i primenu tehnika ublažavanja tog rizika, korišćenjem instrumenata kreditne zaštite; i
- izveštavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da preuzme isti u meri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

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

- 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 propisima i procedurama Banke, i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole u vezi sa kreditnim rizikom u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po iznosu, granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i licima povezanim sa Bankom;
- spečavanje sukoba interesa;
- efikasno korišćenje i dostavljanje informacija;
- praćenje izloženosti tokom životnog veka plasmana, što se odnosi na kontrolu kreditnog procesa u toku i nakon odobravanja plasmana; i
- odlučivanje na relevantnom nivou u skladu sa definisanim limitima i nadležnostima, a posebno u slučajevima angažovanja Banke po nestandardnim uslovima.

Utvrđivanje limita

Banka aktivno upravlja kreditnim rizikom kojem je izložena definisanjem i uspostavljanjem limita izloženosti za pojedinačnog dužnika i/ili grupu povezanih lica.

Odgovarajući limiti su definisani putem mehanizama centralizacije podataka/evidencija i kontrole.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)****Nadzor i kontrola kreditnog rizika**

Nadzor nad kreditnim rizikom se odnosi na stalan nadzor pojedinačnih kredita uključujući vanbilansne izloženosti prema dužnicima kao i nadzor nad ukupnim portfoliom Banke.

Sistem nadzora podrazumeva:

- vremensku dimenziju nadzora saglasno prirodi kreditnog rizika;
- različite procedure nadzora na predefinisanim nivoima odlučivanja;
- nezavisnu internu kontrolu procesa kreditiranja;
- nadzor i upravljanje kolateralima;
- praćenje izloženosti po klasama izloženost; i
- upravljanje rizičnim plasmanima odnosno problematičnim kreditima i problematičnim potraživanjima.

Banka sprovodi ovu aktivnost i sprovodi korektivne mere ukoliko i kada dođe do pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta. Sistem kreditnog nadzora je kreiran da pruži podršku višem rukovodstvu u nadzoru kvaliteta ukupnog kreditnog portfolija i njegovim trendovima.

Procena kreditnog rizika

Banka je definisala mehanizam nezavisne i kontinuirane procene procesa upravljanja kreditnim rizikom. Plasmani se procenjuju redovno, osim onih koji se procenjuju na grupnoj osnovi i predmet su individualne procene rizika.

Rezultat takve procene je adekvatno dokumentovan i predstavlja deo sistema izveštavanja Izvršnog i Upravnog odbora Banke.

U cilju uvida u način upravljanja rizicima, a posebno kreditnim rizikom, Banka pored objavljenih podataka i informacija u takvom dokumentu, a koje se odnose na stepen izloženosti Banke kreditnom riziku, kvalitet imovine Banke, kvalitet i vrstu sredstava obezbeđenja i drugih vrsta kreditne zaštite, kao i kvalitet obračunatih prihoda od kamata objavljuje u okviru javno dostupnih godišnjih finansijskih izveštaja o poslovanju i u okviru izveštaja sastavljenih u skladu sa zahtevima za objavljivanje podataka i informacija Banke.

Upravljanje problematičnim kreditima i problematičnim potraživanjima

Banka je uredila sistem koji omogućava da se blagovremeno identifikuju problematični krediti kada postoji više mogućih opcija za korektivne mere. U momentu dodele statusa "problematičan" kreditu, menja se dalji tok upravljanja istim i on postaje deo posebnih korektivnih procedura.

Banka je formirala poseban organizacioni deo nadležan za monitoring, kontrolu i upravljanje problematičnim kreditima, odnosno problematičnim potraživanjima (loša aktiva), uz kontinuirano unapređenje organizacije i procesa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Upravljanje problematičnim kreditima i problematičnim potraživanjima (Nastavak)

Osnovna načela upravljanja lošom aktivom su:

- uspostavljanje posebnog organizacionog dela za upravljanje lošom aktivom, koji je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih delova u čijem je delokrugu preuzimanje rizika;
- praćenje kvaliteta kreditnog portfolija radi blagovremenog identifikovanja loše aktive, ili ranih signala upozorenja na izvesnost pada kvaliteta (povećanje loše aktive);
- utvrđivanje planiranih aktivnosti za naplatu uz analizu i predlaganje adekvatnih modela (restrukturiranje, realizacija kolaterala, sporazum sa dužnikom/jemcem, prodaja potraživanja i sl.), na način koji će povećati prinos na rizičnu aktivu i samim tim pozitivno uticati na rezultat i kapital Banke;
- obezbeđenje adekvatnog informacionog sistema/podrške i baze podataka za praćenje pozicija loše aktive (izloženost, kolaterali, pravni status, ostvareni rezultati, rokovi i dr.); i
- redovno izveštavanje nadležnih organa/odbora Banke u cilju preduzimanja i efikasne realizacije predloženih mera.

U cilju smanjenja rizika neizvršenja obaveza od strane klijenata, Banka preuzima sledeće mere za naplatu potraživanja:

- reprogramiranje i restrukturiranje;
- aktiviranje kolaterala;
- prodaju i ustupanje potraživanja;
- pokretanje sudskih sporova; i
- vansudska poravnanja i ostale mere.

Restrukturirana potraživanja

Restrukturiranje potraživanja u načelu predstavlja odobravanje ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u finansijskim poteškoćama. Restrukturiranje se vrši:

- promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene; i
- refinansiranjem potraživanja.

Nadležni organizacioni delovi i rukovodstvo Banke kontinuirano vrše monitoring restrukturiranih kredita kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma i ugovoreni budućih plaćanja.

Ukoliko preduzete mere ne daju adekvatne rezultate u postupku naplate potraživanja daje se predlog za otpis preostalog potraživanja na utvrđenim nivoima odlučivanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Kolaterali

U skladu sa propisima, zahtevima dobre poslovne prakse i internim aktima, Banka je uredila proces upravljanja kolateralima.

Kolaterali se prate po kontrolnim tačkama koje su utvrđene posebnim aktima Banke, a odnose se na tip kolaterala, učestalost kontrole, organizacioni deo nadležan za konkretan postupak u okviru procesa i mere koje se preduzimaju po pitanju upravljanja kolateralom sa ciljem ublažavanja kreditnog rizika.

Kolaterali se prikazuju po fer (poslednjoj procenjenoj) vrednosti, a koja je i predmet kontinuiranog monitoringa i periodične procene u zavisnosti od vrste kolaterala.

Procenjena vrednost kolaterala predstavlja tržišnu vrednost kolaterala utvrđenu od strane ovlašćenog procenjivača.

Klasifikacija kolaterala se vrši u skladu sa kriterijumima definisanih Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Procena obezvređenja

Obezvređenje plasmana (ispravka vrednosti) utvrđuje se na osnovu procene koji gotovinski tokovi neće biti realizovani, a principijelno predstavlja razliku između knjigovodstvene vrednosti i nadoknadivog iznosa - očekivanih novčanih tokova.

Nadoknadi iznos predstavlja sadašnju vrednost očekivanih budućih tokova gotovine (novčanih priliva), diskontovanih korišćenjem efektivne kamatne stope.

Finansijska sredstva koja su predmet procene obezvređenja dele se na dve grupe/postupka procene potraživanja kod kojih se procena vrši: (a) pojedinačno - kod potraživanja kod kojih postoji objektivan dokaz obezvređenja i po iznosu značajnih potraživanja i (b) grupno - za potraživanja koja nisu pojedinačno procenjivana, odnosno za podgrupe potraživanja sa sličnim karakteristikama.

Najznačajniji faktori koji opredeljuju za pojedinačnu procenu obezvređenja finansijskog sredstva ili grupe sredstava, obuhvataju objektivne dokaze koji mogu biti: značajne finansijske teškoće klijenta, kršenja ugovorenih uslova, visoka verovatnoća bankrotstva ili druge statusno-finansijske reorganizacije klijenta, kao i nestanak aktivnog tržišta finansijskog sredstva.

Pojedinačna procena bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki vrši se za:

- potraživanja od banaka i štedionica, državnih institucija neposrednih korisnika budžeta;
- prvoklasno obezbeđena potraživanja;
- nerizične preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju;
- pojedinačno značajna potraživanja od pravnih lica, preduzetnika i stanovništva;
- potraživanja iz grupe malih vrednosti kod kojih postoji objektivan dokaz obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.1. Kreditni rizik (Nastavak)****Procena obezvređenja (Nastavak)**

Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi, predstavlja zajedničku procenu budućih novčanih tokova pojedinačne grupe potraživanja na osnovu podataka o gubicima u prethodnoj godini, za potraživanja sa karakteristikama kreditnog rizika sličnim grupi u koju su klasifikovani.

Grupisanje se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

- tipa klijenata (fizička lica, pravna lica i preduzetnici); i
- internog rejtinga klijenta.

Grupna procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, vrši se kod dužnika kod kojih ne postoje objektivni dokazi umanjenja vrednosti potraživanja na pojedinačnoj osnovi i koja su manja od iznosa koji je utvrđen limitom u odnosu na kapital Banke.

U toku 2017. godine sprovedene su intezivne aktivnosti u cilju implementacije novog Međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja (MSFI 9), koji definiše pitanje klasifikacije i vrednovanja finansijskih sredstava, kao i obračun očekivanog kreditnog gubitka koji se primenjuje od 1. januara 2018. godine.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom Banka koristi standardizovan pristup, definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Aktiva ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Izloženost za pozicije bilansne aktive jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjenom za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke i druga umanjenja kapitala u vezi sa tom pozicijom.

Iznos izloženosti za vanbilansne stavke jednak je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjenom za specifična prilagođavanja za kreditni rizik i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke i pomnoženom propisanim faktorima konverzije u zavisnosti od nivoa rizičnosti vanbilansne pozicije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2017. i 2016. 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	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,398,291	2,126,285
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	63
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5,407,287	4,542,727
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,442,069	1,844,768
Kredit i potraživanja od komitenata	13,601,850	2,218,458
Ostala sredstva	320,417	19,269
Ukupno	26,169,930	10,751,570
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Garancije	1,428,120	499,919
Ostale preuzete neopozive obaveze	1,920,299	732,673
Preuzete opozive obaveze	1,168,722	-
Ukupno	4,517,141	1,232,592
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30,687,071	11,984,162

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 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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 2017. i 2016. godine:

Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

31.12.2017.						U hiljadama dinara	
	Srbija	Slovenija	EU	Amerika	Rusija	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,398,291	-	-	-	-	3,398,291	
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	-	-	-	-	16	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5,407,287	-	-	-	-	5,407,287	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,899,855	637,163	843,504	-	61,547	3,442,069	
Kredit i potraživanja od komitenata	13,601,850	-	-	-	-	13,601,850	
Ostala sredstva	320,417	-	-	-	-	320,417	
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	4,517,141	-	-	-	-	4,517,141	
Ukupno	29,144,857	637,163	843,504	-	61,547	30,687,071	

31.12.2016.						U hiljadama dinara	
	Srbija	Slovenija	EU	Amerika	Rusija	Ukupno	
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	
Ukupno	11,139,389	242,739	534,601	13,655	53,778	11,984,162	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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 2017. godine** prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara									
	Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	Trgovina	Poljoprivre- da, lov, ribolov i šumarstvo	Građevi- narstvo	Usluge, turizam i ugosti- teljstvo	Stanovniš- tvo	Državna administra- cija i druge javne usluge	Banke	Ostali komitenti	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	3,398,291	-	3,398,291
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	5,404,350	2,459	478	5,407,287
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	3,442,069	-	3,442,069
Krediti i potraživanja od komitenata	1,700,070	1,462,904	21,449	1,312,480	86,633	8,098,540	76,964	-	842,810	13,601,850
Ostala sredstva	525	236,467	10,497	15,446	2,210	2,934	3,211	1,356	47,771	320,417
Garancije i ostale preuzete neopozive i opozive obaveze	736,884	295,875	11,003	459,516	181,022	1,058,036	2,430	240,731	1,531,644	4,517,141
Ukupno	2,437,495	1,995,246	42,949	1,787,442	269,865	9,159,510	5,486,955	7,084,906	2,422,703	30,687,071

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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, energetika i prerađivačka industrija	Trgovina	Poljoprivre- da, lov, ribolov i šumarstvo	Građevi- narstvo	Usluge, turizam i ugosti- teljstvo	Stanovniš- tvo	Državna administra- cija i druge javne usluge	Banke	Ostali komitenti	Ukupno
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	-	-	-	-	-	-	4,537,083	5,166	478	4,542,727
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	1,844,768	-	1,844,768
Kredit i potraživanja 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 preuzete neopozive obaveze	243,954	198,443	-	294,520	148,155	177,915	2,100	123,472	44,033	1,232,592
Ukupno	632,130	366,044	-	463,098	379,814	1,072,186	4,660,576	4,099,779	310,535	11,984,162

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolija, odnosno kredita i potraživanja Banke (od banaka i drugih finansijskih organizacija i komitenata) na dan **31. decembra 2017. godine** prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata samo **bilansnu izloženost** Banke.

	Nedospeli i neobezvre- đeni	Dospeli i neobezvre- đeni	Obezvređeni	Ukupno bruto krediti i plasmani	Grupna ispravka vrednosti	Individualna ispravka vrednosti	U hiljadama dinara	
							Ukupna ispravka vrednosti	Ukupno neto kredit i plasmani
Stanovništvo:								
Potrošački krediti	920,612	3,535	5,255	929,402	11,540	5,255	16,795	912,607
Stambeni krediti	15,920	-	-	15,920	226	-	226	15,694
Gotovinski krediti	6,285,933	20,175	200,526	6,506,634	109,920	200,526	310,446	6,196,188
Poljoprivredna delatnost	52,932	1,638	-	54,570	1,448	-	1,448	53,122
Kartice	699,567	32,540	127,880	859,987	15,005	127,880	142,885	717,102
Minusi po tekućim računima	199,191	7,168	8,652	215,011	2,532	8,652	11,184	203,827
	8,174,155	65,056	342,313	8,581,524	140,671	342,313	482,984	8,098,540
Privreda:								
Preduzeća	5,079,264	348,984	352,919	5,781,167	206,171	220,170	426,341	5,354,826
Preduzetnici	145,506	1,185	4,468	151,159	777	1,898	2,675	148,484
	5,224,770	350,169	357,387	5,932,326	206,948	222,068	429,016	5,503,310
Banke i druge finansijske organizacije:								
Kredit i potraživanja	3,442,073	-	49,464	3,491,537	4	49,464	49,468	3,442,069
Ukupno	16,840,998	415,225	749,164	18,005,387	347,623	613,845	961,468	17,043,919

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolija, odnosno kredita i potraživanja Banke (od banaka i drugih finansijskih organizacija i komitenata) na dan **31. decembra 2016. godine** prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata samo **bilansnu izloženost** Banke.

	Nedospeli i neobezvre- đeni	Dospeli i neobezvre- đeni	Obezvređeni	Ukupno bruto krediti i plasmani	Grupna ispravka vrednosti	Individualna ispravka vrednosti	U hiljadama dinara	
							Ukupna ispravka vrednosti	Ukupno neto kredit i plasmani
Stanovništvo:								
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
	892,325	10,257	30,937	933,519	8,311	30,937	39,248	894,271
Privreda:								
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
	1,330,277	22,445	1,550	1,354,272	29,249	836	30,085	1,324,187
Banke i druge finansijske organizacije:								
Kredit i potraživanja	1,848,734	-	55,926	1,904,660	3,966	55,926	59,892	1,844,768
Ukupno	4,071,336	32,702	88,413	4,192,451	41,526	87,699	129,225	4,063,226

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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 2017. i 2016. 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 Preko 1 godine	Ukupno
31.12.2017.							
Stanovništvo:							
Potrošački krediti	2,177	420	398	540	-	-	3,535
Gotovinski krediti	9,577	2,546	2,019	6,033	-	-	20,175
Poljoprivredna delatnost	742	574	322	-	-	-	1,638
Kartice	27,133	2,864	930	1,613	-	-	32,540
Minusi po tekućim računima	6,906	104	158	-	-	-	7,168
	46,535	6,508	3,827	8,186	-	-	65,056
Privreda:							
Preduzeća	346,056	1,022	109	-	1,796	-	348,983
Preduzetnici	1,122	64	-	-	-	-	1,186
	347,178	1,086	109	-	1,796	-	350,169
Ukupno	393,713	7,594	3,936	8,186	1,796	-	415,225
	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 Preko 1 godine	Ukupno
31.12.2016.							
Stanovništvo:							
Potrošački krediti	15	-	-	-	-	-	15
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
	8,725	744	225	563	-	-	10,257
Privreda:							
Preduzeća	13,744	110	-	-	-	6,000	19,854
Preduzetnici	2,591	-	-	-	-	-	2,591
	16,335	110	-	-	-	6,000	22,445
Ukupno	25,060	854	225	563	-	6,000	32,702

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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.

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 2017. godine se odnosi na:

- hipoteke u iznosu od 3,358,574 hiljade dinara;
- ručne zaloge u iznosu od 1,223,827 hiljada dinara; i
- depozite u iznosu od 526,111 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2017. godine, u korist Banke su upisane hipoteke kao sredstva obezbeđenja potraživanja u ukupnom iznosu od 3,358,574 hiljade 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 2017. godine, Banka po osnovu obezbeđenja svojih potraživanja ima upisane zaloge na pokretnim stvarima u Agenciji za privredne registre u vrednosti od 1,179,832 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 238,020 hiljada dinara). Od strane nezavisnog eksternog licenciranog procenitelja procenjeno je zaloga u iznosu od 596,227 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 111,099 hiljada dinara), a iznos od 583,605 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 126,921 hiljada dinara) predstavlja knjigovodstvenu vrednost istih (lager lista, specifikacija robe, profaktura, faktura i sl).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. 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 2017. godine iznosi 123,877 hiljada dinara (31. decemabar 2016. godine: 715 hiljada dinara).

Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana u pregledu ispod, a koji su korišćeni za obezbeđenje kredita, se odnosi na adekvatna sredstva obezbeđenja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Fer vrednost kolaterala po osnovu obezvređenih plasmana	123,877	715
Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana	2,479	789

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

	U hiljadama dinara			
31.12.2017.	Docnja do 30 dana	Dd 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Ukupno
Dospeli neobezvređeni plasmani	789	-	-	789
31.12.2016.	Docnja do 30 dana	Dd 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Ukupno
Dospeli neobezvređeni plasmani	789	-	-	789

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Poseban nadzor se sprovodi nad problematičnim kreditima i potraživanjima u okviru kojih su potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza. Navedna potraživanja se prate na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

U tabeli u nastavku dat je pregled bruto iznosa problematičnih kredita na dan 31. decembra 2017. godine po strukturi:

U hiljadama dinara						
Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		Ukupno
Ukupni krediti	Problema-tični krediti	Ukupni krediti	Problema-tični krediti	Ukupni krediti	Problema-tični krediti	Ukupno problema-tični krediti
5,927,361	691,576	8,522,709	416,016	248,744	-	1,107,592

Na dan 31. decembra 2017. godine, ukupni problematični krediti iznose 1,107,592 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 36,481 hiljada dinara), a ispravka vrednosti tih potraživanja 681,180 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 32,395 hiljada 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 rukovodstva, 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(d) Restrukturirani krediti (Nastavak)

U 2017. godini uknjižena su dva restrukturiranja za pravna lica (sa 31. decembrom 2017. godine) i to:

- dugoročni kredit sa valutnom klauzulom uz kamatnu stopu 3% na godišnjem nivou;
- i
- kratkoročni kredit sa valutnom klauzulom uz kamatnu stopu 0% na godišnjem nivou.

U 2017. godini Banka je za fizička lica odobrila 10 restrukturiranja u dinarima na period od 6 do 70 meseci uz kamatnu stopu od 0.00% do 13.25% godišnje.

Stanje restrukturiranih kredita pravnih lica na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 286,572 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 985 hiljada dinara), koliko je i restrukturirano u toku 2017. godine. Restrukturiranje je izvršeno na bazi ugovora o regulisanju dužničko-poverilačkih odnosa.

Stanje restrukturiranih kredita fizičkih lica na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 4,471 hiljadu dinara. U 2017. godini su restrukturirani krediti fizičkim licima u iznosu od 5,933 hiljade dinara. Restrukturiranje je izvršeno na bazi ugovora o regulisanju dužničko-poverilačkih odnosa.

(e) Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

Na dan 31. decembra 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose 2,123 hiljade dinara. Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nema materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja.

30.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja i/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)).

Izloženost riziku likvidnosti, nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom. Pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja banke prvog i drugog reda, s 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.

Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s 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.

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA) predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Za navedena tri pokazatelja postoje propisani limiti, a kao dodatnu meru za upravljanje rizikom likvidnosti Banka je definisala i interne limite.

U tabelama u nastavku dat je uporedni prikaz visine prosečnih pokazatelja likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti u toku 2017. i 2016. godine.

Pokazatelj likvidnosti je tokom 2017. i 2016. godine imao sledeće vrednosti:

<u>Pokazatelj likvidnosti</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prosek	2.37	3.31
Maksimalni mesečni	3.52	4.96
Minimalni mesečni	1.62	2.28
31. decembra	1.99	2.46

Uži pokazatelj likvidnosti je tokom 2017. i 2016. godine imao sledeće vrednosti:

<u>Uži pokazatelj likvidnosti</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prosek	1.94	2.20
Maksimalni mesečni	2.78	3.22
Minimalni mesečni	1.20	1.83
31. decembra	1.54	2.17

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, koja je stupila na snagu 30. juna 2017. godine, Banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA), zbirno po svim valutama i po značajnim valutama.

PPLA predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Kretanje PPLA predstavlja i jedan od usvojenih indikatora ugroženosti poslovanja, navedenih u Planu oporavka Banke.

U nastavku je dat uporedni pregled pokazatelja, ukupan iznos i valutna struktura neto odliva, ukupne likvidne aktive i zaštitnog sloja likvidnosti:

<u>Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (%)</u>	<u>31.12.2017.</u>	<u>30.11.2017.</u>	<u>Limit</u>
			Min. 100 (do 31.12.2017. min. 80)
ZBIRNI	556.45	325.18	Bez limita
RSD	162.33	131.69	Bez limita
EUR	613.22	658.03	Bez limita
USD	88.80	1,775.11	Bez limita
CHF	6,860.33	7,239.06	Bez limita

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Pozicija na dan 31.12.2017.	Zbirno	EUR	RSD	USD	CHF
Neto odlivi likvidnih sredstava	1,181,833	643,769	1,367,289	36,786	5,037
Ukupna likvidna aktiva	6,576,271	3,947,736	2,219,494	32,666	345,555

U toku 2017. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

Nadzor pokazatelja likvidnosti predstavlja deo aktivnosti definisanih Planom oporavka Banke kojim su utvrđeni interni limiti, odnosno zone sa graničnim vrednostima pokazatelja.

Praćenje ovih indikatora se vrši redovno u skladu sa definisanom dinamikom, a postupanja u slučajevima prekoračenja indikatora su definisana pomenutim i planom postupanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Indikatori upozorenja definisani Planom oporavka sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine su u okviru zadovoljavajućih vrednosti.

Indikatori likvidnosti	31.12.2016.	31.03.2017.	30.06.2017.	30.09.2017.	31.12.2017.	Zadovoljavajuća vrednost	Granična vrednost
Pokazatelj likvidnosti	2.46	2.53	1.82	2.83	1.99	> 1.5	≤ 1.2
Uži pokazatelj likvidnosti	2.00	2.29	1.27	2.34	1.54	> 1.2	≤ 1.0

Kako bi se rizik likvidnosti održavao u okviru utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog propisima i internim aktima, Sektor upravljanja rizicima u saradnji sa Sektorom sredstava i ostalim organizacionim delovima Banke uključenim u proces permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta osnovnog trenda i sezonskih/ 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 i 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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 osnovu analize mogućih odliva sredstava velikih deponenata; i
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeće tabele prikazuju finansijske obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate (glavnice i kamate), na osnovu *preostalog perioda na dan bilansa stanja* u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

	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
31.12.2017.						2017.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama	1,317,123	219,796	154,297	-	-	1,691,216
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	14,597,441	947,262	3,673,236	941,602	1,114	20,160,655
Subordinirane obaveze	-	-	4,708	23,542	774,238	802,488
Ostale obaveze	129,108	2,591	9,337	42,957	19,387	203,380
Ukupno	16,043,672	1,169,649	3,841,578	1,008,101	794,739	22,857,739

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

	U hiljadama dinara					
	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Od 1 do	Preko 5	Ukupno
31.12.2016.	meseca	meseca	meseci	5 godina	godina	2016.
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
Ukupno	6,818,187	301,923	1,432,894	208,137	814,666	9,575,807

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara					
	Do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Preko 5	Ukupno	
31.12.2017.	meseca	meseci	godina	godina		
Garancije	450,640	474,389	503,091	-	1,428,120	
Preuzete neopozive i opozive obaveze	633,641	1,589,916	850,956	-	3,074,513	
Akreditivi	14,508	-	-	-	14,508	
Ukupno	1,098,789	2,064,305	1,354,047	-	4,517,141	
31.12.2016.	Do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Preko 5	Ukupno	
	meseca	meseci	godina	godina		
Garancije	73,687	335,529	90,703	-	499,919	
Preuzete neopozive obaveze	299,683	319,303	93,798	-	712,784	
Akreditivi	19,889	-	-	-	19,889	
Ukupno	393,259	654,832	184,501	-	1,232,592	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)***Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)*

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 proračuna 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 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. 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 2017. godine 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
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,398,291	-	-	-	-	3,398,291
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	-	-	-	-	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5,407,287	-	-	-	-	5,407,287
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,263,808	178,261	-	-	-	3,442,069
Kredit i potraživanja od komitenata	1,064,308	378,449	4,345,785	5,109,535	2,703,773	13,601,850
Ostala sredstva	313,518	-	5,241	-	1,658	320,417
Ukupno aktiva	13,447,228	556,710	4,351,026	5,109,535	2,705,431	26,169,930
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,314,713	219,394	154,015	-	-	1,688,122
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	14,586,015	946,032	3,666,819	938,840	1,110	20,138,816
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	771,884	771,884
Ostale obaveze	129,108	2,591	9,337	42,957	19,387	203,380
Ukupno obaveze	16,029,836	1,168,017	3,830,171	981,797	792,381	22,802,202
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2017. godine	(2,582,608)	(611,307)	520,855	4,127,738	1,913,050	
- 31. decembra 2016. godine	1,451,727	66,752	(282,948)	750,072	(757,333)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti kao deo upravljanja Bankom uključuje sisteme za identifikaciju, merenje, nadzor i kontrolu izloženosti Banke riziku likvidnosti.

Banka blagovremeno identifikuje i kvantifikuje primarne izvore rizika likvidnosti Banke na nivou transakcije i na nivou kreditnog i depozitnog portfolija, u redovnim uslovima poslovanja, kao i u uslovima povišenog rizika i tržišnih poremećaja i prilikom odobravanja novih poslovnih procesa, proizvoda i aktivnosti.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u realnim uslovima poslovanja, vanrednim uslovima i prilikom uvođenja novih poslovnih procesa, proizvoda i aktivnosti.

Upravni odbor Banke uspostavlja sistem upravljanja rizikom likvidnosti i vrši nadzor nad tim sistemom u skladu sa rizičnim profilom banke koji je usklađen sa utvrđenom sklonošću ka rizicima.

Više rukovodstvo je odgovorno za primenu odgovarajućih politika i procedura u skladu sa strateškim smerom i sklonošću za rizik definisanih od strane Upravnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje aktivom i pasivom Banke i mere za upravljanje i ublažavanje kreditnog, tržišnog, operativnog i rizika likvidnosti, razmatra limite izloženosti i daje predlog za njihovo usvajanje od strane Izvršnog odbora Banke, obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke u okviru redovnog praćenja na osnovu informacija koje dobija od nadležnih organizacionih delova Banke:

- prati usklađenost bilansnih pozicija Banke sa aspekta ročnosti, likvidnosti i profitabilnosti na osnovu izveštaja nadležnih organizacionih delova;
- prati odnos prihoda i rashoda kamata i pozicija bilansa stanja, kao i odnos aktivnih i pasivnih kamatnih stopa;
- prati strukturu i obim bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki;
- analizira strukturu aktive i pasive sa aspekta obima i učešća kamatonosne aktive/pasive;
- razmatra adekvatnost informacione podrške sprovođenju aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom; i
- predlaže mere za unapređenje određenih aktivnosti po pitanju strukture i kvaliteta bilansnih pozicija i za proaktivno delovanje na polju upravljanja rizicima.

Odsek za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima utvrđuje postupke koji se sprovode u analizi izloženosti riziku likvidnosti, definisanju indikatora izloženosti riziku likvidnosti i predlaganju limita izloženosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Takođe, ovaj organizacioni deo Banke vrši kontrolu usklađenosti realizovanih pozicija sa definisanim limitima, učešće u definisanju pozicija potrebnih za obračun pokazatelja likvidnosti, obračun pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, sprovođenje stress testova i izveštavanje nadležnih odbora i organa Banke i uzima učešće u postupcima koji se sprovode u slučajevima ugrožene likvidnosti koji su definisani Planom oporavka Banke i Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Sektor sredstava upravlja likvidnošću/sredstvima Banke i održava zadovoljavajuću likvidnost koja obezbeđuje ispunjenje svih obaveza Banke u rokovima dospeća i usklađenost sa usvojenim i propisanim limitima izloženosti riziku likvidnosti, predlaže mere ALCO odboru za smanjenje gepova likvidnosti po dospećima, učestvuje u postupcima koji se sprovode u slučajevima ugrožene likvidnosti koji su definisani Planom oporavka Banke i Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je:

- obezbeđenje likvidnosti Banke u svakom trenutku uz mogućnost ispunjavanja svih dospelih obaveza Banke;
- ispunjavanje zakonskih zahteva u pogledu visine obavezne rezerve i pokazatelja likvidnosti, upravljanje sa dovoljnim obimom finansijske imovine za osiguravanje planiranih plasmana i realizaciju poslovnih aktivnosti;
- ekonomično upravljanje dnevnim viškovima likvidnih sredstava i formiranje odgovarajuće rezerve likvidnosti; i
- obezbeđenje blagovremenog i adekvatnog postupanja u slučajevima povećanog rizika likvidnosti, posebno u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (kriza likvidnosti).

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.

Okvir stresnog testiranja i postupanje u slučaju nepovoljnih rezultata stres testa rizika likvidnosti utvrđeni su Politikom stresnog testiranja koju usvaja Upravni odbor.

Pored stres testova koji su definisani u dokumentima Procedure i Metodologije u procesu interne procene adekvatnosti kapitala, kao i scenarija definisanih Planom oporavka Banke, Banka redovno, na mesečnom nivou sprovodi i stres testove po scenarijima za upravljanje rizikom likvidnosti koji se odnosi na poslovanje u redovnim okolnostima i poslovanje u slučaju nastanka vanrednih događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Na osnovu tih pretpostavki utvrđuje se da li postoji dovoljan iznos neto likvidne aktive za pokriće pretpostavljenih odliva stabilnih depozita i uticaj na nivo pokazatelja pod promenjenim uslovima za scenario u uslovima redovnog poslovanja - osnovni scenario, pretpostavlja situaciju odliva nestabilnih depozita i u uslovima nastanka vanrednih događaja koji utiču na rizik likvidnosti.

O rezultatima stres testova izveštava se ALCO odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i Upravni odbor u redovnoj dinamici.

U slučaju nepovoljnih rezultata stres testova koji su definisani internim aktima Odsek za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima izveštava ALCO odbor koji razmatra i analizira materijal i predlaže mere i aktivnosti u cilju ublažavanja negativnih efekata pretpostavljenog stres scenarija ili mogućnosti izbegavanja nastanka slične situacije.

U toku 2017. godine pokazatelji likvidnosti kretali su se u okviru propisanih limita.

30.3. Tržišni rizik

30.3.1. 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 kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

Rizik od promene kamatnih stopa se meri i nadzire analizom izloženosti riziku od promene kamatnih stopa, koja pokazuje strukturu i nivo kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive u različitim intervalima ročnosti, s tim da se pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju u vremenske zone prema preostalom roku dospeća.

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumeva identifikaciju, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu kamatnog rizika i izveštavanje o izloženosti kamatnom riziku.

Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika definisani su postupci koji omogućavaju 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 sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena); i
- 3) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**32.3. Tržišni rizik (Nastavak)****30.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

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

Politikom stresnog testiranja definisani su osnovni postupci i testovi koji se koriste u cilju utvrđivanja otpornosti Banke na određene nepovoljne okolnosti.

Banka mesečno sprovodi stres test promene kamatnih stopa i uticaj na neto kamatu, odnosno kamatnu maržu.

Banka pri određivanju internog kapitala za kamatni rizik u bankarskoj knjizi koristiti pojednostavljeni obračun ekonomskog kapitala za kamatni rizik.

Ukupan interni kapitalni zahtev za kamatni rizik jednak je zbiru internog kapitalnog zahteva i rezultata stres testa.

Stres test kamatnog rizika za obračun kapitalnog zahteva podrazumeva upotrebu analize osetljivosti (smanjenje/povećanje kamatne stope od 200 baznih poena).

Iznos kapitalnih zahteva povećava se za iznos rezultata do kojeg se dolazi kalkulisanjem neto efekta promene prihoda i rashoda od kamata usled promena u kamatnim stopama i uticaja na kamatno osetljivu aktivu/pasivu Banke.

Tokom 2017. godine, Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30 UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2017. godine.

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	U hiljadama dinara	
						Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,231,145	-	-	-	-	2,167,146	3,398,291
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	16	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	50,000	1,784,000	3,423,980	149,307	5,407,287
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,751,348	177,700	-	-	-	1,513,021	3,442,069
Kredit i potraživanja od komitenata	1,362,892	9,937,269	1,321,434	216,603	378,237	385,415	13,601,850
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	320,417	320,417
Ukupno aktiva	4,345,385	10,114,969	1,371,434	2,000,603	3,802,217	4,535,322	26,169,930
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,463,948	219,394	-	-	-	4,780	1,688,122
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6,992,999	1,155,883	3,612,786	34,854	593,120	7,749,174	20,138,816
Subordinirane obaveze	770,073	-	-	-	-	1,811	771,884
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	203,380	203,380
Ukupno obaveze	9,227,020	1,375,277	3,612,786	34,854	593,120	7,959,145	22,802,202
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2017. godine	(4,881,635)	8,739,692	(2,241,352)	1,965,749	3,209,097	(3,423,823)	
- 31. decembra 2016. godine	(1,934,940)	1,522,548	(1,085,263)	1,499,693	2,488,613	(1,262,381)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati i u uslovima određenih scenarija, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine, kao što je prikazano u sledećoj tabeli.

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka	+200 bp	-200 bp	-200 bp*	+100 bp	-100 bp
U %	10.26	(10.40)	(18.88)	5.16	(5.17)
U 000 RSD na mesečnom nivou	9,601	(9,727)	(17,668)	4,824	(4,840)
U 000 RSD na godišnjem nivou	115,212	(116,724)	(212,016)	57,888	(58,080)

**Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne*

30.3.2. 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 ukupnom neto otvorenom deviznom pozicijom.

Neto otvorena devizna pozicija u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorena pozicija u zlatu je zbir sledećih elemenata:

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine i deviznih obaveza u određenoj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- neto forvard pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forvard ugovora, uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju;
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će Banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi;
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato; i
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Devizna imovina i devizne obaveze podrazumevaju, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti i imovinu i obaveze iskazane u dinarima koje su indeksirane valutnom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Upravljanje izloženosti deviznom riziku vrši se merenjem izloženosti Banke deviznom riziku kroz utvrđivanje:

- pokazatelja deviznog rizika;
- promena pokazatelja deviznog rizika izmedju dva radna dana;
- otvorenih pozicija po valutama;
- internih limita za određene pozicije i praćenje usklađenosti ostvarenih pozicija sa limitima;
- stres testova uz redovno sprovođenje testova; i
- izveštaja za nadležne organe/odbore Banke.

Praćenje izloženosti deviznom riziku vrši se redovno na dnevnoj osnovi i toku radnog dana kontrolom visine pokazatelja deviznog rizika, na osnovu stanja od prethodnog dana uz uzimanje u obzir promena po osnovu priliva/odliva u vidu najava organizacionih delova Banke, odnosno uključivanjem transakcija koje utiču na promenu devizne pozicije.

U cilju minimiziranja nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa, okvir za upravljanje deviznim rizikom se svodi na konzervativan pristup koji podrazumeva uspostavljanje internih limita.

Mere za ublažavanje izloženosti deviznom riziku podrazumevaju smanjenje otvorene devizne pozicije kroz: transakcije kupoprodaje deviza sa klijentima, bankama, fizičkim licima i pribavljanje depozita sa valutnom klauzulom/plasiranje kredita sa valutnom klauzulom.

Izveštavanje o izloženosti deviznom riziku predstavlja značajan deo procesa upravljanja i obuhvata eksterno izveštavanje (NBS) i izveštavanje odbora/organa Banke od strane nadležnih organizacionih delova na dnevnom, mesečnom i kvartalnom nivou, uključujući i izveštavanje o rezultatima sprovedenih stres testova.

Stress test kao metod za merenje/kontrolu izloženosti deviznom riziku se sprovodi na mesečnom nivou, pored toga što se određeni stres test sprovodi i u procesu ICAAP što je definisano posebnim dokumentom, metodologijom u procesu interne procene adekvatnosti kapitala.

Cilj stres testa jeste utvrđivanje uticaja promene faktora/elementa rizika na pokazatelj deviznog rizika, kapital Banke i prihode/rashode.

Stres test deviznog rizika, podrazumeva pretpostavke promene deviznog kursa za značajne valute (EUR, USD i CHF) uz analizu efekta na prihode/rashode i kapital, promene devizne imovine/obaveza uz utvrđivanje maksimalno dozvoljene promene koja pokazatelj deviznog rizika zadržava u propisanim okvirima.

U slučaju nepovoljnog rezultata stres testa obaveštavaju se organi/odbori Banke u okviru redovnog izveštavanja, s tim da se ove činjenice posebno naglašavaju uz navođenje predloga mera za ublažavanje efekata ili revidiranje adekvatnosti kriterijuma koji su korišćeni u testiranju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Po podacima na dan 31. decembra 2017. godine rezultati testa su sledeći:

Valuta/promena kursa	Efekat na prihode/rashode u hiljadama dinara za promenu kursa		
	+/-2%	+/-10%	+/-20%
EUR	+/-3,481	+/-17,405	+/-34,810
USD	+/-7	+/-37	+/-74
CHF	+/-0	+/-2	+/-4

Efekat na visinu kapitala u EUR hiljada u slučaju promene kursa EUR					
+2%	-2%	+10%	-10%	+20%	-20%
-685	713	-3,177	3,883	-5,825	8,737

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2017. 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
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,441,584	30,446	356,472	1,828,502	1,569,789	3,398,291
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	16	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,460,220	-	-	3,460,220	1,947,067	5,407,287
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,731,365	575,498	135,169	3,442,032	37	3,442,069
Kredit i potraživanja od komitenata	6,002,662	-	-	6,002,662	7,599,188	13,601,850
Ostala sredstva	-	-	-	-	320,417	320,417
Ukupna aktiva	13,635,831	605,944	491,641	14,733,416	11,436,514	26,169,930
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	354,086	49,994	-	404,080	1,284,042	1,688,122
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	13,210,498	437,678	463,870	14,112,046	6,026,770	20,138,816
Subordinirane obaveze	771,884	-	-	771,884	-	771,884
Ostale obaveze	13,134	2	85	13,221	190,159	203,380
Ukupno obaveze	14,349,602	487,674	463,955	15,301,231	7,500,971	22,802,202
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2017. godine	(713,771)	118,270	27,686	(567,815)	3,935,543	3,367,728
- 31. decembra 2016. godine	279,300	(6,308)	11,846	284,838	943,432	1,228,270

U toku 2017. godine pokazatelj deviznog rizika kretao se u okviru propisanih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.3. Tržišni rizik (Nastavak)

30.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2017. 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 5,847,972 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 1,133,659 hiljada dinara) i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom na dan 31. decembra 2017. godine iznose 1,748 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 15,811 hiljada dinara).

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	1,828,502	182,850	(182,850)
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,460,220	346,022	(346,022)
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,442,032	344,203	(344,203)
Kredit i potraživanja od komitenata	6,002,662	600,266	(600,266)
Ukupna finansijska sredstva	14,733,416	1,473,341	(1,473,341)
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	404,080	(40,408)	40,408
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	14,112,046	(1,411,205)	1,411,205
Subordinirane obaveze	771,884	(77,188)	77,188
Ostale obaveze	13,221	(1,322)	1,322
Ukupne finansijske obaveze	15,301,231	(1,530,123)	1,530,123
Neto devizna pozicija na dan:			
- 31. decembra 2017. godine	(567,815)	(56,782)	56,782
- 31. decembra 2016. godine	284,838	28,484	(28,484)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Rizici izloženosti Banke

Rizik koncentracije direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru rizika, a odnosi se na velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (sektori, geografska područja i dr.).

Tabele koje slede prikazuju izloženost riziku po pozicijama, regionima i sektorima (bilansnu i vanbilansnu koja se klasifikuje shodno Odluci Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke), radi uvida u izloženost riziku koncentracije na dan **31. decembra 2017. godine.**

Region	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	U hiljadama dinara	
					Potrebna rezerva	% učešća
Vojvodina	1,334,655	5.85	114,945	11.24	30,440	7.88
Centralna Srbija	17,698,053	77.56	726,895	71.09	283,181	73.34
Južna Srbija	1,939,139	8.50	93,810	9.18	45,682	11.83
Istočna Srbija	1,270,185	5.56	50,447	4.94	16,384	4.24
Zapadna Srbija	576,966	2.53	36,346	3.55	10,448	2.71
Ukupno	22,818,998	100.00	1,022,443	100.00	386,135	100.00

Sektor	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	U hiljadama dinara	
					Potrebna rezerva	% učešća
Finansije i osiguranje	2,302,138	10.09	2,825	0.28	-	0.00
Javna preduzeća	1,096,292	4.80	80,145	7.84	108,188	28.02
Privredna društva	8,054,004	35.30	379,083	37.08	115,750	29.98
Preduzetnici	206,501	0.90	4,285	0.42	205	0.05
Javni sektor	4,691	0.02	387	0.04	1,782	0.46
Stanovništvo	9,548,275	41.84	504,658	49.35	160,209	41.49
Strana lica	1,548,799	6.79	49,468	4.84	0	0.00
Poljoprivrednici	56,260	0.25	1,465	0.14	0	0.00
Drugi komitenti	2,038	0.01	127	0.01	1	0.00
Ukupno	22,818,998	100.00	1,022,443	100.00	386,135	100.00

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Rizici izloženosti Banke (Nastavak)

Javna preduzeća i privredna društva	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	U hiljadama dinara	
					Potrebna rezerva	% učešća
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	47,624	0.52	1,738	0.38	1	0.00
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	3,435,322	37.54	250,548	54.55	23,094	10.32
Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	85,035	0.93	2,057	0.45	1	0.00
Građevinarstvo	1,909,724	20.87	62,467	13.60	55,874	24.95
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	2,046,873	22.37	115,809	25.22	119,303	53.27
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	348,950	3.82	5,495	1.20	1,772	0.79
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	1,276,767	13.95	21,113	4.60	23,893	10.67
Ukupno	9,150,295	100.00	459,227	100.00	223,938	100.00

Pokazatelji rizika koncentracije	31.12.2017.	31.12.2016.	Limit
Učešće kreditnog portfolia u ukupnoj bilansnoj aktivi	50.53%	22.23%	< 60%
Učešće problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	7.54%	1.41%	< 10%
Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema nebankarskom sektoru	28.77%	33.14%	
Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema nebankarskom sektoru	37.67%	43.39%	
Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	19.80%	22.49%	< 30%
Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama	10.20%	24.45%	< 40%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.4. Rizici izloženosti Banke (Nastavak)

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.

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 povezanom sa Bankom kontroliše se u postupku odobravanja, kao i u toku korišćenja plasmana Banke u organizacionim delovima prodaje (*front office*), Službi kreditne analize i Odeljenju za upravljanje rizicima/Odseku za upravljanje kreditnim rizikom u skladu sa usvojenim/propisanim limitima izloženosti tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica bude maksimalno 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 2017. godine pokazatelji izloženosti Banke su u propisanim okvirima, kao što se može sagledati iz sledećeg pregleda:

Pokazatelji izloženosti	31.12.2017.	31.12.2016.	Limit
Zbir velikih izloženosti	116.38%	83.65%	Max. 400%
Izloženost prema jednom licu	20.04%	21.36%	Max. 25%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	3.55%	0.35%	Max. 25%
Izloženost prema grupi povezanih lica	19.50%	14.03%	Max. 25%

Pokazatelj svih velikih izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica preko 10% kapitala na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 116.83%, a pokazatelj izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 3.55%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.5. 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.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno i 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.6. 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.

Imajući u vidu da je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo izloženost Banke riziku zemlje je niska.

Najveći deo izloženosti prema nerezidentima se odnosi na sredstva na nostro računima kod banaka u inostranstvu.

30.7. Operativni rizik

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

Banka radi smanjenja nivoa izloženosti operativnom riziku koristiti sledeće mere i postupke, s tim da lista nije konačna:

- jasnu, dokumentovanu politiku u vezi sa preuzimanjem rizika, procedure kojima se utvrđuju postupci i odgovornosti, kao i proveru usklađenosti prakse sa formalnim procedurama;
- integrisan sistem unutrašnjih kontrola uključujući funkciju unutrašnje revizije;
- aktivnosti u cilju podizanja nivoa svesti o značaju operativnog rizika uz primerenu i ohrabrujuću politiku nagrađivanja;
- testiranje novouvedenih sistema ili njihovih novih verzija;
- obezbeđenje uslova za stalno usavršavanje i osposobljavanje zaposlenih;
- pravila o zaštiti poverljivih materijala i internih informacija;
- ograničen pristup bazama podataka i sistemima;
- fizičko obezbeđenje objekata;
- pravilnik o ponašanju zaposlenih, ovlašćenja, prava potpisivanja uz pravilnu distribuciju i razdvajanje dužnosti (sprečavanje sukoba interesa);
- definisanje planova za oporavak aktivnosti u slučaju nastanka nepredvidivih događaja - katastrofa, što podrazumeva i obezbeđenje odgovarajuće opremljene rezervne lokacije; i
- uređenje postupaka za poveravanje aktivnosti trećem licu i uvođenje novog proizvoda, i dr.

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, sačinjavaju se mesečni i tromesečni izveštaji koji se razmatraju na sednicama nadležnih organa Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Operativni rizik (Nastavak)

Banka ne može da eliminiše/izbegne sve operativne rizike, ali kroz proces praćenja i analize uspostavlja osnov za identifikaciju propusta u procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost odnosno verovatnoću nastanka događaja, kao i negativan uticaj na poslovanje i profitabilnost Banke.

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspelih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke, što u određenim situacijama podrazumeva i prenos rizika na drugu ugovornu stranu, kao što je slučaj osiguranja imovine i dr.

Merenje izloženosti operativnom riziku vrši se metodom samoprocenjivanja koje se sprovodi najmanje jednom godišnje.

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik vrši se primenom pristupa osnovnog indikatora, šta podrazumeva obračun indikatora izloženosti u skladu sa propisanom metodologijom.

O izloženosti Banke operativnim rizicima posebno se vodi računa u slučaju poveravanja određenih aktivnosti trećim licima kao i prilikom uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, linija poslovanja ili sistema, a izloženost ovim rizicima se umanjuje jasno definisanim procesima za uvođenje novog proizvoda i za poveravanje usluga trećem licu što podrazumeva obaveznu analizu i procenu izloženosti riziku.

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

Opis	Bruto gubitak	Naplata	U hiljadama dinara
			Učešće u % (bruto gubitak)
Blagajnički manjkovi	691	666	2.24%
Falsifikovane i "obojene"			
novčanice	17	10	0.06%
Pogrešan prenos	5,264	5,193	17.09%
Izgubljeni sudski sporovi	15,389	-	49.98%
Interne prevare	9,433	-	30.63%
Ukupno	30,794	5,869	100.00%

Događaji operativnog rizika iznad utvrđenog limita se unose/evidentiraju u jedinstvenu bazu događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.7. Operativni rizik (Nastavak)

U nastavku je dat pregled događaja/izvora operativnog rizika po vrsti događaja i po linijama poslovanja u 2017. godini.

Događaji uneti u bazu operativnih rizika po vrsti događaja	Broj događaja	Učešće u %
Blagajnički manjkovi	9	7.76%
Izgubljeni sudski sporovi	4	3.45%
Pogrešan prenos	76	65.52%
Interne prevare	1	0.86%
Pokušaj kreditnih prevara	11	9.48%
Pokrenuti sudski procesi	15	12.93%
Ukupno	116	100.00%

Događaji uneti u bazu operativnih rizika po linijama poslovanja	Broj događaja	Učešće u %
Trgovina i prodaja	1	0.86%
Poslovi sa stanovništvom	28	24.14%
Komercijalno bankarstvo	8	6.90%
Plaćanja i obračun	79	68.10%
Ukupno	116	100.00%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**30.8. 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 kapitala Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

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 8%.

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. 103/2016) utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog akcijskog, osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki), kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2017. godine i 2016. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Regulatorni kapital		
<i>Osnovni akcijski kapital</i>	3,756,568	-
Osnovni kapital	3,756,568	1,166,304
Dopunski kapital	770,073	606,980
<i>Ukupan osnovni i dopunski kapital</i>	4,526,641	1,773,284
<i>Odbitne stavke od kapitala:</i>		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke (Napomena 9(c))	(386,135)	(38,802)
Ukupan kapital (1)	4,140,506	1,734,482
Rizična aktiva - rizikom ponderisane izloženosti		
Izloženost kreditnom riziku	12,922,001	2,906,457
Izloženost operativnom riziku	2,369,313	902,342
Izloženost deviznom riziku	201,868	44,367
Ukupno (2)	15,493,182	3,853,166
<i>Pokazatelj adekvatnost osnovnog akcijskog kapitala</i>	21.75%	-
<i>Pokazatelj adekvatnost osnovnog kapitala</i>	21.75%	-
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)</i>	26.72%	45.01%

Na dan 31. decembra 2017. godine regulatorni kapital Banke iznosi 4,140,506 hiljada dinara, odnosno EUR 34,949,029 po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan izveštavanja i viši je od propisanog minimuma od EUR 10 miliona.

Na bazi dobijene prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije u obračun kapitala (osnovni akcijski kapital) uključen je dobitak za period od 1. januara do 31. jula 2017. godine u iznosu od 1,971,154 hiljade dinara. Imajući u vidu da je u periodu od 1. avgusta do 31. decembra 2017. godine ostvaren gubitak u iznosu od 69,080 hiljada dinara dinara, iznos neto dobitka tekućeg izveštajnog perioda koji je uključen u obračun kapitala je 1,902,074 hiljade dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 26.72% i viši je od propisanog minimuma od 8%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.9. 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 2017. i 2016. godine:

	Knjigovodstvena vrednost		U hiljadama dinara Fer vrednost	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Finansijska sredstva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,398,291	2,126,285	3,398,291	2,126,285
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	63	16	63
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5,407,287	4,542,727	5,407,287	4,542,727
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,442,069	1,844,768	3,442,069	1,844,768
Kredit i potraživanja od komitenata	13,601,850	2,218,458	13,521,005	2,081,419
Ostala sredstva	320,417	19,269	320,417	19,269
Ukupno	26,169,930	10,751,570	26,089,085	10,614,531
Finansijske obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,688,122	187,322	1,688,122	187,322
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20,138,816	8,482,926	20,116,307	8,476,894
Subordinirane obaveze	771,884	802,577	771,884	802,577
Ostale obaveze	203,380	50,475	203,380	50,475
Ukupno	22,802,202	9,523,300	22,779,693	9,517,268

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 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.9. 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 indikovano 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-povraćaja 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 2017.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

30.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

	U hiljadama dinara			
<u>31.12.2017.</u>	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	16	-	-	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	2,458	478	-	2,936
Državne HOV (obveznice RS)	5,404,351	-	-	5,404,351
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti	5,406,825	478	-	5,407,303
Akcije i udeli koji nisu kotirani	-	-	1,317	1,317
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti	-	-	1,317	1,317
Ukupno finansijski instrumenti	5,406,825	478	1,317	5,408,620

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 hartija od vrednosti.

Tržišno usklađivanje državnih hartija od vrednosti vrši se na dan bilansiranja 31. decembra 2017. godine jer su navedene hartije razvrstane u Bankarsku knjigu kao hartije raspoložive za prodaju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

(a) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi 175,820 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 117,583 hiljade dinara).

Pored prethodno navedenog, najznačajniji sporovi protiv Banke pokrenuti su po tužbama jednog pravnog lica i jednog fizičkog lica povezanog sa tim pravnim licem za naknadu štete, uz napomenu da je u predmetnim sporovima u prvostepenim postupcima odlučeno u korist Banke.

Prema proceni Službe za pravne poslove i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 23. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proistići iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 13,410 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 6,066 hiljada dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunate do dana izveštavanja. 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.

(b) 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.

(c) 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	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Do 1 godine	122,546	66,151
Od 1 do 5 godina	304,200	101,645
Preko 5 godina	303,947	-
Stanje na dan	730,693	167,796

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2017.

32. 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 2017. godine.

Od ukupnog broja poslatih IOS-a radi usaglašavanja potraživanja i obaveza Banke, vraćeno je 93.10% izvoda. Prispeli, a neusaglašeni IOS-i iznose 72,675 hiljada dinara, odnosno 0.33% od ukupno vraćenih IOS-a.

Ukupan iznos usaglašanih IOS-a se odnosi na:

- Potraživanja u iznosu od 12,533,280 hiljada dinara; i
- Obaveze u iznosu od 9,329,721 hiljadu dinara.

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2017. godinu.

34. 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 2017. i 2016. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	2017.	U RSD 2016.
EUR	118.4727	123.4723
USD	99.1155	117.1353
CHF	101.2847	114.8473

Kragujevac, 28. mart 2018. 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 2017. godinu**

Mart 2018. godine

SADRŽAJ

I	OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA.....	3
1.	OSNIVANJE	3
2.	ORGANIZACIJA POSLOVANJA.....	5
II	FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA.....	6
1.	MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA	6
2.	BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE	7
3.	USMERENJA DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC I REALIZACIJA PROJEKATA U 2017. GODINI	7
4.	BILANS STANJA	8
5.	BILANS USPEHA	18
6.	USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM POKAZATELJIMA	25
7.	TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	25
8.	LJUDSKI RESURSI - KADROVI	26
III	ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	26
IV	ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA	27
V	PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	27
	MISIJA BANKE	27
	VIZIJA BANKE	27
VI	AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	29
VII	INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	29
VIII	POSTOJANJE OGRANAKA.....	29
IX	ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	29

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 br. Fi 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, br. 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 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 Credy 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 Credy banci 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 banka 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 Direktna Banka 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.

Na osnovu saglasnosti Narodne banke Srbije od 26. januara 2017. godine, Banka je stekla podređeno društvo Findomestic banku a.d. Beograd shodno Ugovoru o prenosu akcija zaključenom dana 31. januara 2017. godine.

Banka je stekla 100% vlasništva u podređenom društvu, odnosno 598,574 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 6,930 dinara.

Dana 8. maja 2017. godine Skupština Banke donela je Odluku o prihvatanju pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd Direktnoj Banci ad Kragujevac br. 6500, shodno kojoj se 31. mart 2017. godine definiše kao ugovoreni datum pripajanja, dok je datum završetka pripajanja datum kada se statusna promena registruje kod Agencije za privredne registre. Istog dana Skupština akcionara Findomestic banke a.d. Beograd donela je Odluku o pripajanju Direktnoj Banci ad Kragujevac br. 13/17.

Shodno Ugovoru o pripajanju zaključenom dana 24. maja 2017. godine između Direktne Banke ad Kragujevac, kao banke sticaoca i Findomestic banke a.d. Beograd, kao banke prenosioca koja prestaje pripajanjem, kao ugovoreni datum pripajanja definisan je 31. mart 2017. godine.

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA (Nastavak)

1. Osnivanje (Nastavak)

U procesu pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd Banci nije došlo do promene u osnivačkom kapitalu Banke, kao sticaoca, odnosno nije došlo do srazmerne zamene akcija, s obzirom na to da je Findomestic banka a.d. Beograd pripojena kao podređeno društvo koje je 100% u vlasništvu Banke (tj. gde je matična banka ujedno i banka sticalac).

Banka je 18. maja 2017. godine podnela zahtev i dokumentaciju Narodnoj banci Srbije za dobijanje saglasnosti za pripajanje podređenog društva - Findomestic banke a.d. Beograd. Dana 23. juna 2017. godine Narodna banka Srbije je donela Rešenje br. 5249 kojim se Banci daje saglasnost za pripajanje Findomestic banke a.d. Beograd. Navedena statusna promena pripajanja registrovana je kod Agencije za privredne registre Rešenjem br. BD 56320/2017 dana 30. juna 2017. godine.

Danom registracije statusne promene (pripajanja) kod Agencije za privredne registre, Banka je postala pravni sledbenik svih prava i obaveza Findomestic banke a.d. Beograd, koja je prestala da postoji bez sprovođenja postupka likvidacije u skladu sa članom 505. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 i 5/2015). Rešenjem Agencije za privredne registre br. 56327/2017 od 30. juna 2017. godine usvojena je registraciona prijava brisanja Findomestic banke a.d. Beograd usled statusne promene pripajanja, pa je Findomestic banka a.d. Beograd izbrisana iz Registra privrednih subjekata koji se vodi kod Agencije za privredne registre.

Datum zaključno sa kojim su prestale poslovne aktivnosti Findomestic banke a.d. Beograd i datum nakon kojeg se transakcije Findomestic banke a.d. Beograd smatraju, u računovodstvene svrhe, transakcijama obavljenim u ime Banke je 30. jun 2017. godine.

Spajanje banaka i fizička migracija podataka Findomestic banke a.d. Beograd izvršeni su 1. jula 2017. godine sa stanjem na dan 30. juna 2017. godine, od kada se sve promene evidentiraju na nivou Banke. Finansijska pozicija i rezultati poslovanja pripojene Findomestic banke a.d. Beograd se prikazuju u finansijskim izveštajima Banke od dana kada je pripajanje izvršeno.

Dana 27. oktobra 2017. godine Banka je podnela Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti za sticanje direktnog vlasništva koje će joj omogućiti 100% (više od 50%) glasačkih prava u Piraeus banci a.d. Beograd, kao i zahtev za davanje saglasnosti sticaocu za sticanje ove banke kao zavisnog podređenog društva, u kome će imati 100% učešća i koje će Banci kao sticaocu dati pravo direktnog kontrolnog vlasništva nad podređenim društvom. Banka je dobila saglasnost Narodne banke Srbije dana 18. decembra 2017. godine i na osnovu dobijene saglasnosti u 2018. godini nastaviće sa aktivnostima u cilju sprovođenja transakcije sticanja podređenog društva Piraeus banka a.d. Beograd.

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

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA (Nastavak)

2. Organizacija poslovanja

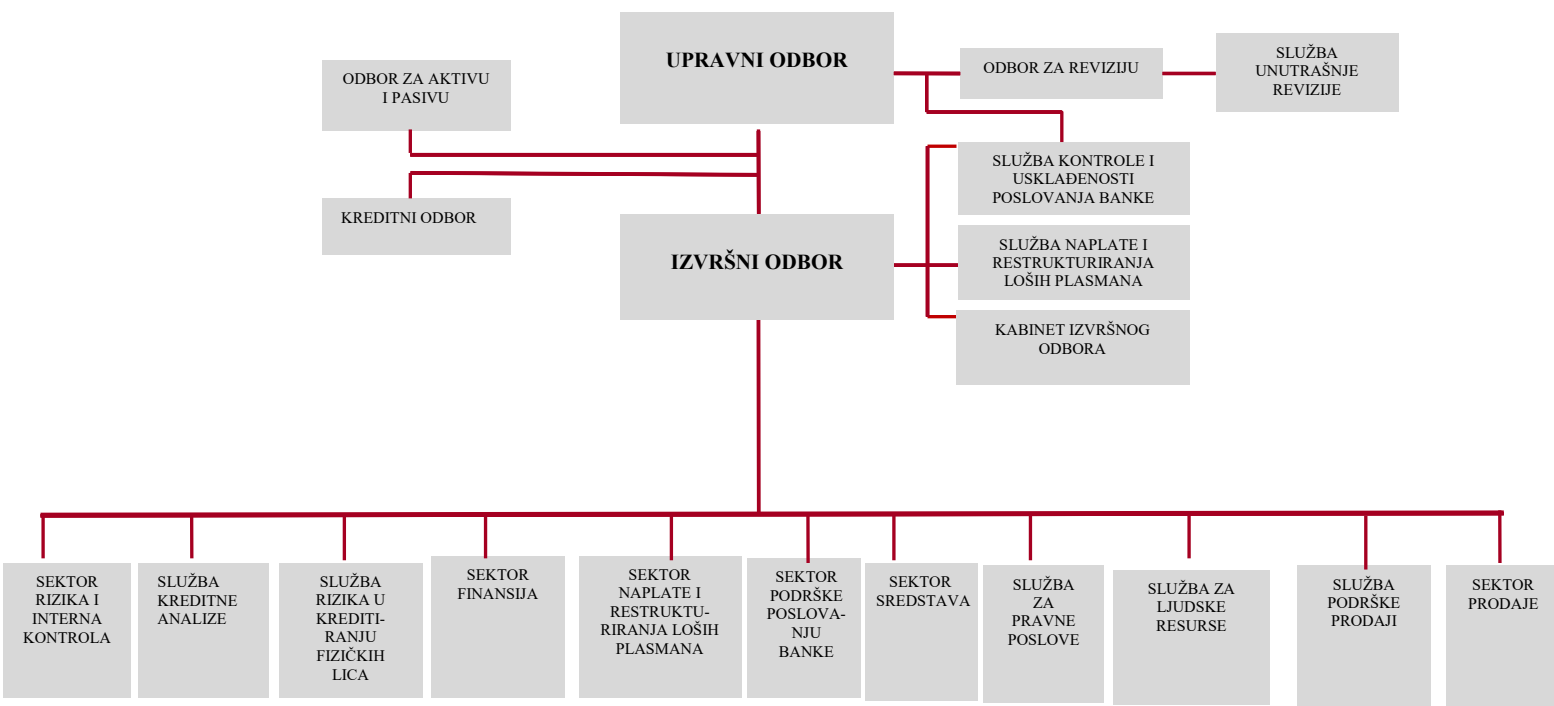
Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslova sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke.

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

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 3 regionalna centra i 35 ekspozitura.

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je imala 441 zaposlenog radnika (31. decembar 2016. godine: 205 zaposlenih).

Organizaciona struktura Banke prikazana je kako sledi:



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2017. godine karakterišu:

- Diversifikovan i izvozno orjentisan ekonomski rast koji je nastavljen i vođen prerađivačkom industrijom, privatnom potrošnjom, investicijama kao i izvozom;
- Inflacija i inflaciona očekivanja koji su održani u granicama cilja;
- Suficit državnog budžeta koji je doveo do pada javnog duga, boljeg kreditnog rejtinga zemlje usled pada i premije rizika zemlje;
- Kurs dinara koji je ojačao prema evru kao rezultat visokog priliva investicija i dinamičkog rasta izvoza; i
- Rast BDP-a koji je rezultat makroekonomske stabilizacije, unapređenja poslovnog okruženja, povećanja kapitalne potrošnje države, strukturnih reformi i povećanja tražnje.

Smanjenje referentne kamatne stope na 3.5% 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 2017. godine iznosila je 3% što je na nivou donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljne stope inflacije.
- Kurs dinara prema evru je na dan 31. decembra 2017. godine iznosio 118.4727 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2016. godine kada je iznosio 123.4723 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno ojačala u odnosu na evro za 4.05%.
- U 2017. godini rast BDP-a iznosi 2.5%.
- Devizne rezerve Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2017. godine iznose 9.96 milijardi evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 244 miliona evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.1 milijardu evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.1 milijardi evra.
- Neto devizne rezerve su smanjene za 105 miliona evra kao rezultat smanjenja deviznog duga države usled razduženja po osnovu kredita i deviznih hartija od vrednosti. Devizni prilivi po osnovu donacija i drugih osnova u iznosu od 166.7 miliona evra u potpunosti su pokrili odlive iz deviznih rezervi u ukupnom iznosu od 163.9 miliona evra.
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 1,452.5 miliona evra.
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2017. godinu iznosi: izvoz od 16.9 miliona USD dolara i uvoz od 21.9 miliona USD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 5 miliona USD dolara, što izraženo u evrima iznosi 4.4 miliona evra.

Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 77.4% i manja je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 78.8%.

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 2017. godine poslovalo 30 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 3,293 milijarde dinara, koji je u odnosu na kraj 2016. godine viši za 3.81%.

Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 663 milijarde dinara, a broj zaposlenih iznosi 23,342. U istom periodu došlo je do apresijacije dinara za 4.05%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 14 milijardi dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru - približno 75.8% aktive i 76.6% kapitala bankarskog sektora.

Od ukupnog broja banaka, 25 banaka je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 54.7 milijarde dinara, dok je 5 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1.2 milijarde dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 59.7% učešća u aktivni bankarskog sektora). Sve banke koje su iskazale gubitak imaju nisko tržišno učešće (ispod 1.1% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka. U vlasništvu domaćih lica je 9 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 3 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2017. godine učestvuju sa 24.2% u ukupnoj aktivni, sa 23.4% u ukupnom kapitalu i sa 29.0% u ukupnom broju zaposlenih.

3. Usmerenja Direktna Banke ad Kragujevac i realizacija projekata u 2017. godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 26.87 milijardi dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 15.27 milijardi dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31. decembra 2017. godine iskazala dobitak pre oporezivanja u iznosu od 1.887 miliona dinara, odnosno dobitak posle oporezivanja u iznosu od 1.902 miliona dinara.

Skupština Banke je usvojila Strategiju i Politiku poslovanja Banke za period 2017–2020. godina. Dokument sadrži strateška opredeljenja, poslovne ciljeve i aktivnosti koje će sprovoditi najviše rukovodstvo Banke u cilju njihovog ostvarenja u periodu 2017–2020. godine. Strategija i Politika poslovanja Banke za period 2017–2020. godina daje smernice u bitnim segmentima poslovanja Banke, u skladu sa planovima većinskih akcionara i obuhvatila je poslovanje sa pripojenom Findomestic bankom a.d. Beograd. Smernice i poslovni ciljevi navedeni u dokumentu sa projekcijama bilansa stanja i bilansa uspeha, imaju za cilj da obezbede poslovanje koje generiše profit, uz ispunjenje svih zakonom propisanih pokazatelja poslovanja.

Glavna usmerenja Banke u 2017. godini bila su:

- revitalizacija poslovnih procesa u cilju uvećanja operativne efikasnosti;
- racionalizacija broja zaposlenih i izmena organizacione šeme;
- racionalno upravljanje likvidnošću i jačanje depozitnog potencijala;
- poboljšanje ponude proizvoda i usluga koje Banka pruža;
- rast poslovanja i postepeno uvećanje tržišnog udela uz prihvatljiv nivo preuzimanja rizika;
- racionalizacija troškova – vršiti veliki pritisak na smanjenje i aktivno praćenje troškova;
- unapređenje sistema izveštavanja u cilju praćenja postavljenih ciljeva iz Poslovnog plana;
- aktivno upravljanje lošim plasmanima, da bi se maksimizirala naplata i smanjila verovatnoća budućih gubitaka; i
- optimizacija visine osnovnog kapitala Banke preko rezultata poslovanja.

Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, kao i dostignuti nivo apresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 26,870,287 hiljada dinara. U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 143%.

Vanbilansne stavke u iznosu od 15,274,232 hiljade dinara, povećane su nominalno za 160% ili 9,410,695 hiljada dinara, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 1,193,007 hiljada dinara, nivo opozivih obaveza povećan je za 1,168,722 hiljade dinara, date garancije su povećane za 928,201 hiljadu dinara, nepokriveni akreditivi su smanjeni za 5,381 hiljadu dinara, a nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica smanjen za 136,288 hiljada dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 6,262,434 hiljade dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 26,870,287 hiljada dinara. U odnosu na 2016. godinu povećana je za 15,826,329 hiljada dinara, najvećim delom zbog povećanja kredita i potraživanja od komitenata u iznosu od 11,383,392 hiljade dinara sa jedne strane i povećanja depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima u iznosu od 11,655,890 hiljada dinara, povećanja depozita i ostalih obaveza prema bankama za 1,500,800 hiljada dinara i povećanja kapitala u iznosu od 2,547,122 hiljade dinara, sa druge strane.

Struktura bilansa stanja Banke prikazana je kako sledi:

U 000 RSD

AKTIVA		31.12.2017.	31.12.2016.	Index
1		2	3	4=2/3
I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,398,291	2,126,285	160
II	Finansijska sredstva po fer vrednosti			
	kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	63	25
III	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5,407,287	4,542,727	119
IV	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-
V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,442,069	1,844,768	187
VI	Kredit i potraživanja od komitenata	13,601,850	2,218,458	613
VII	Investicije u zavisna društva	-	-	-
VIII	Nematerijalna ulaganja	180,683	185,256	98
IX	Nekretnine, postrojenja i oprema	472,834	85,187	555
X	Investicione nekretnine	-	-	-
XI	Odložena poreska sredstva	5,240	8,614	61
XII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
XIII	Ostala sredstva	362,017	32,600	1.100
I-XIII	UKUPNA AKTIVA	26,870,287	11,043,958	243

PASIVA		31.12.2017.	31.12.2016.	Index
1		2	3	4=2/3
I	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,688,122	187,322	901
II	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20,138,816	8,482,926	237
III	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	66	-	-
III	Subordinirane obaveze	771,884	802,577	96
IV	Rezervisanja	79,505	32,903	242
V	Tekuće poreske obaveze	-	64,143	-
VI	Odložene poreske obaveze	-	-	-
VII	Ostale obaveze	242,355	71,670	338
VIII	Kapital	3,949,539	1,402,417	282
I-VIII	UKUPNO PASIVA	26,870,287	11,043,958	243
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	535,894	672,182	80
II	Preuzete buduće obaveze	3,703,837	1,603,008	231
III	Primljena jemstva za obaveze	132	-	-
IV	Derivati	-	1,508	-
V	Druge vanbilansne pozicije	11,034,369	3,586,839	308
I-V	VANBILANSNA EVIDENCIJA	15,274,232	5,863,537	260

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 2017. godine iznose 3,398,291 hiljadu dinara i beleže povećanje u odnosu na 2016. godinu za 60%, odnosno 1,272,006 hiljada dinara, najvećim delom zbog povećanja sredstava na žiro računu za 464,703 hiljade dinara, devizne obavezne rezerve za 460,521 hiljadu dinara, gotovine u blagajni u dinarima za 174,572 hiljade dinara, gotovine u blagajni u stranoj valuti za 172,629 hiljada dinara.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3,398,291	2,126,285
- dinari:	1,569,787	930,852
žiro račun	1,231,145	766,442
gotovina u blagajni	338,633	164,061
potraživanja za naknadu od NBS	9	-
obračunata kamata od NBS	-	349
- u stranoj valuti:	1,828,502	1,195,431
gotovina u blagajni	612,496	439,867
devizna obavezna rezerva	1,213,465	752,944
novčana sredstva kod Centralnog registra	2,541	2,620
Ostali plemeniti metali	2	2

U decembru 2017. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 1,360,934 hiljade dinara (decembar 2016. godine: 512,612 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2017. godine iznosila je 1.75 % na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2017. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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 2017. godine iznosi 3,5%.

FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju iznose 16 hiljada dinara. U odnosu na 2016. godinu smanjena su za 47 hiljada dinara po osnovu prodaje.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	16	63
- dinarska	16	63
- devizna	-	-

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju iznose 5,407,287 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu povećana su za 864,560 hiljada dinara. Državne hartije od vrednosti (trezorski zapisi i kuponske obveznice) iznose 5,404,351 hiljadu dinara, a akcije raspoložive za prodaju 2,936 hiljada dinara.

U 2017. godini izvršena je kupovina državnih hartija od vrednosti u iznosu od 4,369,232 hiljade dinara. Prodaja hartija od vrednosti na sekundarnom tržištu, kao i naplata hartija od vrednosti o roku dospeća izvršena je u iznosu od 3,477,675 hiljada dinara. Naplata kamatnog kupona iznosila je 159,541 hiljadu dinara (608 hiljada eura i 87,500 hiljada dinara), a obračun kamatnog kupona iznosio je 37,612 hiljada dinara. Efekat obračunatih prihoda od kamata, kursnih razlika, tržišnog usaglašavanja i realizovanih dobitaka/gubitaka od prodaje iznosi 94,932 hiljade dinara.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 3,442,069 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2016. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 1,597,301 hiljadu dinara, odnosno 87%.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija:	3,442,069	1,844,768
- banke	3,188,223	1,543,820
- druge finansijske organizacije	253,846	300,948



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 2017. godini iznosi 1,597,301 hiljadu dinara i rezultat je povećanja sredstava na deviznim računima u iznosu od 701,662 hiljade dinara, ostalih depozita datim bankama u stranoj valuti u iznosu od 944,305 hiljada dinara i repo plasmana u evrima u iznosu od 20,043 hiljade dinara.

Na stanje navedene pozicije uticalo je i smanjenje kredita i ostalih plasmana bankama u dinarima u odnosu na 2016. godinu u iznosu od 66,108 hiljada dinara i potraživanja i razgraničenja po osnovu kamata i naknada i ostalih sredstava koja su smanjena za 2,602 hiljade dinara.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 13,601,850 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2016. godine neto krediti i potraživanja od komitenata beleže porast za 11,383,392 hiljade dinara.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 13,621,673 hiljade dinara, od čega se na pravna lica odnosi 5,500,385 hiljada dinara, a na stanovništvo 8,121,288 hiljada dinara, i odnosi se na neto stanja datih kredita i plasmana bez pripadajućih kamata, naknada i razgraničenja koji ukupno iznose 84,148 hiljada dinara i pasivnih razgraničenja po osnovu unapred naplaćene naknade koja iznosi 103,971 hiljadu dinara.

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 hiljadu dinara, a na stanovništvo 896,431 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.

U 000 RSD

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno
Neto krediti	3,228,279	10,393,394	13,621,673	766,084	1,449,720	2,215,804
Stanovništvo	418,380	7,702,908	8,121,288	137,715	758,716	896,431
Javna preduzeća	678,770	15,218	693,988	11,856	20,360	32,216
Preduzeća	2,048,081	2,606,900	4,654,981	531,555	633,174	1,164,729
Preduzetnici	81,039	67,510	148,549	83,390	37,470	120,860
Strana pravna lica	1,834	0	1,834	1,568	-	1,568
Ostalo	175	858	1,033	-	-	-

Povećanje neto kredita (ne uzimajući u obzir kamate, naknade i razgraničenja potraživanja za obračunatu kamatu) u odnosu na kraj 2016. godine u iznosu od 11,405,869 hiljada dinara je posledica povećanja bruto kredita komitenata za 12,239,416 hiljada dinara, prvenstveno zbog pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd, naročito u segmentu kreditiranja stanovništva (od toga su krediti pravnim licima povećani za 4,577,830 hiljada dinara, a krediti stanovništvu povećani za 7,661,586 hiljada dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 833,547 hiljada dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 396,818 hiljada dinara, a za stanovništvo za 436,729 hiljada dinara). U skladu sa Odlukom NBS o otpisu računovodstvene aktive banke, izvršen je računovodstveni otpis u iznosu od 2,108,696 hiljada dinara (kredit - 2,076,140 hiljada dinara).

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pravna lica (bez kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu)	5,500,385	1,319,373
Bruto	5,927,142	1,349,312
Ispravka vrednosti	(426,757)	(29,939)
Stanovništvo (bez kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu)	8,121,288	896,431
Bruto	8,590,813	929,227
Ispravka vrednosti	(469,525)	(32,796)

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 razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu) na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 8,098,540 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine povećano je za 7,204,269 hiljada dinara.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
STANOVNIŠTVO	8,098,540	894,271
Potraživanja za kamatu i naknadu	8,600	1,710
Kredit	8,109,993	876,534
Ostali plasmani	11,295	19,897
Aktivna vremenska razgraničenja	58,814	304
Pasivna vremenska razgraničenja	(90,162)	(4,174)

Plasmani stanovništvu, neto iznose 8,121,288 hiljada dinara (bez pripadajućih kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu) od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 203,827 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu povećana su za 88,561 hiljadu dinara. Krediti iznose 7,137,563 hiljade dinara i u odnosu na 2016. godinu povećani su za 6,376,295 hiljada dinara i kreditne kartice iznose 779,898 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu povećane su za 760,001 hiljadu dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu prikazana je u sledećoj tabeli:

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.	Indeks
Kredit	7,137,563	761,268	938
Prekoračenja po tekućim računima	203,827	115,266	177
Kartice	779,898	19,897	3.920
Plasmani stanovništva (bez kamata, naknada i razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu)	8,121,288	896,431	906

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 31. decembra 2017. godine iznose 8,600 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu veća su za 6,890 hiljada dinara. Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 31. decembra 2017. godine iznose 58,814 hiljada dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 90,162 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2017. godine ukupan broj partija kredita odobrenih stanovništvu iznosi 21,370 (ne uključujući prekoračenja i kreditne kartice). Najtraženiji krediti su gotovinski krediti i 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 2017. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica je povećan za 64%, a broj dozvoljenih prekoračenja za 27%.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 5,503,310 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine povećano je za 4,179,123 hiljade dinara, odnosno 316%.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
OSTALI KOMITENTI	5,503,310	1,324,187
Potraživanja za kamatu i naknadu	14,343	8,819
Kredit	5,449,841	1,317,804
Ostali plasmani	50,544	1,569
Aktivna vremenska razgraničenja	2,391	1,684
Pasivna vremenska razgraničenja	(13,809)	(5,689)

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2017. godine iznose 180,683 hiljade dinara i smanjena su za 4,573 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2016. godine kada su iznosila 185,256 hiljada dinara.

Po osnovu efekata pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd nematerijalna ulaganja su povećana za iznos od 66,960 hiljada dinara, neto, a po osnovu nabavki novih licenci za iznos od 27,379 hiljada dinara. Smanjenje u 2017. godini rezultat je rashodovanja nematerijalnih ulaganja koja nisu više u upotrebi u iznosu od 51,631 hiljadu dinara, neto, i izvršene amortizacije u iznosu od 47,281 hiljadu dinara.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2017. godine iznose 472,834 hiljade dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine, kada su iznosili 85,187 hiljada dinara, povećana su za 387,647 hiljada dinara.

Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme je rezultat efekta pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u iznosu od 272,269 hiljada dinara, neto, izvršenih ulaganja u tuđa osnovna sredstva u iznosu od 41,366 hiljada dinara, novih nabavki računarske opreme i sefova u iznosu od 5,604 hiljade dinara, kao i pozitivnih efekata izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 120,014 hiljada dinara. Smanjenje u 2017. godini rezultat je rashodovanja i prodaje u iznosu od 5,100 hiljada dinara i izvršene amortizacije u iznosu od 46,506 hiljada dinara.

ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2017. godine iznose 5,240 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine smanjena su za 3,374 hiljade dinara.

OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 31. decembra 2017. godine iznose 362,017 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine povećana su za 329,417 hiljada dinara, najvećim delom po osnovu povećanja ostalih potraživanja u iznosu od 258,409 hiljada dinara i aktivnih vremenskih razgraničenjima, zaliha i ostalih potraživanja za 71,008 hiljada dinara.

DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANC

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci su na dan 31. decembra 2017. godine iznosili 1,688,122 hiljade dinara i u odnosu na 2016. godinu veći su za 1,500,800 hiljada dinara.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	1,688,122	187,322
- banke	307,204	186,619
- druge finansijske organizacije	1,380,918	703

U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci na dan 31. decembra 2017. godine, depoziti iznose 1,513,342 hiljade dinara ili 89.65% (od toga transakcioni depoziti iznose 738,586 hiljada dinara a ostali depoziti 774,756 hiljada dinara), krediti i obaveze prema bankama iznose 170,000 hiljada dinara ili 10.07%, obaveze po osnovu kamata i naknada iznose 3,102 hiljade dinara ili 0.18%, dok razgraničene obaveze za obračunatu kamatu iznose 1,678 hiljada dinara ili 0.10%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci:

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	1,688,122	187,322
Transakcioni depoziti	738,586	6,644
Ostali depoziti	774,756	12,519
Banke krediti i obaveze prema NBS	170,000	168,000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3,102	131
Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu	1,678	28

Povećanje transakcionih depozita u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu iznosi 731,942 hiljade dinara, najvećim delom po osnovu povećanja depozita organizacija za pružanje finansijskih usluga - brokersko dilerska društva za 514,645 hiljada dinara.

DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 31. decembra 2017. godine iznosili 20,138,816 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu beleže povećanje za 11,655,890 hiljada dinara.

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20,138,816	8,482,926
Transakcioni depoziti	9,613,248	4,060,385
Ostali depoziti	10,476,321	4,404,338
Primljeni krediti	8,526	3,691
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3,978	984
Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu	36,743	13,528

U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima najznačajnije učešće imaju depoziti koji iznose 20,089,569 hiljada dinara, odnosno 99.76% (transakcioni depoziti učestvuju sa 47.73%, dok ostali depoziti učestvuju sa 52.02%).

Depoziti i ostale obaveze prema stanovništvu su na dan 31. decembra 2017. godine iznosili 8,988,627 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu veći su za 4,442,930 hiljada dinara, odnosno 98%. Depoziti fizičkih lica iznose 8,951,806 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine beleže rast od 98%. Na transakcione depozite stanovništva se odnosi 3,337,563 hiljade dinara i oni su u odnosu na 2016. godinu veći za 2,577,657 hiljada dinara, dok ostali depoziti stanovništva iznose 5,614,243 hiljade dinara i u odnosu na 2016. godinu beleže rast od 49%, odnosno 1,845,486 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Stanovništvo:	8,988,627	4,545,697
Transakcioni depoziti	3,337,563	759,906
Ostali depoziti	5,614,243	3,768,757
Primljeni krediti	8,301	3,506
Razgraničenja	28,520	13,528

Nivo depozita fizičkih lica je povećan u odnosu na stanje na dan 31. decembra 2016. godine za 97.7%.

U strukturi depozita stanovništva devizni depoziti učestvuju 80%.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

Depoziti i ostale obaveze prema ostalih komitentima su na dan 31. decembra 2017. godine iznosili 11,150,189 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu veći su za 7,212,960 hiljada dinara, odnosno 183%. Depoziti pravnih lica iznose 11,137,763 hiljade dinara, odnose se samo na transakcije i ostale depozite pravnih lica bez ostalih obaveza, i u odnosu na kraj prethodne godine veći su 7,201,703 hiljade dinara. Na transakcije depozite ostalih komitenata se odnosi 6,275,685 hiljada dinara koji su u odnosu na 2016. godinu viši za 90%, odnosno 2,975,206 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 4,862,078 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu veći su za 4,226,497 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

U 000 RSD

	31.12.2017.	31.12.2016.
Ostali komitenti:	11,150,189	3,937,229
Transakcioni depoziti	6,275,685	3,300,479
Ostali depoziti	4,862,078	635,581
Primljeni krediti	225	185
Obaveze po osnovu kamata i naknada	3,978	984
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	8,223	-

U strukturi depozita drugih komitenata na dan 31. decembra 2017. godine dinarski depoziti učestvuju sa 14%, dok devizni depoziti učestvuju sa 86%.

SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2017. godine iznose 771,884 hiljade dinara i odnose se na obaveze po osnovu kredita u iznosu od 770,073 hiljade dinara odnosno 6.5 miliona evra i obaveze po osnovu obračunate neplaćene kamate za drugo polugodište 2017. godine u iznosu od 1,811 hiljada dinara.

U odnosu na 31. decembar 2016. godine obaveze su smanjenje za 30,693 hiljade po osnovu obračunatih pozitivnih kursnih razlika u iznosu od 32,497 hiljada dinara i smanjenja po osnovu dospeća razgraničenih obaveza za kamatu u iznosu od 7 hiljada dinara, i povećanja po osnovu obračunate neplaćene kamate u iznosu od 1,811 hiljada dinara.

REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2017. godine iznose 79,505 hiljada dinara. Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, u skladu sa MRS 39, iznose 23,825 hiljada dinara i povećana su u odnosu na 2016. godinu za 8,370 hiljada dinara.

Rezervisanja za sudske sporove iznose 13,410 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu su povećana za 7,344 hiljade dinara.

U skladu sa MRS 19 izvršen je obračun rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu otpremnina za penzije i neiskorišćenih godišnjih odmora u skladu sa Zakonom o radu i Pravilnikom o radu, i po tom osnovu formirana su rezervisanja u iznosu od 42,270 hiljada dinara na dan 31. decembra 2017. godine, koja su u odnosu na 2016. godinu povećana za 30,888 hiljada dinara, prvenstveno zbog povećanja ukupnog broja zaposlenih u Banci zbog pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd.

OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31. decembra 2017. godine iznose 242,355 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine beleže povećanje od 170,685 hiljada dinara, najvećim delom po osnovu povećanja obaveza prema dobavljačima za 36,764 hiljade dinara i ostalih obaveza u obračunu za 88,667 hiljada dinara, dok su primljeni avansi od Narodne banke Srbije za isplatu obveznica stare devizne štednje smanjeni za iznos od 8,825 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

KAPITAL

Kapital Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 3,949,539 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2016. godine povećan je za 2,547,122 hiljade dinara po sledećim osnovama: povećanja akcijskog kapitala za 511,992 hiljade dinara, povećanja revalorizacionih rezervi po osnovu pozitivnih efekata izvršene procene vrednosti građevinskih objekata, umanjene za pripadajuće odložene poreze, za 102,012 hiljada dinara, povećanja revalorizacionih rezervi po osnovu pozitivnih efekata svođenja vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost za 30,088 hiljada dinara, aktuarskih dobitaka u iznosu od 956 hiljada dinara i ostvarenog dobitka tekućeg izveštajnog perioda u iznosu od 1,902,074 hiljade dinara.

Kapital Banke čini 15% ukupnog poslovnog potencijala i u vlasništvu je 8 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2016. godine smanjen za 1 akcionara.

Strukturu kapitala Banke u iznosu od 3,949,539 hiljada na dan 31. decembra 2017. godine dinara čine:

	U 000 RSD
Akcijski kapital – obične akcije	1,916,485
Emisiona premija	267
Revalorizacione rezerve	178,695
Nerealizovani gubici po osnovu HOV	(732)
Aktuarski dobitci	5,238
Nepokriveni gubitak iz ranijih godina	(52,488)
Ostvaren dobitak u tekućoj godini	1,902,074

Većinski akcionari Banke su Jovanović Andrej sa učešćem od 49.9973% i Milovanović Bojan sa učešćem od 49.9820% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2017. godine.

Vlasnička struktura kapitala Banke na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Broj akcija	% učešća
JOVANOVIĆ ANDREJ	535,901	49.9973
MILOVANOVIĆ BOJAN	535,737	49.9820
ESKOD-HOLDING D.D	94	0.0088
MK RUDNIK A.D G. MILANOVAC U STEČAJU	47	0.0044
PPT ZAPTIVKE AD TRSTENIK U STEČAJU	33	0.0031
MEDNA DD	21	0.0020
PURIĆ STEVAN	20	0.0018
IMIZO DOO	7	0.0006
UKUPNO	1,071,860	100.00%

U 2017. godini izvršena je dokapitalizacija Banke i shodno tome došlo je i do promene učešća većinskih akcionara u akcijskom kapitalu Banke. 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.

Nakon izvršene dokapitalizacije ukupan broj običnih akcija Banke iznosi 1,071,860, pojedinačne nominalne vrednosti od 1,788 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti 1,916,485 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

4. Bilans stanja (Nastavak)

KAPITAL (NASTAVAK)

Revalorizacije rezerve Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznose 178,695 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene vrednosti građevinskih objekata, umanjenih za pripadajuće odložene poreze, i pozitivnih efekata svođenja vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

Povećanje revalorizacionih rezervi u 2017. godini u iznosu od 132,120 hiljada dinara rezultat je pozitivnih efekata procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 102,012 hiljada dinara i pozitivnih efekata promene fer vrednosti HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 30,108 hiljada dinara.

Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Na dan 31. decembra 2017. godine, nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 732 hiljade dinara (31. decembar 2016. godine: 712 hiljada dinara) i povećani su u 2017. godini za 20 hiljada dinara.

Aktuarski dobici

Nakon izvršene procene rezervisanja za otpremnine i ostala primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" od strane ovlašćenog aktuara, u 2017. godini izvršeno je povećanje aktuarskih dobitaka za 956 hiljada dinara tako da stanje na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 5,238 hiljada dinara (31. decembar 2016. godine: 4,282 hiljade dinara).

Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina

Odlukom Skupštine Banke od 28. aprila 2017. godine, uz saglasnost Narodne banke Srbije, neraspoređeni dobitak iz ranijih godina u iznosu od 620,675 hiljada dinara iskorišćen je za pokriće dela gubitka iz ranijih godina.

Dobitak Banke nakon oporezivanja, koji u 2017. godini iznosi 1,902,074 hiljade dinara, rezultat je dobitka Banke iz redovnog poslovanja u iznosu od 1,887,446 hiljada dinara i dobitka po osnovu odloženih poreza u iznosu od 14,628 hiljada dinara.

Dobitak Banke je prvenstveno rezultat prihoda po osnovu pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u iznosu od 2,552,064 hiljade dinara, utvrđenog na bazi razlike knjigovodstvenog kapitala Findomestic banke i izvršenog ulaganja Banke za sticanje podređenog društva.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

5. Bilans uspeha

	U 000 RSD		Indeks
	2017.	2016.	
1	2	3	4=2/3
Prihodi od kamata	936,953	351,053	267
Rashodi od kamata	(113,921)	(65,869)	173
Neto prihod po osnovu kamata	823,032	285,184	289
Prihodi od naknada i provizija	462,180	269,521	171
Rashodi od naknada i provizija	(142,193)	(50,675)	281
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	319,987	218,846	146
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	2	(5)	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	8,160	2,956	276
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	51,166	35,924	142
Ostali poslovni prihodi	2,649,711	187,173	1.416
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(681,594)	(64,887)	1.050
Ukupan neto poslovan prihod	3,170,464	665,191	477
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(436,454)	(344,004)	127
Troškovi amortizacije	(93,787)	(74,622)	126
Ostali rashodi	(752,777)	(435,296)	173
Gubitak pre oporezivanja	1,887,446	(188,731)	
Porez na dobitak	.	(91,303)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	14,628	1,388	1.054
Rezultat perioda – dobitak/(gubitak)	1,902,074	(278,646)	

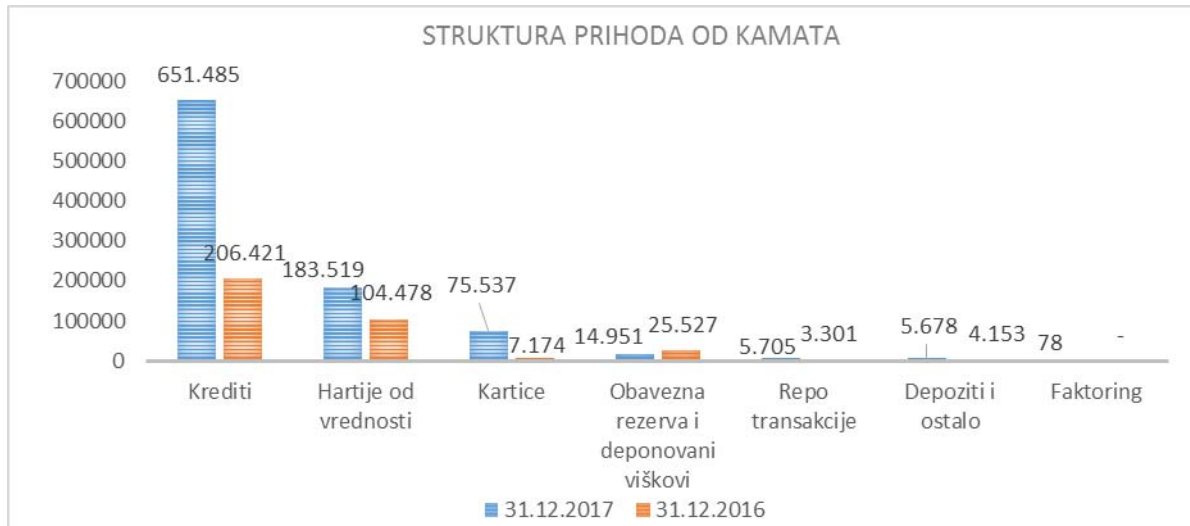
NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u 2017. godini iznose 823,032 hiljade dinara i u odnosu na 2016. godinu beleže povećanje za 537,848 hiljada dinara, odnosno za 189%.

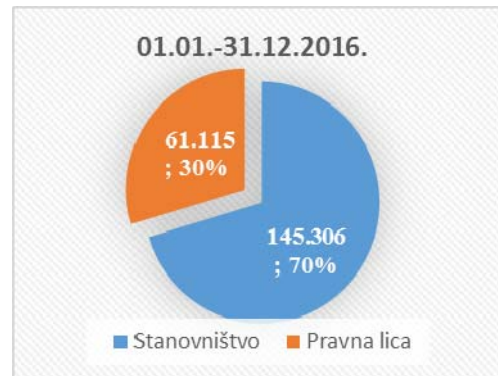
Ukupni prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 936.953 hiljada dinara i povećani su u odnosu na 2016. godinu za 167%, odnosno 585,900 hiljada dinara po osnovu rasta prihoda od kamata po osnovu kredita za 445,064 hiljade dinara, prihoda od kamata po osnovu hartija od vrednosti za 79,040 hiljada dinara, prihoda od kamata po osnovu kartičnog poslovanja za 68,363 hiljade dinara, prihoda od kamata po ostalim osnovama za 4,009 hiljada dinara, ali i smanjenja prihoda od kamata na obaveznu rezervu i deponovane viškove za 10,576 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

5. Bilans uspeha (Nastavak)



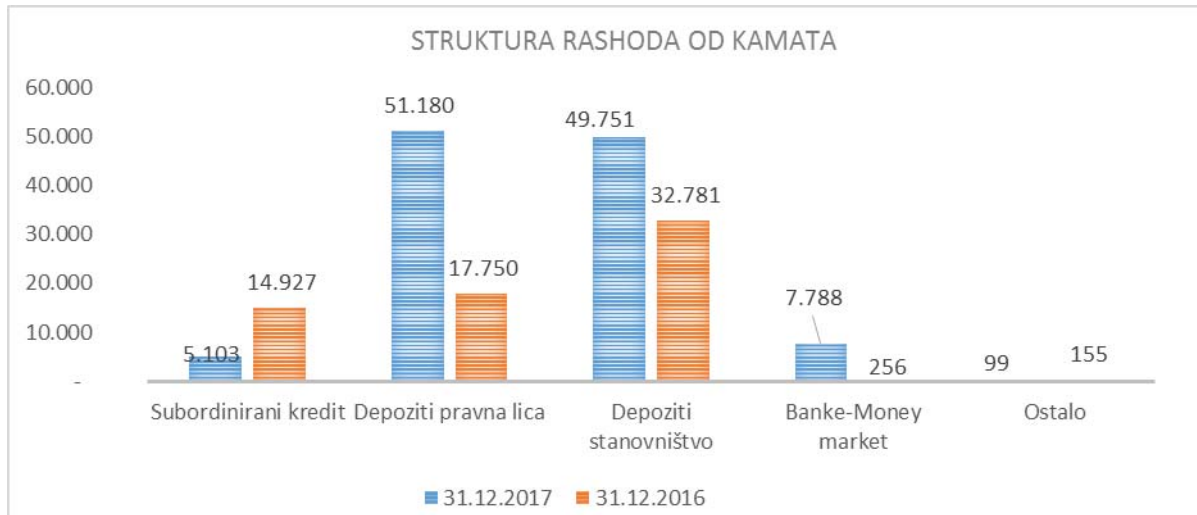
U strukturi **prihoda od kamata po kreditima**, prihodi od kamata stanovništva iznose 490,642 hiljade dinara i učestvuju sa 75,31%, dok prihodi od kamata pravnih lica iznose 160,843 hiljade dinara i učestvuju sa 24,69%. U odnosu na 2016. godinu prihodi od kamata stanovništva su povećani za 345,335 hiljada dinara a prihodi od kamata pravnih lica za 99,728 hiljada dinara.



Ukupni rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 113,921 hiljadu dinara i povećani su u odnosu na 2016. godinu za 73%, odnosno 48,052 hiljade dinara, najvećim delom po osnovu povećanja rashoda od kamata po depozitima pravnih lica za 33,430 hiljada dinara, rashoda od kamata po depozitima fizičkih lica za 16,970 hiljada dinara, rashoda od kamata po depozitima domaćih banaka-money market za 7,532 hiljade dinara i smanjenja rashoda od kamata po osnovu subordiniranog kredita i ostalim osnovama za 9,880 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

5. Bilans uspeha (Nastavak)



Stanje bruto kredita nebankarskog sektora za posmatrani period iznosi 14,517,995 hiljada dinara, što je više za 12,239,417 hiljada dinara u odnosu na decembar 2016. godine, što je rezultiralo u povećanju prihoda od kamata.

U decembru 2017. godine 6M EURIBOR je iznosio -0.271, a u istom periodu 2016. godine -0.221, a 6M BELIBOR u decembru 2017. godine iznosio je 3.22, a u istom periodu 2016. godine 3.66.

Kamatna marža u decembru 2017. godine je iznosila 5.40%.

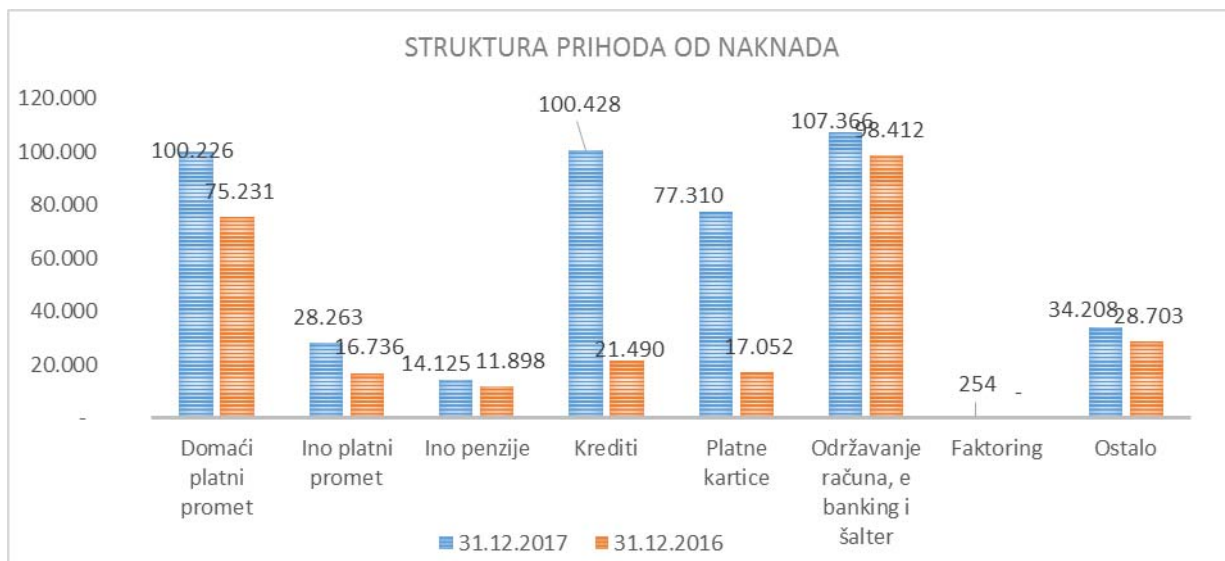
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Neto prihodi od naknada i provizija u 2017. godini iznose 319,987 hiljada dinara (2016. godina: 218,846 hiljada dinara) i beleže porast od 46% u odnosu na prethodnu godinu.

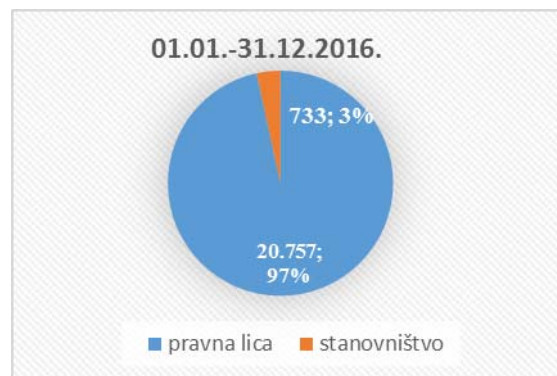
Prihodi od naknada i provizija u 2017. godini beleže porast za 192,659 hiljada dinara ili 71% u odnosu na 2016. godinu i to po osnovu povećanja prihoda od naknada po osnovu kredita za 78,939 hiljada dinara, prihoda od naknada po osnovu kartičnog poslovanja za 60,258 hiljada dinara, prihoda od naknada po osnovu domaćeg platnog prometa za 24,995 hiljada dinara i prihoda od naknada po ostalim osnovama za 28,468 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

5. Bilans uspeha (Nastavak)



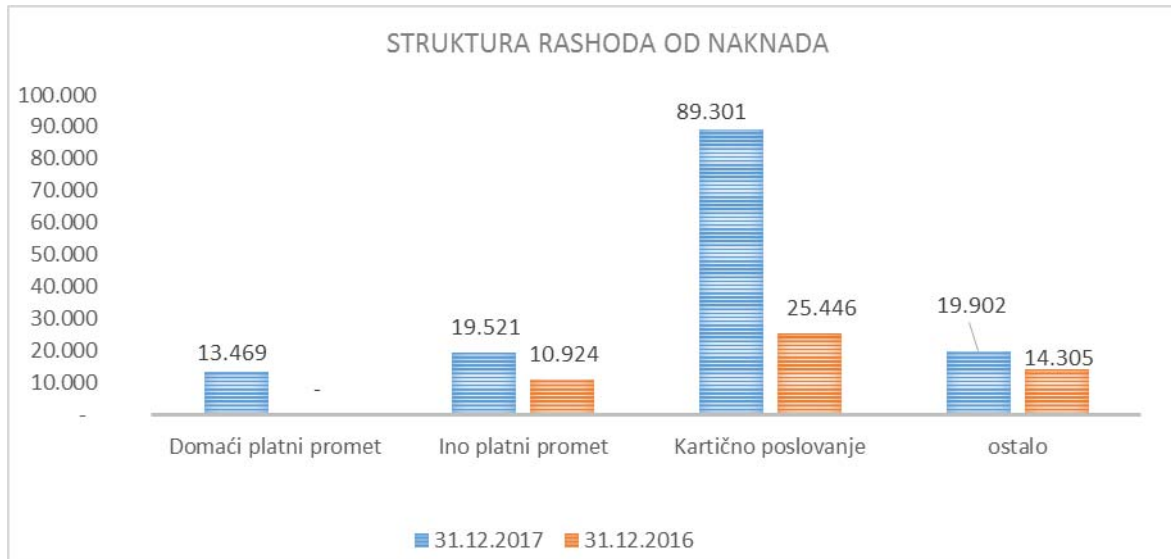
U strukturi prihoda od naknada po kreditima, prihodi od naknada po kreditima stanovništva iznose 36,225 hiljada dinara i učestvuju sa 36,07%, dok prihodi od naknada po kreditima pravnih lica iznose 64,203 hiljade dinara i učestvuju sa 63,93%. U odnosu na 2016.godinu prihodi od naknada po kreditima stanovništva su povećani za 35,492 hiljade dinara a prihodi od naknada po kreditima pravnih lica pravnih lica za 43,446 hiljada dinara.



Rashodi od naknada i provizija u 2017. godini su veći za 91,518 hiljada dinara ili 181% u odnosu na rashode od naknada i provizija ostvarene u 2016. godini i to po osnovu povećanja rashoda naknada po kartičnom poslovanju za 63,855 hiljada dinara, rashoda naknada domaćeg platnog prometa za 13,469 hiljada dinara, rashoda naknada po ino platnom prometu za 8,598 hiljada dinara i rashoda naknada po ostalim osnovama za 5,598 hiljada dinara.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

5. Bilans uspeha (Nastavak)



U 2017. godini prihodi od naknada i provizija po poslovima sa stanovništvom su povećani za 15%, a prihodi od naknada i provizija po poslovima sa pravnim licima za 153%.

NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU I NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u 2017. godini iznosi 2 hiljade dinara, dok je u 2016. godini ostvaren gubitak u iznosu od 5 hiljada dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u 2017. godini iznosi 8,160 hiljada dinara (2016. godina: 2,956 hiljada dinara).

NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u 2017. godini iznosi 51,166 hiljada dinara (2016. godina. 35,924 hiljade dinara).

Neto prihodi od kursnih razlika u 2017. godini iznose 164,307 hiljada dinara, a rezultat je pozitivnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 117,745 hiljada dinara usled promene kurseva valuta, pozitivnog efekta svop poslova u iznosu od 338 hiljada dinara i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 46,224 hiljade dinara.

Neto rashodi efekata ugovorene valutne klauzule u 2017. godini iznose 113,141 hiljadu dinara, tako da je ukupan efekat promene kursa pozitivan i iznosi 51,166 hiljada dinara.

OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi u 2017. godini iznose 2,649,711 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu, kada su iznosili 187,173 hiljade dinara, povećani su za 2,462,538 hiljada dinara.

Ostali poslovni prihodi u 2017. godini odnose se na:

- prihode po osnovu sticanja i pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd u iznosu od 2,552,064 hiljade dinara;
- prihode od zakupnina u iznosu od 6,337 hiljada dinara;
- dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 3,375 hiljada dinara; i
- ostale poslovne prihode u iznosu od 87,935 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 2017. godini iznose 681,594 hiljade dinara (2016. godina: 64,887 hiljada dinara). Povećanje neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki rezultat je kako efekta pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd, tako i nastojanja Banke da opreznom politikom ispravke vrednosti održi adekvatan kvalitet svog portfolija.

Ukupno povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive iznosi 704,126 hiljada dinara, rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja iznose 1,740 hiljada dinara, a naplaćena otpisana potraživanja iznose 24,272 hiljade dinara.



TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI, TROŠKOVI AMORTIZACIJE I OSTALI RASHODI

Ukupni troškovi poslovanja u 2017. godini iznose 1,283,018 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu beleže porast za 429,096 hiljada dinara, odnosno 50%, prvenstveno zbog povećanja ostalih rashoda za 317,481 hiljadu dinara, odnosno 73% u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura navednih troškova prikazana je kako sledi:

U 000 RSD

	2017.	2016.	Indeks
Ukupni troškovi poslovanja	1,283,018	853,922	150
- troškovi materijala	43,125	33,937	127
- troškovi proizvodnih usluga	216,150	169,696	127
- nematerijalni troškovi	341,344	158,209	216
- indirektni porezi	13,238	2,487	532
- indirektni doprinosi	59,204	41,736	142
- rezervisanja za sudske sporove	-	192	-
- ostali troškovi	79,716	29,039	275
Ostali rashodi	752,777	435,296	173
Troškovi amortizacije	93,787	74,622	126
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	436,454	344,004	127
-Rezervisanja za penzije, neto efekat	6,450	271	2.380

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 2017. godini iznose 430,004 hiljade dinara i uvećani su po osnovu formiranja rezervisanja za primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 za 6,450 hiljada dinara (neto), tako da ukupni troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 436,454 hiljade dinara.

Troškovi bruto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2016. godini su iznosili 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 su ukupni troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznosili 344,004 hiljade dinara.

Prosečna mesečna neto zarada po radniku za 2017. godinu iznosi 75,194 dinara (za 2016. godinu iznosila je 72,274 dinara). Banka je na dan 31. decembra 2017. godine imala 441 zaposlenog što je za 236 više nego u decembru prethodne godine, usled pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd.

Troškovi amortizacije

Obračunata amortizacija nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme u 2017. godini iznosi 93,787 hiljada dinara i u odnosu na 2016. godinu beleži porast za 26%, odnosno 19,165 hiljada dinara, usled povećanja nekretnina, postrojenja i opreme, prvenstveno zbog pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd.

Ostali rashodi

Ostali rashodi u 2017. godini iznose 752,777 hiljada dinara i beleže povećanje u odnosu na 2016. godinu kada su iznosili 435,296 hiljada dinara, za 317,481 hiljadu dinara ili 73%.

Povećanje ostalih rashoda u 2017. godini je najvećim delom rezultat povećanja troškova intelektualnih usluga za 81,696 hiljada dinara, povećanja troškova zakupnina u iznosu od 66,629 hiljada dinara povećanja ostalih neimenovanih troškova za 57,509 hiljada dinara, povećanja troškova reklame i propagande za 34,601 hiljadu dinara, povećanja troškova indirektnih poreza i doprinosa za 28,219 hiljada dinara i povećanja premije osiguranja za 24,683 hiljade dinara.

Strukturu ostalih rashoda u 2017. godini čine:

- troškovi materijala (troškovi grejanja, kancelarijskog materijala, struje, vode, čistoće) u iznosu od 43,984 hiljade dinara;
- troškovi proizvodnih usluga (troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava, poštanski, telefonski, troškovi elektronskih komunikacija, zakupnina i troškovi reklame) u iznosu od 216,150 hiljada dinara;
- nematerijalni troškovi (troškovi premije osiguranja, intelektualnih usluga, sudske i administrativne takse, troškovi obezbeđenja) u iznosu od 341,344 hiljade dinara;
- troškovi indirektnih poreza u iznosu od 13,238 hiljada dinara;
- troškovi indirektnih doprinosa u iznosu od 59,204 hiljade dinara; i
- ostali troškovi u iznosu od 79,716 hiljada dinara.

Detaljna struktura ostalih rashoda po vrstama prikazana je u Napomeni 12. uz finansijske izveštaje Banke za 2017. godinu.

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim 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 2017. godine bili su sledeći:

Pokazatelj poslovanja	Propisani	Ostvareni
Kapital	Min. EUR 10 miliona	34,949,029
Adekvatnost kapitala	Min. 8%	26.72%
Ulaganja Banke	Max. 60%	11.43%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Max. 400%	116.38%
Pokazatelj izloženosti prema:		
- jednom licu	Max. 25%	20.04%
- licima povezanim sa bankom	Max. 25%	3.55%
- grupi povezanih lica	Max. 25%	19.50%
Pokazatelj likvidnosti		
Prosečan pokazatelj likvidnosti za 2017. godinu	Min. 1.0	2.37
Pokazatelj likvidnosti na dan 31.12.2017. godine	Min. 0.8	1.99
Uži pokazatelji likvidnosti		
Prosečan uži pokazatelj likvidnosti za 2017. godinu	Min. 0.7	1.94
Uži pokazatelj likvidnosti na dan 31.12.2017. godine	Min. 0.5	1.54
Pokazatelj deviznog rizika 31.12.2017.	Max. 20%	4.88%

Na dan 31. decembra 2017 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 84,996 hiljada dinara (neto), što je za 63,342 hiljade dinara više u odnosu na 31. decembar 2016. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 3,465,037 hiljada dinara (od toga depoziti i krediti povezanih pravnih lica iznose 3,307,937 hiljada dinara, a depoziti članova Upravnog, Izvršnog i ostalih odbora Banke iznose 157,100 hiljada dinara), što je za 153% više u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 1,369,938 hiljada dinara.

Garancije povezanim licima na dan 31. decembra 2017. godine iznose 923,025 hiljada dinara, dok preuzete neopozive obaveze (neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama) iznose 8,980 hiljada dinara. Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze i beleže povećanje od 928,790 hiljada dinara u odnosu na prethodnu poslovnu godinu.

Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim licima u 2017. godini su iznosili 33,081 hiljadu dinara (2016. godina: 2,477 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 15,895 hiljada dinara (2016. godina: 1,779 hiljada dinara).

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA (Nastavak)

8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31. decembra 2017. godine imala 441 zaposlenog radnika (31. decembar 2016. godine: 205 zaposlenih).

U toku 2017. godine 44 zaposlena radnika su raskinula radni odnos sa Bankom i to:

- kao tehnološki višak Banku je napustilo 9 zaposlenih;
- po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme 3 zaposlena;
- po osnovu otkaza ugovora o radu od strane poslodavca zbog povrede radne obaveze 2 zaposlena;
- po osnovu zahteva od strane zaposlenog 22 zaposlena;
- po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa 4 zaposlena; i
- po osnovu odlaska u penziju 4 zaposlena

U 2017. godini broj zaposlenih je povećan za 254 po osnovu pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd, dok je radni odnos je zasnovoalo 26 zaposlenih.

Prosečna starost radnika zaposlenih u Banci, na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 41.53 godina, a prosečni radni staž 15.5 godina.

Stručna sprema	31.12.2017.		31.12.2016.		Indeks
	Broj	% učešće	Broj	% učešće	
Dr	2	-	-	-	-
Mr	2	-	-	-	-
VSS	220	50	78	38	282
VŠS	105	24	40	20	263
SSS	109	25	86	42	127
VKR, KVR	3	1	1	-	300
UKUPNO	441	100	205	100	215

Iznosi osnovnih zarada za sve poslove koji se obavljaju kod poslodavca utvrđuju se odlukom Izvršnog odbora Banke i to u bruto iznosu na mesečnom nivou za puno radno vreme i standardni radni učinak.

Izuzetno od člana 52.2 Pravilnika, iznosi osnovnih zarada za poslove rukovodilaca Službe unutrašnje revizije i Službe kontrole usklađenosti poslovanja utvrđuju se na osnovu odluke Upravnog odbora Banke.

Prosečna neto zarada u Banci u periodu 1. januar - 31. decembar 2017. godine iznosi 75,194.37 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 1. januar -31. decembar 2017. godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2016. godine nominalno je povećana za 4.04%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period nominalno povećana za 3,9%.

Aktiva po radniku na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 60,930 hiljade dinara i u odnosu na 2016. godinu, kada je iznosila 53,873 hiljade dinara, veća je za 13%.

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

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2017. godinu.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U skladu sa planovima većinskih akcionara Strategijom i politikom poslovanja Direktne Banke za period 2017-2020. godina date su smernice u bitnim segmentima poslovanja Banke.

Nakon sticanja 100% vlasništva u Findomestic banci a.d. Beograd planiran je i realizovan postupak pripajanja podređenog društva. Shodno navedenom, Strategija obuhvata poslovanje Banke sa pripojenim podređenim društvom kojim je planirana realizacija ciljeva definisanih kroz misiju i viziju Banke.

Pored toga, na osnovu dobijene prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije od 18. decembra 2017. godine, Banka će u 2018. godini nastaviti sa aktivnostima u cilju sprovođenja transakcije sticanja novog podređenog društva - Piraeus banka a.d. Beograd.

Misija Banke

- Banka univerzalnog tipa orijentisana ka poslovanju sa privredom i građanima
- Siguran oslonac poslovanja na bazi poslovnih referenci većinskih akcionara
- Profitabilna banka orijentisana ka zadovoljavanju potreba klijenata

Vizija Banke

Direktna Banka ad Kragujevac je fleksibilna banka sa tradicijom u regionu centralne Srbije i opredeljenjem da pojača prisustvo i u drugim regionima Srbije i Vojvodine.

Banka kroz nove proizvode i usluge nudi kreativna, inovativna i jednostavna rešenja za svoje klijente.

Cilj Banke je da brzo reaguje na zahteve korisnika. Nivo zadovoljstva klijenata je merilo uspeha Banke.

Strategijom i politikom poslovanja Banke za period 2017-2020. godina planirano je da do kraja 2018. godine potencijal Banke dostigne nivo od 25.2 milijarde dinara, što predstavlja povećanje od 8% u odnosu na planirani potencijal za 2017. godinu u iznosu od 23.3 milijarde dinara.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 19.4 milijarde dinara, što predstavlja povećanje od 9% u odnosu na planirani nivo depozitnih sredstava za 2017. godinu.

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.

Rast poslovne mreže će nakon preuzimanja Findomestic banke a.d. Beograd osim značajnog povećanja klijentske baze omogućiti i veću prisutnost Banke na teritoriji cele države posebno većih gradova (Beograd, Novi Sad, Niš) i time doprineti vidljivosti i prepoznavanju brenda, kao i dostupnosti poslovne mreže, što će uz atraktivnu paletu proizvoda i usluga Banke za rezultat imati dalje jačanje depozitnog potencijala Banke.

Plasmani su projektovani na nivou od 18.03 milijarde dinara, na bazi rasta kreditnog portfolija kroz omogućavanje pristupa svojim kreditnim proizvodima ciljanim segmentima klijenata:

- stanovništvu (putem ponude širokog spektra kreditnih proizvoda uz poseban fokus na odobravanju gotovinskih i potrošačkih kredita po povoljnim uslovima dostupnim putem razgranate prodajne mreže);
- zemljoradnicima i poljoprivrednim gazdinstvima koristeći sinergiju poslovnih sistema sa kojima Banka ima uspostavljen uspešan poslovni odnos, na taj način omogućavajući jednostavnije i povoljnije kreditiranje ove kategorije klijenata; i
- malim i srednjim preduzećima – kroz ponudu proizvoda posebno razvijanih i prilagođenih potrebama ovih klijenata.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ (Nastavak)

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2018. godine u odnosu na planirani nivo ukupnih plasmana za 2017. godinu iznosi 18%, dok je u odnosu na ostvareni nivo ukupnih plasmana ostvaren pad za 6%.

Projektovano stanje kapitala u 2018. godini iznosi 4,65 milijardi dinara. Planirani rast kapitala uključio je povećanje osnivačkog kapitala sprovođenjem dokapitalizacije kroz emisije običnih akcija, što je i realizovano kroz emisiju početkom 2017. godine u iznosu od 512 miliona dinara.

Projektovani dobitak Banke za 2018. godinu iznosi 295 miliona dinara.

Opis promena u poslovnim politikama

Poslovnim politikom Direktna banke za 2017. godinu utvrđeni su ciljevi Banke i osnovna načela poslovanja, definisani zadaci koje Banka treba da realizuje da bi se ostvarili zadati ciljevi.

Poslovna politika Banke je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom tržištu Republike Srbije, njenim poslovnim rezultatima ostvarenim u 2016. godini, očekivanim efektima nakon sprovođenja pripajanja podređenog društva Findomestic banke a.d. Beograd, Banci, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja, kao i razvojnim ciljevima koji su definisani Strategijom Banke za period do 2020. godine, a koji se odnose na pretpostavke rasta; daljeg jačanja kapitalne baze; jačanja kreditnog potencijala; uvođenja novog korporativnog brenda i imidža i novih standarda poslovanja Banke.

Prioritet Banke u toku 2017. godine po osnovu depozitnih poslova sa pravnim licima bilo je povećanje depozitnog potencijala uz ročno i valutno usaglašavanje sa angažovanjem tih sredstava.

Ove ciljeve Banka je planirala da ostvari konstantnim praćenjem tržišta novca, fleksibilnošću ponude pasivnih kamatnih stopa i povećanjem kvaliteta i asortimana svojih proizvoda i usluga.

Banka je planirala da u 2017. godini svoju poslovnu aktivnost prema stanovništvu u domenu depozitnih poslova fokusira na konstantnom rastu depozitnog portfolija kroz razvoj novih depozitnih proizvoda i povećanje broja tekućih računa kroz razvoj novih tipova tekućih računa sa konkurentnim pasivnim kamatnim stopama na dozvoljena prekoračenja.

Jedan od strateških ciljeva Banke i u 2017. godini bilo je očuvanje kapitala i održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na propisanom nivou radi stabilnog i sigurnog poslovanja i ispunjavanja obaveza prema poveriocima, kao i dugoročno jačanje potencijala Banke kroz izmenu strukture izvora sredstava u korist dugoročnih izvora.

Banka je u cilju jačanja kapitala planirala da intenzivnim nastavkom jačanja tehnika naplate, reprograma i restrukturiranja NPL- a, oslobađa sredstva kroz pozitivne efekte od ukidanja formiranih ispravki vrednosti kredita i potraživanja.

Planirano je da raspoloživa finansijska sredstva u 2017. godini Banka usmerava u kredite i druge plasmane, na način koji obezbeđuje likvidno i rentabilno poslovanje, uz ostvarenje profitabilnosti i jačanje konkurentne pozicije Banke na finansijskom tržištu.

U okvirima raspoloživog potencijala, a u skladu sa ročnom strukturom izvora sredstava, planirano je da Banka klijentima odobrava kratkoročne i dugoročne kredite.

Viškovi raspoloživih sredstava Banke usmeravaće se bankama za održavanje likvidnosti i kupovinu hartija od vrednosti koje izdaje NBS ili Republika Srbija.

Banka će u budućem periodu eskontovati i otkupljivati različite hartije od vrednosti i instrumente platnog prometa u funkciji finansiranja trgovine.

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 potpuno nove proizvode i usluge.

U toku 2017. godine (u I kvartalu) Banka je u ponudu uvela jedan novi proizvod – Agro krediti.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

U 2017. godini Banka nije imala otkup i prodaju sopstvenih akcija.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja preko centrale u Kragujevcu, tri regionalna centra (Kragujevac, Novi Sad i Beograd) i 35 ekspozitura (Kragujevac 1, Kragujevac 2, Kragujevac 3, Rača, Kraljevo, Kruševac, Gornji Milanovac, Batočina, Jagodina, Niš, Niš - Dušanov bazar, Leskovac, Trstenik, Paraćin, Topola, Užice, Pirot, Novi Pazar, Tutin, Subotica, Šabac, Novi Sad, Zrenjanin, Sombor, Pančevo, Beograd-Njegoševa, Beograd- A Blok, Beograd Centrala - Cara Dušana, Beograd - Kosovska, Lazarevac, Smederevo, Žarkovo, Požarevac, Mladenovac, Arandelovac).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, s obzirom na to da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti.

U skladu sa obimom poslovanja i prirodom delatnosti Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima, koji se odnosi na upravljanje svim vrstama rizika kojima je izložena, posebno u delu najznačajnijih identifikovanih rizika, kao i rizika koji se mogu javiti u poslovanju, odnosno kojim može biti izložena.

Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama Banke.

Strategijom za upravljanje rizicima Banke, koja je usklađena sa Strategijom i Politikom poslovanja Banke, se uređuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi, kao i odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja.

Strategijom za upravljanje rizicima Banka je utvrdila okvir/osnov za uspostavljanje procesa upravljanja rizicima, uz naglašene delove koji se odnose na:

- dugoročne ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke;
- sklonost ka rizicima određenu u skladu sa ciljevima utvrđenim poslovnom politikom i strategijom Banke;
- osnovna načela preuzimanja rizika i upravljanja rizicima;
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke; i
- ciljeve Banke u vezi s nivoom loše aktive Banke.

Sklonost ka preuzimanju rizika podrazumeva i prihvatljivu granicu i nivo rizika koji je Banka spremna da preuzme za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva, u okviru raspoloživog nivoa kapitala i potrebe kontinuiranog održavanja likvidnosti, radi obezbeđenja planiranog finansijskog rezultata, odnosno kretanje u granicama koje ne zahtevaju pokretanje posebnih aktivnosti oporavka.

U tom smislu definišu se limiti po pojedinim vrstama rizika koji predstavljaju maksimalno mogući nivo gubitka koji Banka može da podnese, a da pri tom ne ugrozi interne i propisane pokazatelje poslovanja.

U zavisnosti od zone/nivoa indikatora preduzimaju se adekvatne mere i aktivnosti, uključujući i aktiviranje planova za postupanje u slučaju nastanka nepredvidivih događaja ili plana oporavka u slučaju ugroženog finansijskog i operativnog položaja Banke.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

Okvir procesa upravljanje rizicima se, između ostalog, zasniva na sledećim elementima:

- definisanju politika i procedura upravljanja rizicima koje obuhvataju identifikaciju, prihvatanje, merenje, nadzor, izveštavanje i kontrolu rizika;
- procedurama za upravljanje rizicima i unutrašnjim kontrolama koje bi trebalo da odgovaraju obimu i prirodi poslovanja Banke i redovnim ažuriranjem istih;
- uređenoj organizacionoj strukturi uz definisanje uloga i odgovornosti zaposlenih koji su uključeni u preuzimanje rizika, kao i upravljanjem rizikom, a naročito u delu koje se odnose na upravljanje lošom aktivom, sa akcentom na sprečavanje sukoba interesa;
- utvrđivanjem funkcija odgovornih za nadzor koje su nezavisne od organizacionih delova koji preuzimaju rizik;
- utvrđenim efikasnim sistemom izveštavanja članova odbora ili organa Banke;
- adekvatnom informacionom sistemu koji obezbeđuje sveobuhvatno i blagovremeno izveštavanje o upravljanju;
- redovnoj analizi portfolija Banke uz planiranje i procenu budućih promena portfolija, uz posebno vođenje računa o koncentraciji izloženosti;
- adekvatnom izboru instrumenata obezbeđenja i redovnom praćenju kvaliteta ovih instrumenata;
- diversifikaciji izvora uz kontrolu ročne usklađenosti aktive i obaveza Banke; i
- obezbeđenju uslova i planova za postupanje u slučaju nepredviđenih događaja, ili situacija ugroženog finansijskog i operativnog položaja Banke.

Upravljanje rizicima u toku 2017.godine karakteriše značajan obim aktivnosti usklađivanja internih akata i prakse sa zahtevima regulatora, kao i sa potrebom usklađivanja sa promenama organizacione strukture nakon pripajanja Findomestic banke a.d. Beograd.

Politike i procedure upravljanja rizicima definišu 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.

Banka u sistemu upravljanja rizicima koristi mere za ublažavanje pojedinačnih rizika, ali pri tome izbegava višestruko korišćenje kvalitativnih procena ili tehnika ublažavanja rizika pri izračunavanju adekvatnosti kapitala, a ove tehnike redovno proverava i usklađuje.

Za ublažavanje rizika kojima je izložena, u zavisnosti od prirode i vrste rizika, Banka pored rezervisanja dela kapitala koristiti tehnike i mere navedene u nastavku:

- instrumente kreditne zaštite koji mogu biti materijalna kreditna zaštita (sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine, hipoteka, potraživanja, gotovine i gotovinskih ekvivalenata, polisa životnog osiguranja) i nematerijalna kreditna zaštita (garancije ili kreditni derivati, sporazumi o netiranju, depoziti kod Banke, dužničke HoV država, centralnih banaka, banaka, privrednih društava s raspoloživim kreditnim rejtingom, akcije ili konvertibilne obveznice koje su uključene u glavni berzanski indeks);
- unapređivanje instrumenata naplate potraživanja, nadzora nad lošom aktivom uključujući i prodaju potraživanja;
- stroge kriterijume selekcije podnetih zahteva;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje i ažurno vođenje kreditnih dosijea;
- monitoring klijenata sa aspekta docnje u naplati, diversifikaciju rizika po granama delatnosti i dužnicima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom; i
- kontrolu na bazi periodično dostavljenih finansijskih izveštaja o poslovanju pravnih lica i/ili ažuriranja dosijea fizičkih lica u delu podataka potrebnih za ocenu kreditne sposobnosti.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/i/ Kreditni rizik (Nastavak)

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika:

Bruto iznos

U 000 RSD

Kategorija	31.12.2017.				31.12.2016.				Indeks	
	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	XII `17 - XII `16	XII `17 / XII `16
A	12,674,269	3,594,898	16,269,167	71.3	3,229,266	916,647	4,145,913	75.7	12,123,254	392.4
B	3,266,925	802,254	4,069,179	17.8	671,502	131,180	802,682	14.6	3,266,497	506.9
V	1,029,223	112,785	1,142,008	5.0	222,315	183,600	405,915	7.4	736,093	281.3
G	402,493	2,929	405,422	1.8	4,526	1,051	5,577	0.1	399,845	7269.5
D	928,947	4,275	933,222	4.1	119,776	114	119,890	2.2	813,332	778.4
Ukupno	18,301,857	4,517,141	22,818,998	100.00	4,247,385	1,232,592	5,479,977	100.00	17,339,021	416.4

Ispravka vrednosti

U 000 RSD

Kategorija	31.12.2017				31.12.2016				Indeks	
	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	XII `17 - XII `16	XII `17 / XII `16
A	92,462	6,028	98,490	9.6	9,974	1,776	11,750	6.9	86,740	838.3
B	70,060	10,733	80,793	7.9	18,567	3,179	21,746	12.7	59,047	371.5
V	66,237	6,339	72,566	7.1	12,750	10,209	22,959	13.4	49,607	316.1
G	107,881	660	108,541	10.6	2,362	277	2,639	1.5	105,902	4112.3
D	661,978	75	662,053	64.8	112,109	14	112,123	65.5	549,93	590.5
Ukupno	998,618	23,825	1,022,443	100.00	155,762	15,455	171,217	100.00	851,226	597.2

Potrebna rezerva

U 000 RSD

Kategorija	31.12.2017				31.12.2016				Index	
	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	Bilans	Vanbilans	Ukupno	% učešća	XII `17 - XII `16	XII `17 / XII `16
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	8,236	3,915	12,151	3.2	5	-	5	-	12,146	243,020.0
V	87,600	742	88,342	22.9	20,416	10,643	31,059	80.0	57,283	284.4
G	16,654	35	16,689	4.3	148	36	184	0.5	16,505	9,070.1
D	266,963	1,990	268,953	69.6	7,554	-	7,554	19.5	261,399	3,560.4
Ukupno	379,453	6,682	386,135	100.00	28,123	10,679	38,802	100.00	347,333	995.1

Na dan 31. decembra 2017.godine učešće bruto rizične aktive (bilansne aktive i vanbilansnih stavki) klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 94,1%.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/i/ Kreditni rizik (Nastavak)

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.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Upravljanje problematičnim potraživanjima u okviru kojih su potraživanja sa statusom neizmirenje obaveza i problematičnim kreditima ima za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa loše aktive i pokrića problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%.

Banka redovno prati i stanje stanje i promene problematičnih potraživanja i problematičnih kredita.

		31.12.2017.			31.12.2016.			U 000 RSD
Rb	Pozicija	Bilans	Vanbilans	Ukupno	Bilans	Vanbilans	Ukupno	
1.	Ukupna potraživanja Banke	26,144,759	4,872,560	31,017,319	9,482,481	1,481,044	10,963,525	
2.	Ispravka vrednosti/rezervisanja	998,618	23,825	1,022,443	155,579	15,455	171,034	
3.	Potrebna rezerva za procenjene gubitke	379,453	6,682	386,135	26,373	12,429	38,802	
4.	Problematična potraživanja (NPE)	1,135,501	354	1,135,855	42,842	29	42,871	
5.	Ispravka vrednosti/rezervisanja za NPE	687,650	131	687,781	34,411	-	34,411	
6.	Potrebna rezerva NPE	-	-	171,293	-	-	6,126	
7.	Pokrivenost NPE ukupnom ispravkom vrednosti	87.95%	6,730.23	90.02%	363.15%	53,293.10%	398.95%	
8.	Pokrivenost NPE ispravkom vrednosti NPE	60.56%	37.01%	60.55%	80.32%	0.00%	80.27%	
9.	Učešće NPE u ukupnim potraživanjima	4.34%	0.01%	3.66%	0.45%	0.00%	0.39%	

Pregled problematičnih kredita (NPL)

U 000 RSD			
Pozicija	31.12.2017.	31.12.2016.	Indeks
Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)	1,107,592	36,481	3,036.08
Ispravka vrednosti NPL	681,180	32,395	2,102.73
Bruto iznos ukupnih kredita	14,698,814	2,583,700	568.91
Ispravka vrednosti ukupnih kredita	911,273	73,188	1,245.11
Neto iznos ukupnih kredita	13,787,541	2,510,512	549.19
Bruto iznos problematičnih kredita / bruto iznos ukupnih kredita	7.54%	1.41%	
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / bruto iznos NPL	82.28%	200.62%	
Ispravka vrednosti NPL / bruto iznos NPL	61.50%	88.80%	

Upravljanje problematičnim potraživanjima u okviru kojih su potraživanja sa statusom neizmirenje obaveza i problematičnim kreditima ima za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa loše aktive i pokrića problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/i/ Kreditni rizik (Nastavak)

Analiza i pokazatelji rizika koncentracije

Pozatelji rizika koncentracije	31.12.2017.	31.12.2016.	Limit
Učešće kreditnog portfolia u ukupnoj bilansnoj aktivi	50.53%	22.23%	< 60%
Učešće problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	7.54%	1.41%	< 10%
Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema nebankarskom sektoru	28.77%	33.14%	
Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema nebankarskom sektoru	37.67%	43.39%	
Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	19.80%	22.49%	< 30%
Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama	10.20%	24.45%	< 40%
Učešće najveće grane delatnosti u kreditnom portfoliju	12.61%	15.23%	< 35%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	20.04%	21.36%	Max. 25% kapitala Banke
Zbir velikih izloženosti	116.38%	83.65%	Max. 400% kapitala Banke

Zbir svih velikih izloženosti je u okviru propisanih limita. Pokazatelj svih velikih izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica preko 10% kapitala na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 116.38%, a pokazatelj izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 3.55%.

U nastavku je pregled izloženosti Banke po aktivi koja se klasifikuje po regionalnoj, sektorskoj i granskoj strukturi na dan 31. decembra 2017. godine.

U 000 RSD

Region	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	Potrebna rezerva	% učešća
Vojvodina	1,334,655	5.85	114,945	11.24	30,440	7.88
Centralna Srbija	17,698,053	77.56	726,895	71.09	283,181	73.34
Južna Srbija	1,939,139	8.50	93,810	9.18	45,682	11.83
Istočna Srbija	1,270,185	5.56	50,447	4.94	16,384	4.24
Zapadna Srbija	576,966	2.53	36,346	3.55	10,448	2.71
Ukupno	22,818,998	100.00	1,022,443	100.00	386,135	100.00

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)
/i/ Kreditni rizik (Nastavak)
U 000 RSD

Sektor	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	Potrebna rezerva	% učešća
Finansije i osiguranje	2,302,138	10.09	2,825	0.28	-	0.00
Javna preduzeća	1,096,292	4.80	80,145	7.84	108,188	28.02
Privredna društva	8,054,004	35.30	379,083	37.08	115,750	29.98
Preduzetnici	206,501	0.90	4,285	0.42	205	0.05
Javni sektor	4,691	0.02	387	0.04	1,782	0.46
Stanovništvo	9,548,275	41.84	504,658	49.35	160,209	41.49
Strana lica	1,548,799	6.79	49,468	4.84	-	0.00
Poljoprivrednici	56,260	0.25	1,465	0.14	-	0.00
Drugi komitenti	2,038	0.01	127	0.01	1	0.00
Ukupno	22,818,998	100.00	1,022,443	100.00	386,135	100.00

U 000 RSD

Javna preduzeća i privredna društva	Izloženost	% učešća	Ispravka vrednosti	% učešća	Potrebna rezerva	% učešća
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	47,624	0.52	1,738	0.38	1	0.00
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	3,435,322	37.54	250,548	54.55	23,094	10.32
Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	85,035	0.93	2,057	0.45	1	0.00
Građevinarstvo	1,909,724	20.87	62,467	13.60	55,874	24.95
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	2,046,873	22.37	115,809	25.22	119,303	53.27
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	348,950	3.82	5,495	1.20	1,772	0.79
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti	1,276,767	13.95	21,113	4.60	23,893	10.67
Ukupno	9,150,295	100.00	459,227	100.00	223,938	100.00

Ostali pokazatelji kreditnog rizika	31.12.2017.	31.12.2016.	Limiti
Stepen pokrivenosti problematičnih kredita ispravkom ukupnih kredita	82.28%	200.62%	< 60%
Pokrivenost klasifikovanih potraživanja ispravkom i rezervisanjima	4.48%	3.12%	
Pokrivenost klasifikovanih potraživanja ispravkom, rezervisanjima i potrebnom rezervom	6.17%	3.83%	

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/i/ Kreditni rizik (Nastavak)

Stepen pokrivenosti problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita u odnosu na prethodnu godinu je smanjen kao rezultat promene strukture portfolija pripajanjem Findomestic banke a.d. Beograd i većeg rasta bruto iznosa problematičnih kredita od rasta ispravke ukupnih kredita.

Indikatori kvaliteta aktive definisani Planom oporavka sa stanjem 31. decembra 2017. godine imaju zadovoljavajuće vrednosti.

Indikatori kvaliteta aktive	31.12.2017.	31.12.2016.	Zadovoljavajuća vrednost	Granična vrednost
Pokrivenost NPL ispravkama	82.28%	200.62%	> 60%	< 40%
Pokazatelj učešća bruto problematičnih kredita u ukupnim kreditima	7.54%	1.41%	< 10%	> 30%

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.

/ii/ Rizik likvidnosti

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

Rizik likvidnosti podrazumeva slučaj nastanka određenih događaja sa negativnim efektima na finansijski rezultat i kapital Banke i ispoljava se kao nemogućnost Banke da odgovori dospelim obavezama u trenutku njihovog dospeća usled neusklađene ročne strukture aktive -potraživanja i pasive – izvora sredstava.

Banka je primenjivala osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti sprovodeći sledeće aktivnosti i postupke:

- održavanje nivoa rizika likvidnosti na nivou koji omogućava spremnost da se odgovori dospelim obavezama;
- sve faze upravljanja sprovode se na dnevnom nivou, u slučaju nastanka vanrednih uslova u poslovanju i na tržištu;
- analizu uticaja na izloženost riziku likvidnosti prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti;
- održavanje usklađenosti između priliva i odliva sredstava;
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- uspostavljen je sistem nezavisnog praćenja eksternih i internih limita uz određivanje zona indikatora koji ukazuju na moguće problem po pitanju likvidnosti- indikatori ranog upozorenja;
- sprovedeni su stress testovi u skladu sa usvojenom metodologijom;
- primenjene su odredbe novih propisa u vezi praćenja izloženosti riziku likvidnosti, što podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja pokrića likvidnom aktivom; i
- organi i odbori Banke su redovno izveštavani o izloženosti riziku likvidnosti i rezultatima stress testova.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/ii/ Rizik likvidnosti (Nastavak)

U tabelama u nastavku dat je uporedni prikaz visine prosečnih pokazatelja likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti u toku 2017. i 2016. godine:

Pokazatelj likvidnosti u periodu	Prosečan	Min	Max
01.01.2017-31.12.2017.	2.37	1.62	3.52
01.01.2016-31.12.2016.	3.31	2.28	4.96

Uži pokazatelj likvidnosti u periodu	Prosečan	Min	Max
01.01.2017-31.12.2017.	1.94	1.20	2.78
01.01.2016-31.12.2016.	2.20	1.83	3.22

Pokazatelj likvidnosti	Vrednost
31.12.2017.	1.99
31.12.2016.	2.46
Uži pokazatelj likvidnosti	Vrednost
31.12.2017.	1.54
31.12.2016.	2.17

Indikatori definisani Planom oporavka sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine su u okviru zadovoljavajućih vrednosti.

Indikatori likvidnosti	31.12.2016	31.3.2017	30.6.2017	30.09.2017	31.12.2017.	Zadovoljava-juća vrednost	Granična vrednost
Pokazatelj likvidnosti	2.46	2.53	1.82	2.83	1.99	> 1.5	≤ 1.2
Uži pokazatelj likvidnosti	2	2.29	1.27	2.34	1.54	> 1.2	≤ 1.0

U nastavku je dat uporedni pregled pokazatelja pokrića likvidnom aktivom:

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (%)	31.12.2017.	30.11.2017.	Limit
ZBIRNI	556.45	325.18	Min. 100 (do 31.12.2017. Min. 80)
RSD	162.33	131.69	Bez limita
EUR	613.22	658.03	Bez limita
USD	88.80	1,775.11	Bez limita
CHF	6,860.33	7,239.06	Bez limita

Ukupan iznos i valutna struktura neto odliva, ukupne likvidne aktive i zaštitnog sloja likvidnosti data je u nastavku:

U 000 RSD

Pozicija na dan 31.12.2017.	Zbirno	EUR	RSD	USD	CHF
Neto odlivi likvidnih sredstava	1,181,833	643,769	1,367,289	36,786	5,037
Ukupna likvidna aktiva	6,576,271	3,947,736	2,219,494	32,666	345,555

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/ii/ Rizik likvidnosti (Nastavak)

Interni pokazatelji likvidnosti	Min	Max	Limit	Prosek
Racio bruto krediti / Depoziti nebankarskog sektora	29.18%	83.85%	Max. 90%	51.82%
Racio neto krediti / Depoziti nebankarskog sektora	28.26%	68.79%	-	47.10%
Racio likvidna sredstva / Ukupne obaveze	38.32%	61.74%	Min. 20%	51.44%
Racio dugoročni bruto krediti nebankarskom sektoru (preostalo dospeće) / Ukupni bruto krediti nebankarskom sektoru	41.42%	58.14%	Max. 65%	49.11%

U toku 2017. godine pokazatelji likvidnosti su se kretali u propisanim okvirima.

/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 2017. godini pokazatelj deviznog rizika se kretao u okviru propisanih (maksimum 20% kapitala Banke) i internih limita.

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija u EUR		Otvorena pozicija u USD		Otvorena pozicija u CHF		Otvorena pozicija u ostalim valutama		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka		
31.12.2017.	174,049	-	-	371	-	20	27,819	112	201,868	504	201,868	4.88%
30.09.2017.	-	53	12,089	-	7,477	-	14,064	301	33,630	355	33,630	0.8%
30.06.2017.	-	190,326	-	1,647	4,527	-	10,154	-	14,680	191,973	191,973	14.11%
31.03.2017.	-	118,853	-	206	-	402	9,752	423	9,752	119,883	119,883	8.81%
31.12.2016.	32,355	-	-	6,308	664	-	11,351	80	44,371	6,388	44,373	2.56%

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke – “Službeni glasnik Republike Srbije”, br. 103/2016).

U nastavku je dat pregled stvarnih vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2017. godini.

Pokazatelj deviznog rizika	2017.
31. decembar 2017.	4.88%
Prosečna vrednost	3.93%
Maksimum	15.81%
Minimum	0.35%

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/iv/ Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika analizom usklađenosti aktive i pasive osetljive na promenu kamatnih stopa.

Kamatne stope po sektorima

U 000 RSD

Pozicija	31.12.2017.	Kamatna stopa	31.12.2016.	Kamatna stopa
KAMATONOSNA AKTIVA				
Novčana sredstva -obavezna rezerva	1,231,145	1.75%	553,665	1.75%
Banke - repo i depoziti	1,680,305	1.16%	617,362	0.41%
Repo druge finansijske organizacije	248,744	2.00%	228,524	2.20%
Kreditni nebankarski sektor	13,216,434	9.11%	2,334,419	9.58%
- <i>Pravna lica</i>	5,380,010	4.66%	1,220,896	5.52%
- <i>Država</i>	-	-	-	-
- <i>Druge finansijske organizacije</i>	-	-	70,000	16.00%
- <i>Preduzetnici</i>	150,432	7.87%	121,143	10.07%
- <i>Stanovništvo</i>	7,685,992	12.24%	922,380	14.40%
Hartije od vrednosti	5,257,980	3.52%	4,365,409	3.65%
UKUPNO KAMATONOSNA AKTIVA	21,634,608	6.63%	8,099,379	4.94%
KAMATONOSNA PASIVA				
Nebankarski sektor	13,902,984	1.26%	4,638,157	0.81%
- <i>Pravna lica</i>	7,488,481	1.32%	866,280	1.31%
- <i>Država</i>	-	-	-	-
- <i>Druge finansijske organizacije</i>	905,528	2.17%	-	-
- <i>Preduzetnici</i>	8,852	0.48%	20,416	0.51%
- <i>Stanovništvo</i>	5,500,123	1.02%	3,751,461	0.69%
Banke - kredit	170,000	2.20%	168,000	2.95%
Subordinirane obaveze	770,073	0.61%	802,570	0.82%
UKUPNO KAMATONOSNA PASIVA	14,843,057	1.23%	5,608,727	0.87%

Po podacima za decembar 2017. godine, rezultati testa promena kamatne marže u slučaju promena visine kamatnih stopa od +/- 100 b.p. i +/- 200 b.p. dati su u tabeli u nastavku.

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka	+200 bp	-200 bp	-200 bp*	+100 bp	-100 bp
U %	10.26	(10.40)	(18.88)	5.16	(5.17)
U 000 rsd na mesečnom nivou	9,601	(9,727)	(17,668)	4,824	(4,84)
U 000 rsd na godišnjem nivou	115,212	(116,724)	(212,016)	57,888	(58,08)

*pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/v/ Operativni rizik

Cilj upravljanja operativnim rizikom je stvaranje preduslova za smanjenje mogućnosti nastanka događaja izvora operativnog rizika i izbegavanje ili smanjenje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka identifikuje, procenjuje i prati događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore, uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka događaja ili izvora, kao i njegov potencijalni uticaj na Banku, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Banka radi smanjenja nivoa izloženosti operativnom riziku koristiti sledeće mere i postupke, s tim da lista nije konačna:

- jasnu, dokumentovanu politiku u vezi sa preuzimanjem rizika, procedure kojima se utvrđuju postupci i odgovornosti, kao i proveru usklađenosti prakse sa formalnim procedurama;
- integrisan sistem unutrašnjih kontrola uključujući funkciju unutrašnje revizije;
- aktivnosti u cilju podizanja nivoa svesti o značaju operativnog rizika uz primerenu i ohrabrujuću politiku nagrađivanja;
- testiranje novouvedenih sistema ili njihovih novih verzija;
- obezbeđenje uslova za stalno usavršavanje i osposobljavanje zaposlenih;
- pravila o zaštiti poverljivih materijala i internih informacija;
- ograničen pristup bazama podataka i sistemima;
- fizičko obezbeđenje objekata;
- pravilnik o ponašanju zaposlenih, ovlašćenja, prava potpisivanja uz pravilnu distribuciju i razdvajanje dužnosti (sprečavanje sukoba interesa);
- definisanje planova za oporavak aktivnosti u slučaju nastanka nepredvidivih događaja – katastrofa, što podrazumeva i obezbeđenje odgovarajuće opremljene rezervne lokacije; i
- uređenje postupaka za poveravanje aktivnosti trećem licu i uvođenje novog proizvoda, i dr.

U procesu upravljanja operativnim rizikom Banka sprovodi mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi usvojenih internih akata.

Cilj upravljanja operativnim rizikom je da se identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka događaja izvora operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu.

Banka ne može da eliminiše/izbegne sve operativne rizike, ali kroz proces praćenja i analize uspostavlja osnov za identifikaciju propusta u procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem može da smanji učestalost odnosno verovatnoću nastanka događaja, kao i negativan uticaj na poslovanje i profitabilnost Banke.

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspelih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke, što u određenim situacijama podrazumeva i prenos rizika na drugu ugovornu stranu, kao što je slučaj osiguranja imovine i dr.

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik vrši se primenom pristupa osnovnog indikatora, što podrazumeva obračun indikatora izloženosti u skladu sa propisanom metodologijom.

O izloženosti Banke operativnim rizicima posebno se vodi računa u slučaju poveravanja određenih aktivnosti tećim licima, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, linija poslovanja ili sistema, a izloženost ovim rizicima se umanjuje jasno definisanim procesima za uvođenje novog proizvoda i za poveravanje usluga trećem licu što podrazumeva obaveznu analizu i procenu izloženosti riziku.

Ocena izloženosti operativnom riziku banka vrši i samoprocenjivanjem uz potreban nivo objektivnosti, na osnovu podataka dobijenih iz upitnika koje popunjavaju odgovorna lica za proces/poslovnu liniju.

Tokom 2017. godine zabeleženo je 116 događaja operativnog rizika.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

/vi/ Pokazatelj leveridža

U skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka koja se primenjuje od 30. juna 2017.godine, Banka prati i izveštava NBS o odnosu osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke – Pokazatelj leveridža, koji se izračunava kao količnik osnovnog kapitala (zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala) i iznosa izloženosti banke i iskazuje se u procentima.

Pregled visine pokazatelja leveridža je dat u tabeli ispod.

	30.06.2017.	30.09.2017.	31.12.2017.
Pokazatelj leveridža	3.89%	15.76%	14.10%

/vii/ Rizik izloženosti Banke

U skladu sa propisima i internim aktima i propisima Banka prati rizik izloženosti na nivou lica i grupe povezanih lica.

Pokazatelji izloženosti Banke na dan 31. decembar 2017. godine su u okviru propisanih limita.

Pokazatelji	31.12.2017.	31.12.2016.	Limit
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	116.38%	83.65%	Max. 400%
Pokazatelj izloženosti prema:			
- jednom licu	20.04%	21.36%	Max. 25%
- licima povezanim sa Bankom	3.55%	0.35%	
- grupi povezanih lica	19.50%	14.03%	

/viii/ Efekti uvođenja novih proizvoda

U toku 2017. godine (u I kvartalu) banka je u ponudu uvela jedan novi proizvod – Agro krediti.

Do kraja 2017. godine ukupno je odobreno 232 agro kredita, od čega je realizovano 228 kredita.

U nastavku je dat pregled efekata uvođenja novog proizvoda do 31. decembra 2017. godine

Ukupno odobreno	Ukupno realizovano	Stanja 31.12.2017.	Ispravke 31.12.2017.	Naplaćene naknade	Naplaćene kamate	Od toga NPL
55,242	54,372	36,977	1,07	2,024	1,148	-

Kragujevac, 28. mart 2018. 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

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.

