

EXPOBANK A.D., BEOGRAD

Finansijski izveštaji
31. decembar 2017. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	
BILANS USPEHA	4
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU	5
BILANS STANJA	6
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	7
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	8
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2017. godinu	9 - 83
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	
PRILOG A - PISMO O PREZENTACIJI	
PRILOG B - ANALIZE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 891
ey.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Expobank a.d., Beograd (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi 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 obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2017. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Banke. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa propisima Republike Srbije. Naša odgovornost je da ocenimo da li je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izveštaja o poslovanju su bile ograničene na procenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju usklađene sa godišnjim finansijskim izveštajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izveštaj o poslovanju koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencija. Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izveštajima Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine.



Building a better
working world

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke za godinu završenu 31. decembra 2016.godine su revidirani od strane drugog revizora koji je izrazio kvalifikovano mišljenje po osnovu vrednovanja investicionih nekretnina na ove finansijske izveštaje dana 4. aprila 2017.godine.

U Beogradu, 26. marta 2018. godine

Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Beograd



Jelena Čvorović
Jelena Čvorović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2017.</u>	<u>2016. Korigovano*</u>
Prihodi od kamata	6	766.316	1.005.816
Rashodi od kamata	6	(182.877)	(371.794)
Neto prihod po osnovu kamata		<u>583.439</u>	<u>634.022</u>
Prihodi od naknada i provizija	7	166.542	199.627
Rashodi naknada i provizija	7	(33.688)	(49.699)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		<u>132.854</u>	<u>149.928</u>
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	8	2.643	172
Neto dobitak/(gubita) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	9	652	-
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	10	7.399	(4.778)
Ostali poslovni prihodi	11	2.020.039	81.868
Neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	12	156.005	109.331
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		<u>2.903.031</u>	<u>970.543</u>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	13	(414.569)	(469.003)
Troškovi amortizacije	14	(76.912)	(88.394)
Ostali rashodi	15, 3.1	(580.684)	(1.602.144)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		<u>1.830.866</u>	<u>(1.188.998)</u>
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	16, 3.1	(22.981)	37.349
DOBITAK/(GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA		<u>1.807.885</u>	<u>(1.151.649)</u>
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		<u>1.807.885</u>	<u>(1.151.649)</u>
Dobitak po akciji (u dinarima bez para)	17	159	(104)

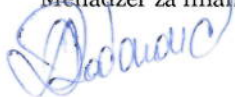
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

*Određeni iznosi koji su ovde predstavljeni, ne odgovaraju iznosima iz izveštaja za 2016. godinu i odražavaju unete korekcije (Napomena 3.1).

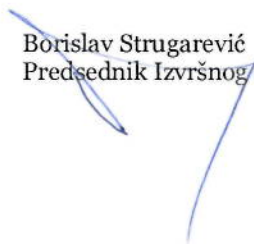
Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 26. marta 2018. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

**Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)**

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u> <u>Korigovano*</u>
DOBITAK/(GUBITAK) PERIODA	<u>1.807.885</u>	<u>(1.151.649)</u>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Nerealizovani gubici po osnovu učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija	-	(322)
Efekat promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	58.098	-
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje/procene osnovnih sredstava	(2.944)	-
Aktuarski dobici/(gubici)	(224)	93
Ukupan pozitivan/(negativni) ostali rezultat tekuće godine	<u>54.930</u>	<u>(229)</u>
UKUPAN REZULTAT PERIODA	<u>1.862.815</u>	<u>(1.151.878)</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

*Određeni iznosi koji su ovde predstavljeni, ne odgovaraju iznosima iz izveštaja za 2016. godinu i odražavaju unete korekcije (Napomena 3.1).

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 26. marta 2018. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2017. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2017.	2016. Korigovano*
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18	1.884.298	4.020.579
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19	2.538.041	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	64.562	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	21	9.529.386	10.071.784
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		2.736	-
Nematerijalna ulaganja	22	51.688	89.574
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	309.536	393.019
Investicione nekretnine	24, 3.1	201.636	648.757
Tekuća poreska sredstva		1.325	1.325
Odložena poreska sredstva	3.1	-	10.263
Ostala sredstva	25	415.923	463.822
UKUPNO AKTIVA		14.999.131	19.477.875
PASIVA			
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		134	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	26	4.556.647	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27	6.510.773	9.552.137
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		-	123.053
Subordinirane obaveze		-	622.506
Rezervisanja	28	24.498	30.121
Odložene poreske obaveze	29, 3.1	12.717	-
Ostale obaveze	30	101.323	154.712
UKUPNO OBAVEZE		11.206.092	17.670.703
KAPITAL			
Akcijski kapital	31	8.549.095	8.426.043
Dobitak/(gubitak)	31	(5.226.959)	(7.036.431)
Rezerve	31	470.903	417.560
UKUPNO KAPITAL		3.793.039	1.807.172
UKUPNO PASIVA		14.999.131	19.477.875

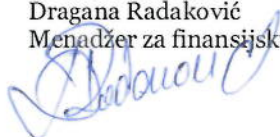
Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

*Određeni iznosi koji su ovde predstavljeni, ne odgovaraju iznosima iz izveštaja za 2016. godinu i odražavaju unete korekcije (Napomena 3.1).

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 26. marta 2018. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. Godine

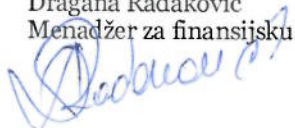
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revaloriz. rezerve i nerealizovani gubici	(Gubitak)/dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine	5.548.556	2.877.487	151.673	266.116	(5.884.782)	2.959.050
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(957.175)	(957.175)
Neto korekcija investicionih nekretnina (napomena 3.1)	-	-	-	-	(194.474)	(194.474)
Korigovan gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(1.151.649)	(1.151.649)
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-
Aktuarski gubici	-	-	-	93	-	93
Nerealizovani gubici po osnovu učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija	-	-	-	(322)	-	(322)
Ostali ukupan rezultat perioda	-	-	-	(229)	-	(229)
Ukupan rezultat perioda	-	-	-	(229)	(1.151.649)	(1.151.878)
Korigovano stanje na dan 31. decembra 2016. godine	5.548.556	2.877.487	151.673	265.887	(7.036.431)	1.807.172
Početno stanje na dan 1. januara 2017. Godine	5.548.556	2.877.487	151.673	265.887	-7.036.431	1.807.172
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.807.885	1.807.885
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-
Promene na revalorizacionim rezervama po osnovu prodaje/procene građevinskih objekata	-	-	-	(2.944)	-	(2.944)
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	58.098	-	58.098
Aktuarski gubici	-	-	-	(224)	-	(224)
Ostali ukupni rezultat perioda	-	-	-	54.930	-	54.930
Ukupan rezultat perioda	-	-	-	54.930	1.807.885	1.862.815
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi	-	-	-	(1.587)	1.587	-
Prenos sa preferencijalnih na osnivačke	123.052	-	-	-	-	123.052
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	319.230	(5.226.959)	3.793.039

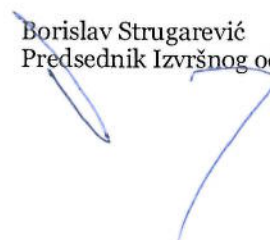
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

*Određeni iznosi koji su ovde predstavljeni, ne odgovaraju iznosima iz izveštaja za 2016. godinu i odražavaju unete korekcije (napomena 3.1). Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 26. marta 2018. godine. Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za period od 1. januara do 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.496.989	2.253.061
Prilivi od kamata	746.472	1.267.764
Prilivi od naknada	166.569	235.594
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	583.948	749.703
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.020.390)	(1.387.514)
Odlivi po osnovu kamata	(201.325)	(358.221)
Odlivi po osnovu naknada	(33.940)	(49.820)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(457.053)	(505.896)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(110.134)	(155.490)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(217.938)	(318.087)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	476.599	865.547
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	4.971.870	1.283.766
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	4.971.870	1.283.766
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(3.655.196)	(969.694)
Povećanje sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU, sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HOV koja nisu namenjena finansiranju	(1.514.673)	-
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(2.140.523)	(969.694)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit	1.793.273	1.179.619
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priliv(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.793.273	1.179.619
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
(Odlivi)/prilivi od (kupovine)/prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	107.061	(25.659)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(1.170.453)	(59.691)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(1.063.392)	(85.350)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
(Odlivi)/prilivi po osnovu uzetih kredita, neto	(2.180.228)	(781.933)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2.180.228)	(781.933)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	6.575.919	3.536.827
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	8.026.266	3.224.491
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	(1.450.347)	312.336
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POCETKU GODINE	2.105.915	1.945.001
POZITIVNE/(NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE, NETO	307.781	(151.422)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	963.349	2.105.915

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 26. marta 2018. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Expobank a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990. godine. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2017. godine čini 7 organizacionih delova (31. decembra 2016. godine: 18 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 174 zaposlenih (31. decembra 2016. godine: 288 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2017. godine bio 218 (2016. godine: 287).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09. septembra 2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke i na toj funkciji je bio do dobijanja rešenja Agencije za privredne registre BD 25736/2017 od 28.03.2017. godine, kojim je za člana Izvršnog odbora Banke imenovan Ernst Bekker.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02. oktobra 2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika umesto dotadašnjeg Eleftherios Papaeracleous.

Na dan 31.12.2017. godine, članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević i Ernst Bekker.

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

Banka sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i regulativom Narodne banke Srbije. Prema Zakonu o računovodstvu, banke su obavezne da vode poslovne knjige i pripremaju finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnm Računovodstvenim Standardima (MRS). Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke.

Finansijski izveštaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI). Finansijski izveštaji su sastavljeni po principu istorijske vrednosti, modifikovanom za revalorizaciju finansijskih ulaganja raspoloživih za prodaju, finansijskih sredstva i obaveza iskazanih po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

2.2. Novi i izmenjeni standardi i tumačenja

Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koja su usvojena od strane Banke od 1. januara 2017. godine:

- MRS 12 Porez na dobit (Izmena): Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke

Cilj izmena i dopuna je da pojasni obračun za odložena poreska sredstva za nerealizovane gubitke, kako bi se odgovorilo na različitu primenu MRS 12 u praksi. Konkretni problemi za koje postoje različita rešenja u praksi se odnose na slučajeve kada se javlja odbitna privremena razlika nakon pada fer vrednosti, zatim na nadoknadu sredstva višoj od njegove knjigovodstvene vrednosti, na verovatnu buduću oporezivu dobit i na kombinovanu procenu naspram pojedinačne procene. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke .

- MRS 7 Izveštaj o novčanim tokovima (Izmena): Obelodanjivanje

Cilj ove izmene i dopune je da omogući korisnicima finansijskih izveštaja da procene promene u obavezama proizašlim iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene koje proizilaze kako iz novčanih, tako i iz nenovčanih promena.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.2. Novi i izmenjeni standardi i tumačenja (nastavak)**

Dopuna definiše da je jedini način da se ispuni zahtev za obelodanjivanjem tabelarni prikaz početnog i krajnjeg stanja u bilansu stanja za obaveze koje proističu iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene u novčanim tokovima iz aktivnosti finansiranja, promene koje proizilaze iz sticanja kontrole i prodaje udela ili učešća, efekat promene deviznog kursa, promena fer vrednosti i druge promena. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2014 – 2016, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.
- MSFI 12 Obelodanjivanje interesa u drugim entitetima: Izmene pojašnjavaju da zahtevi MSFI 12 kod obelodanjivanja, osim onih koji su prikazani u sumarnim finansijskim informacijama kod pridruženog entiteta, učešća u drugom entitetu ili zajedničkom poduhvatu, primenjuju za pridružene entitete, učešća u drugim entitetima ili zajedničkim poduhvatima koji su klasifikovani kao namenjeni za prodaju, namenjeni distribuciji ili za otuđenje u skladu sa MSFI 5.

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

- MSFI 9: Finansijski instrumenti: Klasifikacija i Odmeravanje

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2018. godine, uz dopuštenu raniju primenu. Finalna verzija standard MSFI 9 Finansijski instrumenti, Priznavanje i odmeravanje, spaja sva tri aspekta računovodstva finansijskih instrumenata: klasifikacija i merenje, obezvređenje i hedžing računovodstvo i zamenjuje MRS 39. Izuzev hedžing računovodstva, nužna je retroaktivna primena, dok pružanje uporednih informacija nije obavezno. Za hedžing računovodstvo, zahtevi se generalno primenjuju prospektivno, uz neke ograničene izuzetke.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2018. godine. MSFI 15 uspostavlja model od pet koraka koji će se primenjivati na prihode iz ugovora sa kupcima (uz ograničen broj izuzetaka), nezavisno od vrste prihoda ili industrije. Zahtevi standarda će se takođe primenjivati na priznavanje i merenje dobitaka i gubitaka od prodaje neke nefinansijske imovine, koja nije posledica uobičajenih aktivnosti Banke (npr. prodaja stalne materijalne ili nematerijalne imovine). Standard zahteva detaljna obelodanjivanja, uključujući razvrstavanje ukupnih prihoda, informacije o činidbenim obavezama iz ugovora, promene u stanju imovine i obaveza po osnovu ugovora između perioda, kao i ključne procene. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima (pojašnjenja)

Pojašnjenja standarda će se primenjivati počev od ili posle 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Cilj je pojašnjenje namere koju je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde imao pri definisanju zahteva MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima, posebno u delu koji se odnosi na računovodstveno obuhvatanje identifikovanih činidbenih obaveza, pojašnjavajući princip „pojedinačne identifikacije“, principal-agent problem (procena da li je Društvo principal ili agent), kao i primenu kontrolnog pristupa i licenciranja, obezbeđujući dodatne smernice za računovodstveni tretman intelektualne svojine i autorskih prava. Pojašnjenja takođe obezbeđuju dodatne praktične savete za Banke koja će primenjivati MSFI 15 potpuno retrospektivno, ili koja će izabrati primenu modifikovanog retrospektivnog pristupa. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 16 Lizing

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2019. godine. MSFI 16 definiše početno priznavanje, odmeravanje i obelodanjivanje lizinga za obe strane u ugovoru, odnosno za kupca („zajmoprimca“) i za dobavljača („zajmodavca“).

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

Novi standard zahteva da zajmoprimac prizna većinu zajmova u svojim finansijskim izveštajima. Zajmodavci će imati jedan računovodstveni model za sve vrste lizinga, uz pojedine izuzetke. Računovodstvo zajmodavca ostaje suštinski nepromenjeno. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Prodaja aktive između investitora i zavisnog preduzeća (Izmena)

Izmene i dopune ukazuje na poznato neslaganje između zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih preduzeća i zajedničkih poduhvata. Rezultat dopuna odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira biznis, bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne. Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja nije ključna za obavljanje biznisa, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog preduzeća. U decembru 2015. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda čekajući ishod istraživanja vezano za metod učešća. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 2: Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja akcijama (Izmena i Dopuna)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene standarda se odnose na zahteve računovodstvenog prikazivanja efekata ispunjavanja i neispunjavanja uslova sticanja kod vrednovanja transakcija akcijama zasnovane na gotovini, kod transakcija plaćanja akcijama sa karakteristikama neto poravnanja prilikom obračuna obaveze poreza po odbitku i kod izmene odredbi i uslova plaćanja akcijama, koje menjaju klasifikaciju transakcije od zasnovane na gotovini to transakcija plaćanja akcijama zasnovane na kapitalu. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 4: Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti sa MSFI 4 Ugovori o osiguranju (izmene i dopune)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene se odnose na izazove koji proističu iz implementacije novog Standarda o finansijskim instrumentima, MSFI 9, pre implementacije novog Standarda o Ugovorima o osiguranju na kome Odbor radi i koji treba da zameni MSFI 4. Izmene i dopune omogućavaju uvođenje dve opcije za društva koji izdaju ugovore o osiguranju: privremeno oslobađanje od primene MSFI 9 i alternativni pristup, koji bi dozvolio entitetima koji izdaju ugovore u okviru MSFI 4 da reklasifikuju, iz bilansa uspeha u ostali rezultat, neke od prihoda ili rashoda koji proizlaze iz određene finansijske imovine. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 40: Transfer na investicione nekretnine (Izmene i dopune)

Izmene i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene standarda ukazuju kada entitet treba da uradi transfer imovine, uključujući i imovinu u pripremi ili razvoju u, ili iz investicionih nekretnina. Izmene i dopune navode da promena upotrebe nastaje kada imovine ispuni, ili prestane da ispunjava, definiciju investicione nekretnine i postoje dokazi promene upotrebe iste. Promena namere rukovodstva u vezi sa načinom korišćenja imovine ne pruža dokaze o promeni upotrebe iste. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

- MSFI 9: Funkcija pretplate sa negativnom nadoknadom (izmena i dopuna)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2019. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmena i dopuna omogućava da finansijska imovina sa funkcijom pretplate koja dozvoljava ili zahteva od ugovorne strane u ugovoru ili da plati ili primi razumnu kompenzaciju za raniji raskid ugovora (tako da iz perspektive vlasnika imovine može biti "negativne nadoknade"), da bude vrednovana po amortizovanom trošku ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 28: Dugoročna ulaganja u pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima (izmene i dopune)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2019. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene i dopune se odnose na merenje, konkretno zahteva za umanjenje (ispravku) vrednosti, dugoročnih ulaganja u pridružena preduzeća i zajedničke poduhvate koji, u suštini, čine deo "neto investicije" u pridruženom preduzeću ili zajedničkom poduhvatu, treba da budu regulisani MSFI 9, MRS 28 ili kombinacijom oba. Izmene i dopune objašnjavaju da Društvo treba da primeni MSFI 9 Finansijski instrumenti, pre nego što primeni MRS 28, na dugoročna ulaganja za koje se ne primenjuje metod kapitalizacije. U primeni MSFI 9, entitet ne uzima u obzir bilo kakva prilagođavanja knjigovodstvenog iznosa dugoročnih ulaganja koji proističu iz primene MRS 28. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- IFRIC tumačenje 22: Transakcije u stranoj valuti i avansno razmatranje

Tumačenje je primenjivo za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Data interpretacija tumači računovodstvo transakcija koje obuhvataju avansni prijem ili naplatu u stranoj valuti. Tumačenje obuhvata transakcije u stranoj valuti u situaciji kada entitet prizna nemonetarna sredstva ili obaveze, nastale zbog avansnog prijema ili plaćanja, a pre nego što entitet prizna relevantnu imovinu, trošak ili prihod. Interpretacija navodi da datum transakcije, za svrhu određivanja odgovarajućeg deviznog kursa, je datum inicijalnog priznavanja nemonetarnog unapred plaćenog sredstva ili obaveze za odložene prihode. Ukoliko postoji više transakcija avansnog prijema ili plaćanja, u tim situacijama entitet mora da odredi datum transakcije za svaku transakciju avansnog prijema ili plaćanja. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2014 – 2016, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Izmene standarda su primenjive za periode počev od ili posle 1. januara 2018. godine za MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Mogućnost ranije primene je dozvoljena za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja: Dato poboljšanje briše kratkoročna izuzeća u vezi sa obelodanjivanjima o finansijskim instrumentima, primanja zaposlenih i investicionih entiteta, primenljivih kod prve primene standarda.

- MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Izmene pojašnjavaju da primena fer vrednovanja kroz bilans uspeha investicije u pridružene entitete od strane organizacija ulagačkog kapitala, ili drugog kvalifikovanog entiteta, je dostupna za svaku investiciju u pridružene entitete na pojedinačnog investicionoj osnovi, nakon inicijalnog priznavanja.

- IFRIC tumačenje 23: Neizvesnost u pogledu tretmana poreza na dohodak

Tumačenje stupa na snagu za period počev od 1. januara 2019. godine ili kasnije, mogućnošću ranijeg početka primene. Tumačenje se odnosi na računovodstveni tretman poreza na dohodak, u okolnostima kada poreski tretman uključuje neizvesnost koja utiče na primenu MRS 12.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

Tumačenje pruža smernice za razmatranje neizvesnih poreskih tretmana (individualno ili u kombinaciji), potencijalno ispitivanje od strane poreskih vlasti, kao i prikladne metode za uslove nesigurnosti i računovodstveno obuhvatanje usled promene okolnosti i činjenica.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2015 – 2017, koji je skup dopuna MSFI. Dopune su primenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. januara 2019. godine. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 3 Poslovne kombinacije i MSFI 11 Zajednička ulaganja i aranžmani: Izmene i dopune MSFI 3 razjašnjavaju da, kada entitet stekne kontrolu nad poslovanjem koje predstavlja zajedničko ulaganje, ponovo se odmerava interes koji ima u tom poslu. Sa druge strane, dopune u okviru MSFI 11 objašnjavaju da, kada entitet stekne zajedničku kontrolu nad poslom koji predstavlja zajedničko ulaganje, ne vrši se ponovno odmeravanje celokupnog prethodno stečenog interesa u aranžmanu □ MRS 12 Porez na dohodak: Izmene i dopune standarda, razjašnjavaju da posledice placćanja po osnovu finansijskih instrumenata klasifikovanih kao kapital, na porez na dobit, treba da budu priznate u skladu sa transakcijama ili događajima koji su doveli do nastanka raspodeljive dobiti.

- MRS 23 Troškovi pozajmljivanja: Izmene i dopune standarda, razjašnjavaju 14 pasus standarda, kada je sredstvo spremno za svoju namenjenu upotrebu ili prodaju, a troškovi pozajmljivanja, koji su direktno u vezi sa sredstvom, ostanu neplaćeni – treba da budu uključeni u finansijske obaveze entiteta.

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“

U julu 2014. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) izdao je finalni tekst standarda MSFI 9 Finansijski instrumenti, standarda koji će zameniti postojeće standarde MRS 39 počevši od 01.01.2018. godine. U 2016. godini Banka je pokrenula projekat implementacije MSFI 9 standarda, tokom kojeg je analiziran efekat MSFI 9 standarda na različite procese, uključujući računovodstveno obuhvatanje finansijskih instrumenata, procene rizika, informacioni sistem, plasiranje sredstava, razvoj novih proizvoda i drugo. Banka je angažovala konsultante u cilju uspešne implementacije MSFI 9 standarda, koji je obuhvatao faze:

- Procena poslovnog modela;
- Klasifikacija i merenje;
- Obezvređenje finansijskih sredstava i obračun fer vrednosti.

Klasifikacija i merenje

Sa aspekta klasifikacije i merenja, novi standardni zahtevaju da se sva finansijska sredstva, osim vlasničkih instrumenata i derivata, procenjuju na osnovu poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornih karakteristika novčanih tokova instrumenata.

U skladu sa MSFI 9 standardom finansijska sredstva se klasifikuju u skladu sa jednim od načina vrednovanja: po amortizovanoj vrednosti, fer vrednosti kroz Bilans uspeha (FVTPL), fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI). Standard elimiše postojeće kategorije po MRS 39 „Priznavanje i odmeravanje“, i to finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i potraživanja i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Vlasnički instrumenti, u lica koja nisu zavisna, a koji se ne drže radi trgovine mogu se klasifikovati kao sredstva čija se vrednost procenjuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat, bez naknadog reklasifikovanja dobitaka i gubitaka kroz Bilans uspeha.

Inicijalno, finansijsko sredstvo se vrednuje po fer vrednosti, uvećanoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijskih sredstava koji se vrednuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha (FVTPL) kod kojih se navedeni troškovi priznaju kroz trošak u bilansu uspeha.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

Finansijsko sredstvo se vrednuje po amortizovanoj vrednosti ukoliko nije naznačeno kao FVTPL i ispunjava sledeće kriterijume:

- cilj poslovnog modela držanja finansijskog sredstva je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i
- ugovorni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate.

Dužnički instrumenti se vrednuju kao FVOCI samo ukoliko su ispunjeni sledeći kriterijumi i isti nisu naznačeni kao FVTPL:

- cilj poslovnog modela držanja finansijskog sredstva je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja, i
- ugovorni uslovi finansijskog sredstva dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate.

Naknadno, dobiti ili gubici po osnovu finansijskih sredstava FVOCI će biti priznati preko ostalog rezultata, osim za prihode ili rashode 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.

MSFI zahteva da sva finansijska sredstva, osim derivata i instrumenata kapitala, budu analizirana kroz kombinaciju poslovnog modela upravljanja finansijskim sredstvom sa jedne, i karakteristikama ugovorenih novčanih tokova sa druge strane.

Banka je pristupila analizi poslovnih modela na nivou portfolia finansijskih sredstava. Razmatrane su postojeće politike i strategije vezane za portfolia kao i primena istih u praksi. Takođe, razmatrane su informacije i načinu ocene i izveštavanja o performansama portfolia, informacije o rizicima koje utiču na performanse portfolia i kako se njima upravlja. Osim toga, sagledani su učestalost, obim i vremenski trenutak prodaje finansijskih sredstava u proteklim periodima, razlozi za prodaju kao i planovi o prodaji finansijskih sredstava u budućem periodu.

Prilikom procenjivanja da li ugovoreni novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje kamate i glavnice, Banka je razmatrala ugovorene uslove finansijskih instrumenata i da li isti sadrže odredbe koje bi mogle promeniti vreme ili iznos ugovorenih novčanih tokova, a koje bi rezultirale u fer vrednovanju instrumenata. Analizom je zaključeno da ne postoje kreditni proizvodi Banke čiji ugovorni uslovi ne dovode do novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na stanje glavnice na određene datume, a koji bi zahtevali vrednovanje po fer vrednosti.

Na osnovu sprovedene analize, Banka ne očekuje da će novi zahtevi klasifikacije imati materijalno značajan uticaj na računovodstveno priznavanje potraživanja, kredita, ulaganja u dužničke hartije i učešća u kapitalu. Rezultati inicijalne procene ukazali su da:

- Krediti i plasmani dati klijentima i bankama i u skladu sa MSFI 9 se procenjuju i dalje kao i u skladu sa MRS 39, po amortizovanoj vrednosti;
- Dužnički instrumenti klasifikovani kao raspoloživi za prodaju u skladu sa MRS 39 se u najvećoj meri procenjuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Uzimajući u obzir prirodu obaveza Banke, računovodstvo finansijskih obaveza će biti isto kao i u skladu sa zahtevima MRS 39. Banka nema naznačene finansijske obaveze kao FVTPL i nema nameru da to učini. Sprovedena analiza ne ukazuje da postoje materijalni efekti zahteva MSFI 9 pogledu klasifikacije finansijskih obaveza.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

Obezvredjenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9, metodologija za obezvređenje se značajno menja, i zamenjuje se pristup MRS 39 realizovanog gubitka, sa principom budućeg očekivanog gubitka (ECL) kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti. Obračun troškova obezvređenja za očekivene gubitke se vrši za sva potraživanja i druge dužničke instrumente koji se ne procenjuju po fer vrednosti kroz Bilans uspeha, uključujući i neopozive obaveze i izdate garancije.

Troškovi obezvređenja baziraju se na očekivanom kreditnom gubitku u skladu sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih 12 meseci, osim u slučaju kada postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja, kada se procena kreditnih gubitaka vrši na bazi verovatnoće neizmirenja obaveza za period životnog veka instrumenta.

Banka je definisala kriterijume za svrstavanje finansijskih instrumenata u nivoe 1, 2 i 3 u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Predmet klasifikacije su finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Segment 1

Troškovi obezvređenja finansijskih instrumenata, kod kojih se ne smatra da postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika, su obračunati na osnovu 12-mesečnih očekivanih gubitaka (ECL) u skladu sa MSFI 9. U Segment 1 uključene su i izloženosti prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika 0, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izuzev izloženosti po osnovu obavezne rezerve i sličnih izloženosti.

Segment 2

Svi finansijski instrumenti kod kojih je realizovano pogoršanje kreditnog rizika klasifikovani su u Segment 2 i troškovi obezvređenja obračunati na osnovu očekivanih gubitaka za ceo životni vek instrumenta.

Banka razmatra da li postoji značajan rast kreditnog rizika poređenjem life time verovatnoće neizmirenja od inicijalnog priznavanja sredstva u odnosu na rizik neizmirenja na kraju svakog izveštajnog perioda. Prema internoj politici banke, značajnim povećanjem kreditnog rizika smatra se docnja od 31 do 90 dana, restrukturiranje klijenta, klijenti na watch listi.

U početnoj fazi implementacije, Banka nije uspela da razvije validan regresioni model kojim bi se potvrdila stabilna veza između kretanja stopa gubitka i makroekonomskih varijabli. Intencija Banke je da u narednom periodu razvije validan model koji će potvrditi stabilnu vezu između ovih varijabli.

Segment 3

Kao i u skladu sa MRS 39, finansijski instrumenti su uključeni u segment 3, u slučaju kada postoji objektivan dokaz obezvređenja i nema promene obuhvata kredita klasifikovanih u navedeni segment, uz uvođenje višestrukih scenaria naplate. Obračun obezvređenja na individualnoj osnovi će se nastaviti po istom principu.

Budući da različiti nivoi obezvređenja imaju za rezultat različite načine obračuna očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je razvila metodologiju dok je obračun parametara rizika u skladu sa zahtevima MSFI 9 izvršen uz pomoć konsultanta. Preliminarni efekti uticaja primene novog standarda na finansijske izveštaje su obračunati i njihova provera je u toku.

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja, i dalje su u toku aktivnosti finalizacije implementacije standarda u Banci. Banka je u procesu unapređenja unutrašnjih akata i internih kontrola kao i novog sistema za obračun rezervacija.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.4. Uporedni podaci**

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2016. godinu, koji su korigovani na određenim pozicijama (napomena 3.1).

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način. Oblasti koje podrazumevaju viši stepen prosuđivanja ili složenosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 5.

2.6. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3.

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti, uzimajući u obzir činjenice obelodanjenje ispod, kao i u Napomeni 36 – Događaji nakon datuma izveštajnog perioda.

2.7.1 Položaj Banke

Banka se tokom perioda izveštavanja suočavala sa dinamičnim promenama u poslovanju koje su dovele do suštinskih izmena u smislu organizacije poslovanja i kapitala Banke. Prateći kontinuitet događaja, pregled bitnih promena praktično započinje dostavljanjem Banci Rešenja NBS G. br. 5205 od 01.07./2016 godine kojim je NBS naložila Banci da stupi u kontakt sa potencijalnim kupcima kako bi najkasnije do 31.07.2016. njen većinski akcionar okončao aktivnosti u vezi sa zaključenjem ugovora o prodaji svog učešća u Banci.

Postupajući po navedenom Rešenju tada većinski vlasnik Banke je 29.07.2016 potpisao Memorandum o razumevanju sa potencijalnim kupcem, koji je dalje rezultirao potpisivanjem Ugovora o kupoprodaji akcija Marfin Bank AD Beograd (Agreement for the Sale and Purchase of Shares in Marfin Bank JSC Belgrade – u daljem tekstu: SPA) 30.09.2016. godine između prodavca Cyprus Popular Bank Public CO LTD, Bank of Cyprus CO LTD i kupca Expobank CZ A.S.

Realizacija SPA (Ugovor kupoprodaji akcija van regulisanog tržišta br. UOP: 1144-2017 od 28.02.2017. godine) i pratećih sporazuma (Carve-out, Transfer Agreement, Discount Protocol), kojima se uređuje prenos i pokriće rizika po osnovu problematičnih kredita i status preostalih izvora finansiranja od Bank of Cyprus, izvršena 28.02.2017. rezultirala je:

- Smanjenjem visoke koncentracije izvora finansiranja otplatom dela potraživanja Bank of Cyprus u iznosu od 16.739.354,75 i otpisom dela istog ukupnog potraživanja u iznosu od EUR 15.770.000 što je rezultat izvršenja zaključenog Discount Protocol-a.
- Smanjenjem visokog nivoa problematičnih kredita u porfoliju Banke ustupanjem potraživanja shodno Ugovoru o prodaji i ustupanju (Carve-out) u iznosu od RSD 1.814.801.342,00 što je protivvrednost EUR 14.645.841,27 na dan 28.2.2017. g. kao i prodajom preuzetih nepokretnosti u iznosu EUR 2.089.918,94.
- Promenom strukture kapitala Banke registrovanom u Centralnom registru hartija od vrednosti na dan 28.2.2017. g. tj registrovanjem EXPOBANK CZ A.S. kao vlasnika 100% emitovanih finansijskih instrumenata Banke.
- Odlukom Skupštine akcionara Banke održane 28.2.2017. godine o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, u skladu sa pribavljenom saglasnošću NBS.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.7. Načelo stalnosti poslovanja (nastavak)****2.7.1 Položaj Banke (nastavak)**

Prethodni uslov za sprovođenje SPA bio je sprovođenje prinudnog otkupa akcija od manjinskih akcionara, što je završeno u februaru 2017. godine, pa je realizacijom SPA, Expobank CZ A.S postao vlasnik 100% akcija Banke.

IZMENA ORGANIZACIONE STRUKTURE - Tokom aprila i maja 2017. godine, izvršena je izmena organizacione strukture Banke i sproveden program rešavanja viška zaposlenih čiji su efekti bili da je mreža filijala Banke smanjena sa 18 filijala na 7 filijala, a broj zaposlenih na dan 30.06.2017. smanjen na 180 (prethodno 277 zaposlenih).

PROMENA IMENA BANKE – počev od 19.06.2017. godine Banka posluje pod imenom Expobank akcionarsko društvo Beograd (skraćeno: Expobank a.d. Beograd) a nakon adekvatne izmene Statuta i Odluke o osnivanju, kao i izvršene registracije u Agenciji za privredne registre kojima su obuhvaćene promene nastale realizacijom SPA.

UKLJUČIVANJE TEKUĆE DOBITI U OSNOVNI KAPITAL BANKE - Kako je Banka u periodu od 01.01.-28.02.2017. godine ostvarila tekuću dobit, Skupština Banke je donela odluku da se tekuća dobit u navedenom periodu, u iznosu od 1.500.000.000,00 RSD rasporedi u osnovni kapital Banke, a u skladu sa tačkom 11. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala Banke („Službeni glasnik RS”, br. 72/2003, 55/2004 i 44/2010), kao i da ova odluka Skupštine Banke stupa na snagu nakon dobijanja saglasnosti Narodne Banke Srbije.

UKLJUČIVANJA REVALORIZACIONIH REZERVI BANKE OBRAČUN OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA - U skladu sa tačkom 31. stav 10. Odluke o adekvatnosti kapitala Banke („Službeni glasnik RS”, br. 103/2016), dana 20.06.2017. godine, usvojena je odluka Skupštine Expobank ad Beograd da se revalorizacione rezerve, koje na dan 31.05.2017. godine iznose RSD 266.530.637,63 a koje su formirane na osnovu knjiženih procena vrednosti osnovnih sredstava iz 2004. 2005. i 2007. godine, uključe kao element u obračun osnovnog akcijskog kapitala Banke počev od 30.06.2017. godine a nakon isteka roka od 30 dana od dana kada je o ovoj nameri obavještena Narodna banka Srbije.

PRENOS DOPUNSKOG KAPITALA U OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL - Kako bi sve akcije Banke, koje su 100% vlasništvo jednog akcionara, bile uključene u obračun osnovnog akcijskog kapitala, a čime se istovremeno poboljšava kvalitet tog dela kapitala bez promene vrednosti kapitala, Skupština akcionara Banke je, nakon konsultacija sa Centralnim registrom hartija od vrednosti, donela niz odluka kojima se postiže taj cilj odnosno istovremeno poništava 246.105 komada preferencijalne akcije (smanjenje kapitala) u vrednosti od 123.052.500,00 dinara i izdaje 246.105 komada običnih akcija u identičnom iznosu od 123.052.500,00 dinara radi povećanja osnovnog kapitala.

Sledstveno, gore opisanom mehanizmu za zamenu preferencijalnih akcija običnim akcijama banke, usvojena je i Odluka o isključenju prava prečeg upisa, imajući u vidu da Banka izdaje akcije bez objavljivanja prospekta u skladu sa članom 12. Zakona o tržištu kapitala, kao i da kontrolni akcionar ima akcija koje predstavljaju 100% osnovnog kapitala odnosno 100% glasova Međusobne obligacione odnose povodom povlačenja/poništanja preferencijalnih akcija i izdavanja običnih akcija u istom broju i vrednosti Banka i kontrolni akcionar (EXPOBANK CZ a.s., Vitezna 126/1, PSČ 150 00, Prag 5, Czech Republic) uredili su kroz „Sporazum o konverziji duga u kapital“ kojim se praktično dug Banke prema akcionaru, koji nastaje poništavanjem preferencijalnih akcija, izmiruje emitovanjem istog broja običnih akcija u istoj vrednosti to jest transakcijom je bez ikakvog novčanog toka. Ovaj proces završen je tokom novembra 2017. godine

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1 Promene računovodstvenih procena i grešaka**

Kao rezultat korekcije greške, Banka je korigovala početno stanje i rezultat za 2016. godinu i napravila korekcije kao u tabeli ispod:

Pregled korekcija na pozicijama Bilansa stanja	U RSD '000		
	Pre korekcije	Korekcija u 2016.	Korigovano stanje
Investicione nekretnine	877.550	228.793	648.757
Odložena poreska sredstva	-	10.263	10.263
UKUPNA AKTIVA	19.696.404	218.529	19.477.875
Odložene poreske obaveze	24.055	24.055	-
Dobitak/Gubitak ranijih godina	6.841.957	194.474	7.036.431
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	19.696.404	218.529	19.477.875

Pregled korekcija na pozicijama Bilansa uspeha	U RSD '000		
	Pre korekcije	Korekcija u 2016.	Korigovano stanje
Ostali rashodi	1.373.351	228.793	1.602.144
Dobitak po osnovu odloženih poreza	3.030	34.319	37.349
Neto gubitak	957.175	194.474	1.151.649

Na osnovu zahteva MRS 40 Investicione nekretnine, MSFI 13 Odmeravanje fer vrednosti i MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške, Banka je korigovala fer vrednost investicionih nekretnina.

Prethodna metodologija vrednovanja investicionih nekretnina

Na dan 31. Decembar 2016, Banka je angažovala lokalnog ovlašćenog procenitelja za vršenje procene investicionih nekretnina.

Pretpostavke primenjene metodologije od strane procenitelja koje su bile kvalifikovane / sporne su:

- Nejasna primena troškovne metode koja nije u skladu sa međunarodnim standardima procene;
- Tržišna vrednost zasnovana na komparativnom pristupu koji je adekvatno prikazan, ali za korišćene komparative nisu izvršene dovoljne korekcije da bi se uskladile razlike, ili nema dovoljno informacija o komparativima, ili su korišćeni neadekvatni komparativi
- Kombinacija komparativne, prinosne i troškovne metode gde je u obračunu komparativnim pristupom nije izvršeno ponderisanje procentualnog učešća karakteristika, iako su komparativi različitih karakteristika;
- U obračunu Prinosnim pristupom korišćena je niska diskontna stopa za objekat koji je bio predmet procene, i nerealna pretpostavka zauzetosti.
- Primenjen tržišni pristup uz određene nejasnoće i metodološke greške, nasuprot Prinosnom pristup koji bi bio adekvatniji pristup procene za konkretan poslovni objekat;

Nova metodologija vrednovanja investicionih nekretnina

Početkom 2017. stav Banke je bio da se angažuju samo procenitelji koji se nalaze na pozitivnoj listi NBS. U skladu sa tim Banka je angažovala iskusnog i renomiranog ovlašćenog procenitelja za izvođenje reprocene vrednosti investicionih nekretnina na dan 31. Decembar 2016.

Izabrani procenitelj primenio je metodologiju procene koja je bila u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima. Pristupi korišćeni od strane procenitelja zasnovani su na adekvatnoj primeni metoda vrednovanja (u većini slučajeva tržišni pristup, a u pojedinim slučajevima prinosni pristup) u zavisnosti od tipa i upotrebe investicionih nekretnina koje su bile njihov predmet.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.1 Promene računovodstvenih procena i grešaka (nastavak)**

Efekti promene metodologije obračuna fer vrednosti investicionih nekretnina su uključeni kako u finansijske izveštaje tekuće godine tako i u početno stanje kroz korekciju, uz dodatno obelodanjivanje izvršeno u okviru napomene 24. Investicione nekretnine i napomene 31. Kapital i zadržana dobit.

Korekcijom podataka prethodnog izveštajnog perioda Banka je primenila zahtev MRS 8 koji se odnosi na retrospektivno prepravljavanje podataka prilikom korekcije grešaka iz prethodnih perioda i obelodanjivanje za svaku linijsku stavku finansijskih izveštaja na koju se to odnosi.

3.2. Preračun stranih valuta

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

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

3.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno 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. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Kad se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava indirektno otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

3.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada priznaju se po principu fakturisane realizacije kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

3.5. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.6. Finansijska sredstva**

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo vrši klasifikaciju svih finansijskih sredstava pri inicijalnom priznavanju.

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Finansijska sredstva se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove izuzev za finansijska sredstva namenjena trgovanju u čije početno vrednovanje se ne uključuju troškovi transakcije.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se nakon inicijalnog priznavanja iskazuju po fer vrednosti.

(a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

U kategoriju „Finansijska sredstva po fer vrednosti“ klasifikuju se finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, kao i bilo koja finansijska imovina koja se klasifikuje u ovu kategoriju prilikom početnog priznavanja uključujući derivate koji se ne koriste za hedžing.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, ili ako je deo portfolija identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivatne hartije od vrednosti su takođe klasifikovane kao one koje se drže radi prodaje osim ako su određene kao instrumenti zaštite od rizika.

(b) Krediti i potraživanja

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

Svi krediti i pozajmice se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za naknade i provizije u trenutku kada se sredstva prenesu korisniku. Nakon inicijalnog priznavanja, naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima koja ne zadovoljavaju definiciju kredita i potraživanja, i za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona za koja Banka ima nameru da drži neodređeni vremenski period i koja mogu da se prodaju prema potrebama likvidnosti, zbog promena kamatne stope, deviznog kursa ili promena cene kapitala, a koja ne zadovoljavaju definiciju kredita i potraživanja, finansijskih sredstava koja se drže do dospeća i finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.6. Finansijska sredstva (nastavak)**

Kada se hartije od vrednosti klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanjí vrednost, akumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala knjžiše se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici od ulaganja u hartije od vrednosti.

Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih stranaka, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i opciju modela formiranja cena maksimalnim korišćenjem informacija sa tržišta.

3.7. Derivati

U cilju zaštite od rizika Banka koristi finansijske derivate. Promena tržišne vrednosti finansijskih derivata evidentira se kroz bilans uspeha. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka ima otvorene pozicije po finansijskim derivatima.

3.8. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji (obrnuti repo) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava se za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

3.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti.

3.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi

Na svaki izveštajni datum Banka identifikuje finansijska sredstva za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne izloženosti)

Kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su:

1. Klasifikacija dužnika
2. Iznos potraživanja po dužniku

U skladu sa ovim kriterijumima potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su potraživanja prema sledećim dužnicima:

- a) bankama klasifikovanim u kategorije V, G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po banci veća od 200.000 EUR, na dan obračuna,
- b) pravna lica i preduzetnici klasifikovani u kategorije A, B i V kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 40.000 EUR, na dan obračuna,
- c) pravna lica i preduzetnici klasifikovani u kategorije G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 20.000 EUR, na dan obračuna,
- d) fizička lica sa izloženošću iznad 30.000 EUR, na dan obračuna.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Pojedinačno značajne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno 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 procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju uključuju:

1. *finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju kao što su promena klasifikacije dužnika; dužnik kasni u izmirenju obaveza prema državi, drugim poveriocima ili prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih, u značajnom iznosu, po proceni banke; značajno i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine; kapital dužnika je značajno smanjen (veće od 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja; tekući pokazatelj kapaciteta servisiranja duga je ispod zadovoljavajućeg nivoa tj. <1,1; postoji materijalno značajno smanjenje (veće od 50%) vrednosti imovine, ukoliko otplata plasmana zavisi od prodaje te imovine; ili postoji zahtev dužnika za izmene uslova otplate plasmana i/ili za hitno finansiranje;*
2. *postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u otplati kamata i/ili glavnice ili o neispunjavanju drugih ugovornih odredaba; najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana; plasman je problematičan u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.*
3. *banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene, odnosno klijenti koji se nalaze u statusu NPE/RES, u skladu sa tačkom 35a do 35d Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke za problematična potraživanja banke;*
4. *izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije, što se može identifikovati na osnovu: dužnik je u blokadi duže od 60 dana na dan procene; dužnik je u postupku likvidacije; nad dužnikom je pokrenut sudski postupak (utuženje); nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik; ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj; dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije; ili dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom.*
5. *drugi objektivni dokazi obezvređenja koje potraživanja od klijenta svrstavaju u kategoriju sumnjivih i spornih potraživanja*

Ako Banka utvrdi da postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova.

Očekivani tokovi gotovine se izračunavaju korišćenjem prihvaćene vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje potraživanja i očekivanog perioda naplate istih. Očekivani tokovi gotovine se svode na sadašnju vrednost.

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi, kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Stambena imovina

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd	20%	1-5
Novi Sad	20%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	30%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	1-5

Poslovna imovina

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd	30%	1-5
Novi Sad	30%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%	1-5

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Fabrike	35%	1-5
Skladišta	35%	1-5

Zemljište

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Zemljište ostalo	30%	1-5

Ostalo

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Oprema	80%	1-5
Vozila	50%	1-3
Garantni depoziti	0%	-
Državne obveznice, HOV koje država garantuje	0%	-
Državne garancije	0%	-
Prvoklasne garancije	0%	-

U slučajevima kada je datum procene vrednosti hipoteke stariji od 3 godine, gore definisani haircut se uvećava za 10%.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao diskontni faktor, Banka koristi efektivnu kamatnu stopu (efektivnu kamatnu stopu obračunatu na dan sklapanja ugovora o kreditu) u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena fiksna kamatna stopa, kada je u toku postupka otplate Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao i kod utuženih potraživanja, kada imamo restrukturirano potraživanja Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu po restrukturiranoj partiji. U slučaju kredita sa varijabilnom kamatnom stopom, koristi se tekuća tekuća efektivna kamatna stopa važeća na dan obračuna.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolateralu poslovni sektor sa mrežom filijala, Sektor za naplatu potraživanja uzimaju u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po
- Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku);
- Validnost hipotekarne dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje);
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolateralu;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

Minimalno odnosno maksimalno očekivano vreme naplate iz kolateralu kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od predviđenih zakonskih rokova, sudske prakse i propisa Republike Srbije po kojima se postupa u procesima realizacije svake pojedinačne hipoteke.

U tom smislu, na procenjeno vreme naplate u najvećoj meri utiče vrsta postupka kroz koji se sprovodi izvršenje (Zakon o izvršenju i obezbeđenju, Zakon o hipoteci, Zakon o parničnom postupku, stečajni postupak i dr.).

Minimalno očekivani period naplate u postupku realizacije hipoteke je jedna godina, i to ukoliko je ista aktivirana prema vansudskom načinu namirenja trenutno važećeg Zakona o hipoteci, ukoliko se katastar nepokretnosti Republike Srbije drži svih zakonom propisanih rokova za sprovođenje upisa zabeležbe o pravu prodaje i ukoliko dužnik saraduje sa Bankom.

U slučajevima kada se naplata očekuje realizacijom kolateralu primenom bilo kog drugog sudskog postupka (Zakon o izvršenju i obezbeđenju, Zakon o parničnom postupku, stečajni postupak i dr.), na koji Banka ne može da utiče, a koji prvenstveno zavisi od postupanja suda, sudskih izvršitelja i stečajnih upravnika, očekivani period naplate kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od specifičnosti svakog pojedinačnog instrumenta obezbeđenja. Maksimalno očekivani period naplate od pet godina, primenjuje se u slučajevima kada je tek identifikovano postojanje objektivnog rizika obezvređenja a Banka još uvek nije započela pregovore sa klijentom i/ili pokrenula spor protiv klijenta.

Procena na grupnoj osnovi

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

- potraživanja za koja je sagledavanje na pojedinačnoj osnovi pokazalo da nema objektivnog dokaza o obezvređenju;
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja i koja se ne sagledavaju na pojedinačnoj osnovi.

Za potrebe obračuna na grupnoj osnovi, potraživanja u kreditnom portfoliju Banke se grupišu na osnovu sličnih karakteristika sa aspekta kreditnog rizika.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)****Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi**

Kategorizacija potfolija se radi tako što se klijenti sa sličnim karakteristikama u smislu kreditnog rizika svrstavaju u grupe, na bazi matrice, tj. sledeće karakteristike mogu biti korišćene:

- a) Tip kreditnog proizvoda u korišćenju
- b) Starost portfolija
- c) Docnja
- d) Kreditni rejting klijenta
- e) Vrsta obezbeđenja po kreditu
- f) Industrijska grana,
- g) Vrsta klijenta

Obračun ispravke vrednosti za svaku kategoriju se radi na bazi istorijskih podataka, i obračunava se na sledeći način:

Grupna ispravka vrednosti = Neobezbeđeni deo kredita x PD*

*PD izračunat posebno za svaku grupu klijenata

- Plasmani sa docnjom manjom od 90 dana se smatraju da su u redovnoj otplati.
- Za plasmane koji su problematični; za docnju dužu od 90 dana (default) primenjuje se PD od 100%.
- PD procenti se primenjuju na neobezbeđeni deo plasmana.
- Naplativi deo obezbeđenja po kreditu se računa tako što se finansijska sredstva obezbeđenja (garantni depoziti, garancije itd) smatraju stoprocentno naplativim dok se kod hipoteka u procesu obračuna koriste umanjene tržišne vrednosti identično kao kod procene na pojedinačnoj osnovi.

Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi različite načine obračuna PD procenata za različite vrste klijenata, tj način izračunavanja PD procenta zavisi od grupe klijenata za koju se izračunava. Grupe klijenata su podeljene na: Stanovništvo, Preduzetnike i Pravna lica (vrsta klijenta). Grupa klijenata „Stanovništvo“ je podeljena po proizvodu, po danima docnje i po starosti portfolija.

3.11. Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije

Posebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije obračunava se prema odredbama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke („Službeni glasnik RS“, br. 94/11, 57/12, 123/12, 43/13, 113/13, 135/14, 25/15, 38/15, 61/2016, 69/2016 i 91/2016). Odredbama ove Odluke propisani su uslovi pod kojim je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, koja se obračunava kao zbir:

- 0 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju A;
- 2 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju B;
- 15 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju V;
- 30 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju G;
- 100 % potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

Banka je dužna da sva potraživanja, koja se u skladu sa gore pomenutom Odlukom, smatraju bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju, klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirenju obaveza prema Banci i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.12. Nematerijalna ulaganja***Licence*

Stečene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

3.13. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva i ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva (opciono).

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

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20,0%
• vozila	20,0%
• nameštaj i oprema	12,5%-20,0%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20,0%

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava**

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i provera da li je došlo do umanjnja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjnja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjnja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivouima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjnja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjnja vrednosti.

3.15. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo ako i samo ako: je verovatno da će entitet u budućnosti ostvariti ekonomsku korist od te investicione nekretnine i ako se nabavna vrednost investicione nekretnine može pouzdano odmeriti. Investiciona nekretnina se u početku odmerava po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja. Troškovi transakcije se uključuju u početno odmeravanje. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupovnu cenu i sve direktno pripisane izdatke. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se naknadno vrednuju po metodu fer vrednosti. Fer vrednost investicionih nekretnina odražava uslove tržišta na kraju izveštajnog perioda. Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promene fer vrednosti investicione nekretnine se priznaje u bilansu uspeha za period u kome je nastao.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

3.16. Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju primenom metoda istorijskog troška, ili metoda neto prodajne vrednosti u zavisnosti koja je od ove dve vrednosti niža. Istorijski trošak podrazumeva da se zalihe iskazuju na bazi troškova nabavke, a neto prodajna vrednost je vrednost po kojoj se zalihe mogu realizovati na tržištu. U okviru zaliha se nalaze i sredstva stečena naplatom potraživanja. Banka će dalje na ova sredstva primenjivati zahteve MRS 2.

3.17. Lizing*Banka kao zakupac*

Zakupe koje koristi Banka predstavljaju prevashodno operativne lizinge. Ukupne isplate učinjene po osnovu poslovnog lizinga se pripisuju proporcionalno ostalim poslovnim rashodima u bilansu uspeha za vreme trajanja lizinga.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, bilo koja isplata koju zahteva zakupodavac zbog kazne se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.18. Obaveze po kreditima**

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po nominalnoj vrednosti (amortizovanoj vrednosti). Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenoj za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom proporcionalne metode.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

3.19. Rezervisanja

Rezervisanja za troškove restrukturiranja i odštetne zahteve po sudskim sporovima se priznaju kada: Banka ima postojeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza, verovatnoća da se zahteva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i kad je mala verovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza.

Rezervisanja se odmeravaju po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i specifične rizike povezane sa obavezom.

3.20. Primanja zaposlenih*(a) Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Otpremnine

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobici i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, knjiže se na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima: ukupan radni staž na dan 31. decembra 2017. godine, godina rođenja i pol, broj godina do starosne odnosno pune penzije;
- demografske pretpostavke Republike Srbije – mortalitet i stopa fluktuacije i invalidnosti;
- diskontna stopa 5%;
- prosečna bruto zarada u RS za novembar 2017. godine u iznosu od RSD 65.609;
- pretpostavljeni geometrijski rast zarada od 2% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.20. Primanja zaposlenih (nastavak)**

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhu smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

3.21. Tekući porez na dobit i odloženi porezi*a) Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske kredite i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će buduću oporezivu dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih kredita i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

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

3.22. Akcijski kapital

Akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjen za porez, od priliva sredstava.

(b) Dividende od akcija

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

3.23. 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.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.24. Finansijske garancije**

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza koja postoji na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

3.25. Izveštavanje o segmentima

Segment poslovanja je komponenta nekog entiteta:

- (a) Koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima može da ostvaruje prihode ili pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama istog entiteta,
- (b) Čije poslovne rezultate redovno pregleda glavni organ upravljanja tog entiteta da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i da bi ocenio njegove performanse, i
- (c) Za koji su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Banka vrši nadzor nad poslovanjem po poslovnim segmentima, koji obuhvataju: sektor za poslove sa stanovništvom i sektor za poslove sa privredom.

Tri poslovna segmenta Banke posluju u Republici Srbiji, shodno tome, segmentacija na osnovu geografskog područja nije relevantna za Banku.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA**4.1 Uvod**

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

1. rizik likvidnosti;
2. kreditni rizik;
3. tržišni rizik;
4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
6. rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
7. operativni rizik (uključujući i pravni rizik).

4.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem - Upravljanje rizikom likvidnosti koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika ali i plan poslovanja u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

U svom poslovanju Banka se pridržava osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF;
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

Banka definiše individualne i kumulativne limite GAP-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Izveštaj GAP likvidnosti se priprema u skladu sa usvojenom Metodologijom za izradu izveštaja GAP-a likvidnosti.

Likvidnost se takodje prati i na bazi racija likvidnosti definisanih regulativom NBS.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. Decembra 2017. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno ('000 RSD)
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.884.298	-	-	-	-	1.884.298
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.776.629	761.412	-	-	-	2.538.041
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	58.639	5.923	-	-	-	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	224.109	306.130	1.886.575	5.051.011	2.061.562	9.529.386
Potraživanje po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1.835	901	-	-	-	2.736
Ostala sredstva	(7.200)	22.458	719	(1.660)	2.245	16.563
Ukupno aktiva	3.938.309	1.096.824	1.887.294	5.049.351	2.063.807	14.035.586
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	134	-	-	-	-	134
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	261.342	376.677	1.020.593	2.898.035	-	4.556.647
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	2.876.966	340.808	2.427.386	808.192	57.421	6.510.773
Ostale obaveze	99.178	818	565	729	33	101.323
Ukupne obaveze	3.237.620	718.303	3.448.544	3.706.956	57.454	11.168.877
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	700.689	378.521	(1.561.25)	1.342.395	2.006.353	2.866.709
<hr/>						
Na dan 31. Decembra 2016. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno ('000 RSD)
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	0	0	0	0	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.772.578	6.174	0	0	0	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	496.373	364.959	1.662.004	4.243.903	3.304.545	10.071.784
Ostala sredstva	7.856	25.107	1.202	5.492	0	39.657
Ukupno aktiva	8.297.386	396.240	1.663.206	4.249.395	3.304.545	17.910.772
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	716.773	4.825.546	392.564	460.269	793.022	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.809.808	679.995	4.008.140	1.031.979	22.215	9.552.137
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	0	0	0	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	5.144	0	0	617.362	0	622.506
Ostale obaveze	152.520	570	710	865	47	154.712
Ukupne obaveze	4.684.245	5.506.111	4.401.414	2.110.475	938.337	17.640.582
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	3.613.141	-5.109.871	-2.738.208	2.138.920	2.366.208	270.190

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka je sprovedla testiranje Plana poslovanja u slučaju nastupanja nepredvidjenih događaja (tj. upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama) na dan 31. decembra 2017. godine, gde je sproveden stres test scenario „hipotetičkog“ stanja krize likvidnosti Banke sa sledećim pretpostavkama:

- pogoršanje indikatora upozorenja na potencijalni poremećaj likvidnosti koje prati Sektor za upravljanje sredstvima na srednji rizik,
- pad ukupnih depozita (fizička i pravna lica, banke i druge finansijske organizacije) za preko 20% a manje od 40%,
- banka otežano pribavlja sredstva

Efekat sprovedenog scenarija predviđa povlačenje 30% svih depozita u iznosu RSD 2.504,4 miliona (EUR 21,14 miliona), koje Banka može nadomestiti iz:

- slobodnih novčanih sredstava (gotovina u blagajnama i trezoru),
- raspoloživim sredstvima na nostro računu Banke,
- povlačenjem sredstava plasiranih drugim bankama i kod NBS,
- povlačenje sredstava plasiranih u Repo poslove i prodaja HoV iz portfolija banke.

Banka povučene depozite u iznosu od EUR 21,14 miliona, može isplatiti u roku od mesec dana iz sledećih raspoloživih izvora i to:

- gotovina u blagajnama i sredstva na nostro računu banke u iznosu od EUR 4,8 miliona,
- prodaja HoV iz portfolija banke u iznosu EUR 16,4 miliona.

Kao dodatne mere u cilju poboljšanja likvidnosti Banke mogu se preduzeti sledeće aktivnosti:

- usporavanje i ako je neophodno potpuno obustavljanje odobravanja kredita
- ubrzana i pojačana naplata potraživanja
- intenziviranje prodaje preuzetih nepokretnosti u procesu naplate
- zaduživanje na domaćem međubankarskom tržištu
- prikupljanje depozita sa ročnom strukturom preko 12m.

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine.

Na dan 31.12.2017	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	265.428	385.170	1.065.105	2.960.629	-	4.676.332
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.878.014	341.383	2.452.623	825.301	58.747	6.556.068
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	3.143.442	726.553	3.517.728	3.785.930	58.747	11.232.400
Na dan 31. decembra 2016.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	723.551	4.838.188	412.946	530.747	811.107	7.316.539
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.813.388	683.545	4.047.568	1.063.963	23.904	9.632.368
Subordinirane obaveze	6.310	-	18.727	723.323	-	748.360
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.543.249	5.521.733	4.479.241	2.318.033	835.011	17.697.267

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Plasmani bankama – neto	10.675	1.335.324
Ispravka vrednosti plasmana bankama	-	160.405
Ukupno bruto plasmani bankama	10.675	1.495.729
Kreditni i plasmani klijentima		
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu	4.016.009	4.906.137
Kreditni i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	342.491	3.594.073
- Mala i srednja preduzeća	5.108.134	1.613.813
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	9.466.634	10.114.023
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	272.283	1.363.263
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	9.738.917	11.477.286
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	9.749.592	12.973.015

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 9.749.592 hiljade (31. decembra 2016. godine: RSD 12.973.015 hiljade) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, osim sredstava stečenih naplatom potraživanja (RSD 347.410 hiljada).

Finansijska sredstva (instrumenti), koji u skladu sa Odlukom o klasifikaciji, predstavljaju bilansnu aktivu koja se ne klasifikuje odnose se na gotovinu, žiro-račun banke i sredstva kod NBS, u iznosu od RSD 2.475.131 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 6.136.867 hiljada).

Pozicija „Kreditni i plasmani klijentima“ uključuje plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	31.12.2017	31.12.2016
Plative garancije	111.657	23.240
Činidbene garancije	273.656	249.452
Avali i akcepti menica	-	334
Neiskorišćene preuzete obaveze	734.812	610.156
Ukupno	1.120.125	883.182

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto
Kartice	29.780	2.020	27.760	80.271	41.999	38.272
Potrošački krediti	1.130.392	91.567	1.038.825	2.455.401	737.847	1.717.554
Stambeni	2.478.105	38.959	2.439.146	2.807.398	106.972	2.700.426
Dozvoljeni minusi po tekućim računima	22.272	4.063	18.209	59.533	22.727	36.806
	3.660.549	136.609	3.523.940	5.402.603	909.545	4.493.058
Preduzetnici	533.738	41.669	492.069	523.071	109.992	413.079
Ukupno plasmani stanovništvu:	4.194.287	178.278	4.016.009	5.925.674	1.019.537	4.906.137

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 3.10, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

U plasmane klijentima i ostalu rizičnu aktivu u sledećoj tabeli uključena je ukupna rizična aktiva, sa izuzetkom plasmana bankama.

Rang:	31.12.2017		31.12.2016	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
A	2.991.442	28.180	6.982.374	43.678
B	4.732.661	49.517	1.390.377	23.521
V	1.158.960	24.620	790.369	17.852
G	466.206	27.514	733.655	49.815
D	389.649	142.451	1.580.511	1.228.397
	9.738.917	272.283	11.477.286	1.363.263

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rangiranje banaka:

Rang:	31.12.2017		31.12.2016	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
A	4.739	-	1.087.111	-
B	5.924	-	248.213	-
V	-	-	-	-
G	-	-	-	-
D	12	-	160.405	160.405
	10.675	-	1.495.729	160.405

Kreditni kvalitet portfolija (ukupna bilansna rizična aktiva) – procentualno učešće:

Rang:	31.12.2017		31.12.2016	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
A	30,72%%	0,94%	62,2%	0,54%
B	48,60%%	1,05%	12,6%	1,44%
V	11,90%%	2,12%	6,1%	2,26%
G	4,79%%	5,90%	5,7%	6,79%
D	4,00%%	36,56%	13,4%	79,77%
	100,0%		100,0%	

Pregled plasmana:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Plasmani klijentima	Plasmani bankama	Plasmani klijentima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti *1)	3.883.562	10.675	3.506.714	1.314.845
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti *2)	614.469	-	2.318.841	20.479
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom *3)	4.882.765	-	4.863.596	-
Individualno obezvređeni plasmani *4)	358.121	-	788.135	160.405
Bruto plasmani	9.738.917	10.675	11.477.286	1.495.729
Ispravka vrednosti	(272.283)	-	(1.363.263)	(160.405)
Neto plasmani	9.466.634	10.675	10.114.023	1.335.324

* Objašnjenje kategorija:

- 1) Plasmani koji nemaju dane docnje
- 2) Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni
- 3) Ispravka na grupnom nivou utvrđuje se primenjujući odgovarajući PD % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobezbeđeni deo plasmana
- 4) Plasmani koji se tretiraju kao nenaplative tj. obezvređeni krediti (kreditni sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

Rang	31.12.2017				31.12.2016			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama
A	812.815	455.492	1.268.307	4.739	1.324.861	1.280.373	2.605.234	1.066.632
B	383.175	1.675.576	2.058.751	5.924	71.784	304.003	375.787	248.213
V	42.577	285.208	327.785	-	56.791	203.564	260.355	-
G	110.361	108.567	218.928	-	2.462	262.729	265.191	-
D	8.206	1.583	9.789	13	-	147	147	-
Ukupno	1.357.134	2.526.427	3.883.561	10.675	1.455.898	2.050.816	3.506.714	1.314.845

Plasmani sa danima docnje koji nisu obezvređeni (100% obezbeđeni plasmani).

	31.12.2017				31.12.2016			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke
Dani docnje do 30 dana	86.711	238.693	325.403	-	96.741	759.801	856.542	-
Dani docnje 30-60 dana	35.825	151.820	187.646	-	97.398	145.155	242.553	-
Dani docnje 60-90 dana	30.735	63.629	94.364	-	50.744	1.062.983	1.113.727	-
Dani docnje preko 90 dana	5.897	1.158	7.055	-	30.687	75.332	106.019	20.479
Ukupno	159.168	455.300	614.469	-	275.570	2.043.271	2.318.841	20.479
Fer vrednost kolaterala	175.033	402.403	577.436	-	283.450	4.330.272	4.613.722	-

Obezvređeni plasmani koji podležu individualnoj proceni.

	31.12.2017			31.12.2016			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Banke	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	154.780	203.341	358.121	208.078	580.057	160.405	948.540
Fer vrednost kolaterala	39.494	115.257	154.751	101.705		4.294.961	4.396.666

Podaci u tabeli obezvređeni plasmani predstavljaju individualno obezvređene plasmane preko RSD 4.000 hiljada kod kojih je procenjeno postojanje objektivnih dokaza obezvređenja. Podaci u tabeli obezvređeni plasmani dobijeni su na osnovu testa obezvređenja budućih neto novčanih tokova.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci, struktura kolaterala u 2017. i 2016. godini je bila sledeća:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Hipoteka	39.494	115.257	154.751	101.705	4.294.961	4.396.666
Fer vrednost kolaterala	39.494	115.257	154.751	101.705	4.294.961	4.396.666
Ispravka vrednosti	74.604	64.704	139.308	114.297	305.514	419.811
Neosigurano	114.797	68.740	183.537	70.117	102.610	172.727
Osigurano	39.982	134.602	174.584	137.961	477.447	615.408
Ukupno plasmani	154.779	203.342	358.121	208.078	580.057	788.135

Obelodanjena fer vrednost kolaterala utvrđena je od strane lokalnog ovlašćenog procenjivača i predstavlja vrednost koja se može ostvariti od strane zakonskih vlasnika sredstava. Rezervisanje po osnovu umanjenja vrednosti odražava verovatnoću da Banka neće biti u mogućnosti da izvrši svoja prava i naplati se iz kolaterala u slučaju neplaćanja kredita. Uprkos poteškoćama koje mogu nastati pri pokušaju Banke da povрати kolaterale, Banka intenzivno radi na praćenju nenaplaćenih dugovanja i koristi sva pravno raspoloživa sredstva da povрати svoja potraživanja.

Obezvredeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	2.523.204	2.359.562	4.882.765	3.986.328	877.268	4.863.596
Fer vrednost kolaterala	767.129	809.817	1.576.946	3.337.934	678.748	4.016.682

Za plasmane koji podležu grupnoj proceni i ispravci struktura kolaterala je bila sledeća:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	18.348	74.670	93.018	41.484	54.487	95.971
Hipoteka	748.781	735.147	1.483.928	3.296.450	624.261	3.920.711
Fer vrednost kolaterala	767.129	809.817	1.576.946	3.337.934	678.748	4.016.682
Ispravka vrednosti	103.674	29.301	132.975	905.440	42.112	947.552
Neosigurano	1.654.700	1.336.962	2.991.662	2.834.801	555.352	3.390.153
Osigurano	879.177	1.011.926	1.891.103	1.151.527	321.916	1.473.443
Ukupno plasmani	2.533.877	2.348.888	4.882.765	3.986.328	877.268	4.863.596

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 21.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)*****Restrukturirani plasmani komitentima***

Kreditni kojima su izmenjeni inicijalno ugovoreni uslovi, su krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza u inicijalno ugovorenim rokovima dospeća.

Banka vrši finansijsku analizu dužnika, kod kojih je nastao problem u izmirenju obaveza i ako proceni da će dužnik nakon izmenjenih uslova biti u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze Banka se odlučuje da takve kredite reprogramira.

Iznos plasmana koji su restrukturirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na dan 31. decembra 2017. godine iznosi RSD 107.999 hiljada (31. decembra 2016. godine; RSD 1.842.694,68 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

U skladu sa politikama Banke preuzeta sredstva obezbeđenja se prodaju u uobičajenom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata. Uobičajeno, Banka ne koristi u poslovne svrhe imovinu koju je stekla putem naplate potraživanja.

4.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati, usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji, i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke. Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa Poglavljem - Upravljanje kamatnim rizikom koje definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

- Baznom riziku (basis risk) - usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozitnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki, odnosno pozicije derivati. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (svopovi, forvardi) podrazumeva utvrđivanje potencijalnih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

Na dan 31.decembra 2017	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetlji ve pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	665.704	-	-	-	-	1.218.594	1.884.298
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	2.538.041	-	-	2.538.041
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.739	-	-	-	-	59.823	64.562
Kreditni i potraživanja od komitenata	2.027.759	2.953.971	4.014.540	233.126	44.065	255.925	9.529.386
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	2.736	2.736
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	415.923	415.923
Ukupno aktiva	2.698.202	2.953.971	4.014.540	2.771.167	44.065	1.953.001	14.434.946
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	-	134	134
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.137.116	376.273	1.020.055	2.140	-	21.063	4.556.647
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	966.507	332.775	2.249.646	664.994	8.329	2.288.523	6.510.773
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	101.323	101.323
Ukupno obaveze	4.103.623	709.047	3.269.701	667.134	8.329	2.411.043	11.168.877
GAP (Aktiva - obaveze):	(1.405.421)	2.244.924	744.839	2.104.033	35.736	(458.042)	3.266.069

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Na dan 31.decembra 2016	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.325.765	-	-	-	-	2.694.814	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.458.995	-	-	-	-	319.757	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	3.348.740	2.692.696	3.238.479	430.767	86.000	275.102	10.071.784
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	39.657	39.657
Ukupno aktiva	8.133.500	2.692.696	3.238.479	430.767	86.000	3.329.330	17.910.772
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.302.236	846.719	2.000	3.659	-	33.560	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga	2.507.696	592.772	3.696.325	915.786	9.597	1.829.960	9.552.137
pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	617.362	-	-	-	-	5.144	622.506
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	154.712	154.712
Ukupno obaveze	9.427.294	1.439.491	3.698.325	919.445	9.597	2.146.429	17.640.582
GAP (Aktiva - obaveze):	(1.293.794)	1.253.205	(459.846)	(488.678)	76.403	1.182.901	270.190

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 4,61% (2016. godine: -1,23%), odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 132.367 hiljada (2016. godine: bilo je smanjenje za RSD 18.263 hiljada).

Na dan 31.decembra 2017.

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	3.504.346	3.313.312	3.869.776	145.276	320.397	1.370.697	93.980	988.027	34.253	11.098	0	0	0	13.651.162
Osetljiva Pasiva	-3.392.787	-353.629	-920.518	-2.349.184	-595.044	-101.718	-5.050	-23.420	-1.380	-6.949	0	0	0	-7.749.678
GAP	111.560	2.959.683	2.949.259	-2.203.908	-274.648	1.268.978	88.930	964.607	32.874	4.148	0	0	0	5.901.484
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekte (u '000 RSD)	89	9.471	21.235	-31.516	-7.608	56.977	5.460	74.371	3.337	550	0	0	0	132.367
Regulatorni kapital														2.873.828
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														4,61%

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2016.

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiv a Aktiva	8.197.735	2.693.662	3.099.665	150.738	235.408	104.839	91.555	43.872	59.146	26.274	580	0	0	14.703.473
Osetljiv a Pasiva	-9.427.293	-1.439.491	-741.488	-2.956.836	-851.698	-62.552	-3.872	-1.323	-1.489	-8.108	0	0	0	-15.494.152
GAP	-1.229.558	1.254.171	2.358.177	-2.806.099	-616.291	42.287	87.683	42.549	57.657	18.165	580	0	0	-790.679
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekte (u '000 RSD)	-984	4.013	16.979	-40.127	-17.071	1.899	5.384	3.281	5.852	2.409	103	0	0	-18.263
Regulatorni kapital														1.488.547
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														-1,23%

Devizni rizik

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa limitima interno propisanim. Banka održava deviznu poziciju pomoću odobravanja kredita sa deviznom klauzulom. Pored toga, Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih svopova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Banka je na dan 31. decembra 2017. godine uskladen sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2017. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31. decembra 2017. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9.011	1.095.146	5.868	10.845	1.120.871	763.427	1.884.298
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	60.840	962.662	-	-	1.023.502	1.514.539	2.538.041
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	32.232	27.436	4.208	687	64.562	-	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	930	7.140.444	466.936	-	7.608.309	1.921.077	9.529.386
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	2.736	2.736
Ostala sredstva	-	1.591	-	-	1.591	14.972	16.563
Ukupno aktiva	103.013	9.227.279	477.012	11.533	9.818.836	4.216.751	14.035.587
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	-	134	134
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	4.117.897	427.549	-	4.545.446	11.201	4.556.647
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	98.569	4.357.340	52.389	4.101	4.512.398	1.998.375	6.510.773
Ostale obaveze	681	17.129	141	71	18.023	83.300	101.323
Ukupne obaveze	99.250	8.492.367	480.078	4.172	9.075.867	2.093.011	11.168.877
Neto devizna pozicija	3.763	734.912	(3.066)	7.360	742.969	2.123.740	2.866.709

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2016. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	40.827	2.413.958	29.767	30.969	2.515.521	1.505.058	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	71.185	3.425.937	236.488	45.142	3.778.752	-	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	-	7.134.165	572.439	-	7.706.604	2.365.180	10.071.784
Ostala sredstva	-	4.202	-	-	4.202	35.455	39.657
Ukupno aktiva	112.012	12.978.262	838.694	76.111	14.005.079	3.905.693	17.910.772
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	6.414.286	742.616	-	7.156.902	31.272	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	129.908	6.207.551	106.542	46.165	6.490.166	3.061.971	9.552.137
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	-	622.506	-	-	622.506	-	622.506
Ostale obaveze	803	19.104	160	78	20.145	134.567	154.712
Ukupne obaveze	130.711	13.263.447	849.318	46.243	14.289.719	3.350.863	17.640.582
Neto devizna pozicija	(18.699)	(285.185)	(10.624)	29.868	(284.640)	554.830	270.190

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke

	Stanje otvorene devizne pozicije		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	dec.2017.	2016.	dec.2017.	2016.
EUR	190.606	(270.881)	16.202	(23.025)
CHF	3.764	(10.625)	320	(903)
USD	(2.685)	(18.699)	(228)	(1.589)
Ostale valute (duga poz.)	7.368	29.868	626	2.539
Ostale valute (kratka poz.)	(7)	-	(1)	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima jeste iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti približno je jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu, kao i sredstva i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala sredstva i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine diskontuju se do njihove sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama vode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Procena finansijskih instrumenata

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 tržištu 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.

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. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli 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. 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.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jednostavnijih finansijskih instrumenata, kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao kamatni svopovi.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Banka je kraju 2017 godine imala finansijske instrumente koji su se merili po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda.

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva				
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.479.943	2.538.041	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.736	2.736	-	-
Ukupno	2.482.679	2.540.777	-	-
Finansijska (monetarna) pasiva				
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	134	134	-	-
Ukupno	134	134	-	-

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.884.298	1.884.298	4.020.579	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64.562	64.562	3.778.752	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	9.529.386	9.529.386	10.071.784	10.071.784
Ostala sredstva	415.923	415.923	39.657	39.657
Ukupno	11.894.169	11.894.169	17.910.772	17.910.772
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.556.647	4.556.647	7.188.174	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.510.773	6.510.773	9.552.137	9.552.137
Subordinirane obaveze	-	-	622.506	622.506
Ostale obaveze	101.323	101.323	154.712	154.712
Ukupno	11.168.743	11.168.743	17.517.529	17.517.529

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2017. godine:

2017.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.884.298	-	-	1.884.298	1.884.298
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64.562	-	-	64.562	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	9.529.386	-	-	9.529.386	9.529.386
Ostala sredstva	415.923	-	-	415.923	415.923
Ukupno sredstva	11.894.169	-	-	11.894.169	11.894.169
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	4.556.647	4.556.647	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	6.510.773	6.510.773	6.510.773
Ostale obaveze	-	-	101.323	101.323	101.323
Ukupno obaveze	-	-	11.168.743	11.168.743	11.168.743

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2016. godine:

2016.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	-	-	4.020.579	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.778.752	-	-	3.778.752	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	10.071.784	-	-	10.071.784	10.071.784
Ostala sredstva	39.657	-	-	39.657	39.657
Ukupno sredstva	17.910.772	-	-	17.910.772	17.910.772
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	7.188.174	7.188.174	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	9.552.137	9.552.137	9.552.137
Subordinirane obaveze	-	-	622.506	622.506	622.506
Ostale obaveze	-	-	154.712	154.712	154.712
Ukupno obaveze	-	-	17.517.529	17.517.529	17.517.529

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koje su likvidne ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje korišćenjem tržišnih kamatnih stopa uvećanih za tekući kreditni rizik.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelosću

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl.).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća),
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog,
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica,
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica,
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica,
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom.

Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke,
- Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva**

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno/fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno/fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke,
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva,
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke,
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3,
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima.

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

4.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog/fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog/fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određen dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.),
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci,
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji,
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolija Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)**

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i osnovni kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravni radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je u obavezi da identifikuje postojeće izvore operativnog rizika, kao i potencijalne izvore takvog rizika koji može da proistekne kao posledica uvođenjem novih poslovnih proizvoda, sistema ili aktivnosti.

Metodologija upravljanja operativnim rizikom u smislu njegove identifikacije i evidentiranja gubitaka nastalih na osnovu dejstva ovog rizika sastoji se od:

I Definisane linije poslovanja u Banci gde svaki organizacioni deo Banke mora biti jasno definisan uključujući sve aktivnosti i konkretne radnje.

II Definisane uzroke koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

1. ljudski faktor,
2. procesi,
3. sistemske prirode,
4. eksterni faktor.

III Identifikacije događaja koji mogu prouzrokovati operativne rizike i gubitke po tom osnovu:

1. interne greške i zloupotreba zaposlenih,
2. eksterna kršenja propisa,
3. propusti u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu,
4. problemi u odnosima sa klijentima,
5. spoljni faktori,
6. organizacija Banke i funkcionisanje njenog sistema,
7. sprovođenje poslovnih procedura i Odluka u Banci.

IV Kategorija gubitka

1. gubitak,
2. potencijalni gubitak,
3. izbegnuti gubitak,

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

- obrada transakcija Banke i
- izveštaji upravi i organima upravljanja Bankom.

Jedna od najvažnijih karika upravljanja rizicima je adekvatnost informacionog sistema koji treba da ispunjava sledeće zahteve:

- pravovremenost,
- tačnost,
- sigurnost i integritet,
- doslednost,
- potpunost,
- relevantnost.

Knjigovodstveni sistemi sastoje se od izveštaja poslovnih operacija, finansiranja, upravljanja rizicima i saglasnosti što omogućava upravi i organima upravljanja da rukovode Bankom.

Sistemi komunikacije povezuju informacije unutar Banke i eksterne korisnike (zakonodavna tela, revizore, akcionare i klijente).

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva:

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protivvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 12%

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala i na kraju 2017. godine je iznosio

	31.12 2017.
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.609
Emisiona premija	2.877.487
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.673
Gubici iz ranijih godina	(7.034.843)
Dobit iz tekućeg perioda koji ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1.500.000
Nematerijalna ulaganja	(51.688)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(2.603)
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	250.920
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	(682.533)
Osnovni akcijski kapital	2.680.020
Dodatni osnovni kapital	-
<i>Osnovni kapital</i>	2.680.020
<i>Dopunski kapital</i>	-
Ukupan kapital, stanje na dan 31.decembar	2.680.020
Rizična aktiva	8.633.321
Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane	6.771.731
Izloženost deviznom rizik	165.261
Izloženost operativni rizik	1.696.329
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	31,04

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.10. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

Na kraju 2016. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio kao u nastavku:

	31.12.2016.
Osnovni kapital	
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609
Emisiona premija	2.877.487
Rezerve iz dobiti	151.673
Dobici/(gubici) iz prethodnih godina	(5.884.782)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	(957.175)
Nematerijalna ulaganja	(89.574)
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(2.231)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	(926.576)
Ukupan osnovni kapital	840.431
Dopunski kapital	
Deo revalorizacionih rezervi banke	227.901
Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital	420.215
Ukupan dopunski kapital	648.116
Ukupan regulatorni kapital, stanje na dan 31. decembra	1.488.547
Kapitalni zahtevi	1.101.456
Kreditni rizik	956.419
Devizni rizik	9.331
Operativni rizik	135.706
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	16,22

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava. U meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen **procenjivanja najveći** i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

(a) Gubici 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 koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika 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.

(b) Umanjenje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje da su vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obezvređene kada postoji značajno ili prolongirano opadanje njihove vrednosti ispod nabavne vrednosti. Odluka o tome šta je značajno, a šta prolongirano, zahteva prosuđivanje. Obezvređenje može nastati kada postoje dokazi o narušavanju finansijskog stanja primaoca ulaganja, poslovni učinci u privrednoj delatnosti, promene u tehnologiji, kao i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti i aktivnosti finansiranja.

(c) Rezervisanja

Rezervisanja su, u velikoj meri, stvar prosuđivanja, posebno kad su u pitanju sudski sporovi ili druge potencijalne obaveze. Banka procenjuje verovatnoću nastanka nepovoljnog događaja koji je rezultat prošlog događaja. Ako je procenjeno da će se nepovoljan događaj realizovati sa više od pedeset procenata verovatnoće, Banka vrši rezervisanje ukupnog iznosa obaveze.

Banka je prilično konzervativna u procenama, ali zbog visokog stepena neizvesnosti, u nekim slučajevima, procena može da ne bude u skladu sa eventualnim ishodom spora.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2017.	2016.
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	664.162	963.193
Po osnovu depozita	31.165	37.283
Po osnovu HOV i rev.repo transakcija	52.343	-
Po osnovu ostalih plasmana	38	37
Po osnovu kredita u stranoj valuti	2.691	5.294
Po osnovu depozita u stranoj valuti	20	9
Po osnovu HOV u stranoj valuti	15.897	-
Ukupno:	766.316	1.005.816
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	230	83
Po osnovu depozita	50.778	118.831
Po osnovu ostalih obaveza	70	694
Po osnovu kredita u stranoj valuti	59.982	118.055
Po osnovu depozita u stranoj valuti	65.027	134.131
Po osnovu HOV u stranoj valuti	237	-
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	6.551	-
Ukupno:	182.877	371.794
Neto prihodi od kamata	583.439	634.022

Ukupni prihodi i rashodi kamata koji su obračunati korišćenjem metode efektivne kamatne stope prikazani u tabeli se odnose na finansijska sredstva i obaveze koji se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 664.162 hiljada (2016. godine: RSD 963.193 hiljada), uključuju i prihod od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 72.995 hiljada (2016: RSD 108.808 hiljada). Prihodi po osnovu kamate od HOV u iznosu od RSD 52.343 hiljada (2016. godine: RSD 0), se odnose na obveznice kupljene od RS.

Prihodi od kamata

	2017.	2016.
Preduzeća	278.132	504.039
Stanovništvo	329.404	409.457
Strana lica	2.840	1.970
Narodna banka Srbije	30.463	25.619
Preduzetnici	60.262	63.282
Banke i druge finansijske institucije	4.488	1.449
Javni sektor	60.727	-
Ukupno	766.316	1.005.816

Rashodi od kamata

	2017.	2016.
Preduzeća	23.241	80.496
Stanovništvo	77.248	128.067
Preduzetnici	-	24
Banke i druge finansijske institucije	7.561	1.023
Javni sektor	100	3
Strana lica	71.844	154.636
Narodna banka Srbije	2.677	6.748
Ostali komitenti	206	797
Ukupno	182.877	371.794

Dobitak po osnovu kamata

583.439	634.022
----------------	----------------

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2017.	2016.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	154.884	186.606
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	11.658	13.021
Ukupno:	166.542	199.627
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	12.786	27.608
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	20.902	22.091
Ukupno:	33.688	49.699
Neto prihodi od naknada i provizija:	132.854	149.928

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 154.884 hiljade (2016. godine: RSD 186.606 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 40.973 hiljade (2016. godine: RSD 49.282 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 31.449 hiljada (2016. godine: RSD 44.494 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 17.943 hiljada (2016. godine: RSD 18.542 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 15.200 (2016.godine: RSD 15.032 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 12.786 hiljada (2016. godine: RSD 27.608 hiljade) odnose se, najvećim delom, na naknade za usluge domaćeg platnog prometa od ukupno RSD 9.218 hiljada (2015: RSD 11.582 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 20.902 hiljada (2016: RSD 22.091 hiljada) odnose se na rashode devizno valutnog poslovanja po poslovima sa platnim karticama u iznosu od RSD 11.624 hiljade (2016: RSD 13.199 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 8.769 hiljada (2016: RSD 8.633 hiljada).

Prihodi od naknada za bankarske usluge

	2017.	2016.
- po platnim karticama	23.490	27.302
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	57.606	65.907
- provizije po izdatim garancijama	10.240	11.978
- bankarske usluge	37.344	51.164
- devizni platni promet	9.154	8.915
-ostale naknade i provizije	1.501	2.368
- menjački poslovi	250	437
-kupoprodaja deviza	17.944	18.542
-prevremena otplata	9.013	13.014

Ukupno prihodi

166.542	199.627
----------------	----------------

Rashodi od naknada za bankarske usluge

- po platnim karticama	13.981	27.768
- platni promet u zemlji	9.824	12.428
- devizni platni promet	8.774	8.633
- brokerske usluge	103	-
- ostale naknade i provizije	502	611
-kupoprodaja deviza	504	259

Ukupno rashodi:

33.688	49.699
---------------	---------------

Neto dobitak po osnovu naknada i provizija

132.854	149.928
----------------	----------------

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2017.	2016.
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.954	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(353)	-
Prihodi od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti	42	172
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	2.643	172

9. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	2017.	2016.
Dobici od prodaje evroobveznica RS	9.821	-
Gubici od prodaje evroobveznica RS	(9.169)	-
Neto dobitak/(gubitak) :	652	-

10. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	2017.	2016.
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	822.143	315.202
Po deviznim računima	26.748	70.826
Poslova sa derivatima	17.069	4.959
Gotovina i sredstva kod NBS	76.418	74.942
Po poslovima sa platnim karticama	136.323	74.186
Ostalo	322.552	185.303
Ugovorena valutna klauzula	59.440	279.820
Po osnovu HOV	4.255	-
Ukupno	1.464.948	1.005.238
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	427.884	551.287
Po deviznim računima	45.327	29.328
Poslova sa derivatima	6.783	6.515
Gotovina i sredstva kod NBS	125.591	39.736
Po poslovima sa platnim karticama	135.466	72.696
Ostalo	319.311	186.509
Ugovorena valutna klauzula	359.822	123.945
Po osnovu HOV	37.365	-
Ukupno	1.457.549	1.010.016
Pozitivne/(negativne) kursne razlike, neto	7.399	(4.778)

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2017.	2016.
Ostali prihodi operativnog poslovanja	37.745	36.793
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	4.928	15.000
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4.140	-
Prihodi od smanjenja obaveza	1.954.102	24.708
Prihodi od promene vrednosti OS, investicionih nekretnina i stečene aktive	13.604	-
Ostali prihodi	5.520	5.367
Ukupno	2.020.039	81.868

Ostali prihodi operativnog poslovanja u iznosu od RSD 37.745 hiljade (2016. godine: RSD 36.793 hiljade) najvećim delom se odnose na prihode od zakupa u iznosu od RSD 14.043 hiljada (2016. godine: RSD 22.726 hiljada), dok se ostatak u iznosu od RSD 23.517 hiljada odnosi na prodaju sredstava stečenih naplatom potraživanja (2016.godine: RSD 14.066 hiljada).

Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze, u najvećem delu, u iznosu od RSD 4.775 hiljada dinara, odnose se na prihod po osnovu otpisa obaveza iz dobitka za 2003., 2004., i 2005. godinu zbog zastarelosti, a vezano za neisplaćene dividend po osnovu prioriternih akcija.

Takođe, prihodi od smanjenja obaveza u iznosu od RSD 1.954.102 hiljada (2016.godine 24.708 hiljada), se odnose na prihod po osnovu jednokratnog otpisa obaveza Banke prema BoC-u, a na osnovu Discount Agreement-a u iznosu od RSD 1.954.099 hiljada.

Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i stečene aktive, u iznosu od RSD 13.604 hiljada se odnose na prihode po osnovu promene vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od RSD 12.662 hiljada i prihode od promene vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od RSD 942 hiljada.

12. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

	2017.	2016.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.017.188)	(984.688)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.157.260	1.102.206
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 28)	(5.565)	(2.596)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 28)	4.031	3.945
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(8.681)	(9.606)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	26.148	70
Ukupno	156.005	109.331

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2017. godine:

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	1.174.181	263	36.586	312.637	1.523.667
Ispravke u toku godine	923.481	106	29.571	64.030	1.017.188
Carve-out	(10.977)	-	(589)	-	(11.566)
Prenos na vanbilans po odluci NBS	(891.273)	-	(31.656)	(106.324)	(1.029.253)
Otpisi	(9.594)	-	-	-	(9.594)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(918.337)	(354)	(28.482)	(210.087)	(1.157.260)
Stanje na kraju godine	267.481	15	5.430	60.256	333.182

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

12. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2016. godine

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje na početku godine	3.388.888	787.178	240.516	385.148	4.801.730
Ispravke u toku godine	733.951	15.304	173.447	61.986	984.688
Kursne razlike	2.295	-	-	-	2.295
Prodaja NPL plasmana	(2.150.329)	(600.243)	(260.543)	(110.510)	(3.121.625)
Otpisi	(41.215)	-	-	-	(41.215)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(759.409)	(201.976)	(116.834)	(23.987)	(1.102.206)
Stanje na kraju godine	1.174.181	263	36.586	312.637	1.523.667

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2017.	2016.
Troškovi zarada	228.152	277.976
Troškovi naknada zarada	47.515	53.887
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	35.165	42.191
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	69.217	84.519
Ostali lični rashodi	41.095	8.959
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	5.085	1.471
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	(11.660)	-
Ukupno	414.569	469.003

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2017.	2016.
Nematerijalna ulaganja	47.258	50.644
Osnovna sredstva	29.654	37.750
Ukupno	76.912	88.394

15. OSTALI RASHODI

	2017.	2016*.
Troškovi materijala	22.297	31.637
Troškovi proizvodnih usluga	76.462	93.503
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	273.157	267.136
Troškovi poreza	20.874	47.383
Troškovi doprinosa	68.791	85.359
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	-	4.523
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1.939	-
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	248	328
Manjkovi i štete	7	12
Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana	57.840	790.854
Ostali rashodi	4.668	36.316
Rashodi po osnovu promene vrednosti, osnovnih, sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	54.401	245.093
Ukupno (napomena 24 i 3.1)	580.684	1.602.144

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

15. OSTALI RASHODI (nastavak)

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 76.462 hiljada (2016. godine: RSD 93.503 hiljada), iznos od RSD 44.118 hiljade (2016. godine: RSD 62.015 hiljade) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 15.097 hiljada (2016. godine: RSD 17.040 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 273.157 hiljada (2016. godine: RSD 267.136 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 46.890 hiljada (2016. godine: RSD 53.899 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 35.316 hiljada (2016. godine: RSD 47.338 hiljade) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 22.595 hiljade (2016. godine: RSD 22.110 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 21.327 hiljada (2016. godine: RSD 21.980 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-IT oprema.

Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana u iznosu od RSD 57.840 hiljada se odnose na rashode nastale po osnovu realizacije Ugovora o prodaji i ustupanju koji je zaključen između Banke i Fortune Astrum LTD doo, (rezultat dela Carve –out sporazuma), na dan 28.02.2017. godine.

Efekat korekcija uporedne godine u delu bilansa uspeha (napomena 3.1), reflektovao se na poziciju Rashodi po osnovu promene vrednosti, osnovnih, sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina, na način da je u 2016. godini rashod povećan za RSD 228.793 hiljada, a u 2017. godini smanjen za isti iznos.

Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i stečene aktive, od RSD 54.401 hiljada, odnose se na knjiženje procena vrednosti ovlašćenih procenitelja, u decembru 2017. godine, i to rashodi novih procena procena zgrada banke u iznosu od RSD 18.573 hiljada, stečene aktive RSD 29.629 hiljada i investicionih nekretnina RSD 6.200 hiljada.

16. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupan poreski rashod/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2017.	2016.
Porez na dobit	-	-
Dobitak / (gubitak) od odloženih poreza (napomena 29 i napomena 3.1)	(22.981)	37.349
Ukupno poreski prihod/ (rashod) (napomena 29 i 3.1)	22.981	37.349

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u napomeni 29.

Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2017.	2016.
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	1.830.885	(1.188.998)
Obračunati porez po stopi od 15%	(274.633)	178.350
Poreski efekat prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(3.537)	(44.444)
Poreski efekat nepriznatih prenetih poreskih gubitaka	-	(133.906)
Poreske olakšice po osnovu prenetih gubitaka iz prethodnih godina	278.170	-
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	-	-

Tabela u nastavku prikazuje poreske gubitke kao i iznos neiskorišćenog poreskog kredita po godinama:

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Poslednji poreski period u kojem se može iskoristiti neiskorišćeni poreski kredit
2014- ostatak	552.677	82.902	2019
2015	846.788	127.018	2020
2016	892.708	133.906	2021
UKUPNO	2.292.173	343.826	

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

17. ZARADA PO AKCIJI

Zarada po akciji prikazuje prinos po jedinici kapitala. Zato se zarada po akciji utvrđuje iz odnosa neto dobiti koja pripada akcionarima Banke i ponderisanog prosečnog broja običnih akcija koje su u određenom periodu bile u opticaju.

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

		2017.	2016.
Prosečan ponderisani broj akcija		11.343.217	11.097.112

Red.broj	Opis	2017.	2016.
1	Neto dobitak/(gubitak) koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	1.807.885	(1.151.649)
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.343.217	11.097.112
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	159,38	(103,78)

Banka je tokom godine donela odluku o poništenju preferencijalnih akcija, čiji je vlasnik takođe bila Expobank ad CZ, i donela Odluku o izdavanju običnih akcija i samim tim povećala broj običnih akcija za 246.105.

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Žiro račun	665.704	1.325.765
Gotovina u blagajni u dinarima	97.278	178.526
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	3	6
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	146.467	287.961
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	974.404	2.227.560
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	442	761
Ukupno	1.884.298	4.020.579

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 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).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembra 2017. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 609.395 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 1.094.540 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu 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 koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na 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.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih i obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 0% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 5% na dinarsku osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Obaveznu rezervu Banka obračunava po stopi od 13% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno 20% na deviznu osnovicu koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine.

19. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se sastoje od:

	2017.	2016.
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u dinarima	1.531.464	-
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u stranoj valuti	1.023.745	-
Premija/(diskont)	(17.168)	-
Ukupno	2.538.041	-

HOV raspoložive za prodaju u dinarima i u valuti odnose se na dugoročne obveznice RS. Vrednost obveznica se u knjigama banke vodi po fer vrednosti.

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Devizni račun banke	53.474	313.662
Sredstva na računu kod domaće banke namenjena kupovini HOV	242	-
Sredstva na računu kod ino banke namenjena kupovini HOV	183	-
Potraživanja za obračunatu dospelu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	-	17
Ostali kratkoročni krediti plasirani domaćim bankama u stranoj valuti i overnight u stranoj valuti	-	987.778
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	-	2.466.278
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	10.663	11.017
Ukupno	64.562	3.778.752

Smanjenje ostalih nenamenskih depozita u odnosu na 2016. Godinu se odnosi na povlačenje avista depozita kod NBS u protivvrednosti EUR 19.500.000 i USD 500.000.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Potraživanja u dinarima		
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	27.477	80.973
Za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	4.235	4.689
Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	(4.786)	(35.268)
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	595	227
Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu naknadu i proviziju po kreditima, depoz. i ostalim plas. u stranoj valuti	-	-
Kreditni po transakcionim računima	103.057	196.784
Potrošački krediti	3.845	175.812
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	4.828.670	2.672.082
Investicioni krediti	588.047	733.489
Stambeni krediti	2.469.491	2.806.160
Gotovinski krediti	1.000.712	1.813.843
Ostali krediti	696.248	2.769.207
Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima	(266.880)	(1.172.920)
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	-	254
Ostali plasmani	364	165
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima	(15)	(262)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	70.611	26.823
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.	(603)	(1.167)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	33.251	41.174
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	14.833	22
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(39.766)	(40.303)
Ukupno	<u>9.529.386</u>	<u>10.071.784</u>

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promene na kreditima i potraživanjima od komitenata u toku godine su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2017	Ukupno 2016
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	8.531	17	77.130	227	85.905	381.217
Novi obračun	86.177	160	528.343	2.543	617.222	969.197
Otplate	(91.666)	(177)	(576.803)	(2.175)	-670.821	(1.264.525)
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu	(492)	-	(4.294)	-	-4.786	(35.268)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	10.480	-	60.132	14.833	85.444	26.845
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	-	(39.766)	-	-39.766	(40.303)
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima	(65)	-	(538)	-	-603	(1.167)
Neto kamata i naknada 31. decembra	12.964	-	44.203	15.428	72.595	35.996
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	421.758	-	10.746.038	41.174	11.208.970	17.552.691
Novi plasmani	4.556.336	-	9.834.172	10.270	14.400.778	8.616.859
Kursne razlike pozitivne	-	-	-	-	-	-
Valutna klauzula	2.594	-	56.846	-	59.440	279.820
Kursne razlike negativne	-	-	-	-	-	-
Valutna klauzula	(16.773)	-	(343.050)	-	-359.822	(123.945)
Otpisi	-	-	(15.932)	-	-15.932	(49.948)
Otplate	(4.246.629)	-	(11.304.926)	(18.193)	-15.569.747	(15.066.507)
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(30.002)	-	(236.893)	-	-266.895	(1.173.182)
Neto plasmani 31. decembra	687.284	-	8.736.255	33.251	9.456.790	10.035.788
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	700.248	-	8.780.459	48.679	9.529.386	10.071.784

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Podela kredita i potraživanja od komitenata po sektorima u toku godine bila je sledeća:

	Preduzeća	Preduzetni ci	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2017.	Ukupno 2016.
Potraživanja za kamatu u RSD	14.604	3.234	9.442	198	-	27.477	80.973
Potraživanja za naknadu u RSD	72	27	3.636	64	435	4.235	4.689
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD	(1.621)	(833)	(2.310)	(4)	(18)	(4.786)	(35.268)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	595	-	-	-	-	595	227
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.261	1.460	10.498	262	71.963	85.444	26.846
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD	(26)	(73)	(461)	(4)	(39)	(603)	(1.168)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(28.951)	(5.427)	(5.325)	(64)	-	(39.766)	(40.302)
Kratkoročni krediti - u RSD	687.795	6.222	22.925	-	-	716.941	421.347
Dugoročni krediti - u RSD	4.825.735	528.792	3.586.533	32.069	-	8.973.130	10.746.029
- u stranoj valuti	33.251	-	-	-	-	33.251	41.174
Ispravka vrednosti kredita	(91.952)	(41.085)	(133.386)	(457)	-	(266.880)	(1.172.920)
Depoziti dati - u RSD	-	-	364	-	-	364	419
Ostali plasmani - u RSD	-	-	-	-	-	-	-
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	-	-	(15)	-	-	(15)	(262)
Ukupno bruto	5.440.763	492.317	3.491.901	32.063	72.341	9.529.386	10.071.784

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dospeli krediti	299.408	1.446.782
Do 30 dana	144.633	1.155.140
Od 1 do 3 meseca	352.683	383.013
Od 3 do 12 meseci	1.978.908	1.734.190
Od 1 do 5 godina	4.933.934	4.914.517
Preko 5 godina	2.040.026	3.339.373

Dati krediti i depoziti, bruto**9.749.592** **12.973.015**

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Do dva meseca	299.408	1.432.169
Između dva i šest meseci	-	-
Između šest meseci i jedne godine	-	-
Preko jedne godine	-	14.613
Ukupno dospeli krediti	299.408	1.446.782

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Koncentracija izloženosti kreditnom riziku (uključujući ukupne plasmane komitentima, kao i rizičnu vanbilansnu aktivnu) po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Usluge smještaja i ishrane	74.951	387.864
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	144.814	99.169
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	401.807	237.769
Umetnost, zabava i rekreacija	10.337	129.932
Građevinarstvo	809.721	963.924
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	10.675	186.772
Informisanje i komunikacije	14.663	14.909
Prerađivačka industrija	2.258.900	1.850.918
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	217.652	324.172
Poslovanje nekretninama	17.752	466.664
Saobraćaj i skladištenje	152.093	215.153
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.852.242	1.998.769
Ostalo	3.783.985	7.478.067
Plasmani komitentima-bruto	9.749.592	14.354.082

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 12% do 17% za plasmane u dinarima i od 10% do 15% za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 21% do 24% na godišnjem nivou. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2017. godine bila je u rasponu od 19,56% do 29,84% na godišnjem nivou.

Dugoročni dinarski krediti, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 120 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6M Belibor+3% do 17%.

Dugoročni krediti sa valutnom klauzulom indeksirani u evrima, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 360 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6M Euribor+2,9% do 15%.

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 6M Belibor+3% do 15% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor + 4,5% do 10% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 3M Belibor+4% do 17% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+4,5% do 12% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

U septembru 2017. urađena je modifikacija proizvoda kod svih plasmana za fizička lica osim stambenih kredita kojom je ukinut status „Ostali klijenti Banke“ tj. kamatna stopa je ista i za klijente koji primaju i koji ne primaju zaradu u Banci (ostala je na nivou koji je bio za klijente koji primaju zaradu).

Što se tiče pravnih lica i preduzetnika, u oktobru 2017. ukinuti su određeni proizvodi među kojima i revolving kreditna linija za kratkoročne kredite (u okviru te linije je bila kamatna stopa od 3%+6M Belibor). Uvedeno je da kamatna stopa zavisi od iznosa (od i do EUR 100.000) i od obezbeđenja, dok je prethodno kamatna stopa zavisila od iznosa samo za kredite obezbeđene hipotekom (od i do EUR 50.000).

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

22. NEMATERIJALNA ULAGANJA**Nabavna vrednost****Stanje na dan 01. januara 2016. godine****274.364**

Nove nabavke

18.587

Prenos sa nematerijalnih ulaganja u pripremi

(13.167)

Nabavkan nematerijalnih ulaganja u pripremi

6.676

Rashodovanja

(11.377)

Stanje na dan 31. decembra 2016. godine**275.083****Ispravka vrednosti****Stanje na dan 01. januara 2016. godine****146.151**

Amortizacija

50.644

Rashodovanja

(11.286)

Stanje na dan 31. decembra 2016. godine**185.509****Nabavna vrednost****275.083****Stanje na dan 01. januara 2017. Godine**

Nove nabavke

9.371

Prenos na nematerijalna ulaganja

6.676

Prenos sa Nematerijalnih ulaganja u pripremi

(6.676)

Rashodovanja

(2.763)

Stanje na dan 31. decembra 2017. godine**281.692****Ispravka vrednosti****Stanje na dan 01. januara 2017. godine****185.509**

Amortizacija

47.258

Rashodovanja

(2.763)

Stanje na dan 31. decembra 2017. godine**230.004****Neto sadašnja vrednost 01. januara 2017. godine****89.574****Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2017. godine****51.688****23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01. januara 2016. godine	608.562	440.929	-	45.352	1.094.843
Nove nabavke	-	396	-	-	396
Reklasifikacija na sredstava stečenih naplatom potraživanja	(95.730)	-	-	-	(95.730)
Prenosi	-	-	-	-	-
Otuđenja (prodaja)	-	-	-	-	-
Rashodovanja	-	(37.821)	-	-	(37.821)
Stanje na dan					
31. decembra 2016. godine	512.832	403.504	-	45.352	961.688
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01. januara 2016. godine	169.944	360.572	-	40.475	570.991
Amortizacija	7.704	28.003	-	2.043	37.750
Reklasifikacija	(2.489)	-	-	-	(2.489)
Rashodovanja	-	(37.583)	-	-	(37.583)
Stanje na dan					
31. decembra 2016. godine	175.159	350.992	-	42.518	568.669
Neto sadašnja vrednost					
1. januara 2016. godine	438.618	80.357	-	4.877	523.852
Neto sadašnja vrednost					
31. decembra 2016. godine	337.673	52.512	-	2.834	393.019

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01. januara 2017. godine	512.832	403.504	-	45.352	961.688
Nove nabavke	-	3.313	-	-	3.313
Korekcija vrednosti-procena	(21.517)	-	-	-	(21.517)
Reklasifikacija na sredstava stečenih naplatom potraživanja	(31.365)	-	-	-	(31.365)
Prenosi	-	-	-	-	-
Otuđenja (prodaja)	(3.193)	(107.776)	-	-	(110.969)
Rashodovanja	-	(19.579)	-	(29.341)	(48.920)
Stanje na dan					
31. decembra 2017. godine	456.757	279.462	-	16.011	752.230
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01. januara 2017. godine	175.159	350.992	-	42.518	568.669
Amortizacija	6.585	22.137	-	931	29.653
Reklasifikacija	(1.299)	-	-	-	(1.299)
Otuđenje (prodaja)	(1.185)	(104.473)	-	-	(105.658)
Rashodovanja	-	(19.330)	-	(29.341)	(48.671)
Stanje na dan					
31. decembra 2017. godine	179.260	249.326	-	14.108	442.694
Neto sadašnja vrednost					
1. januara 2017. godine	337.673	52.512	-	2.834	393.019
Neto sadašnja vrednost					
31. decembra 2017. godine	277.497	30.136	-	1.903	309.536

Usklađivanje tržišne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata knjiženo je 21. decembra 2017. godine, a na osnovu procena iz oktobra 2017. godine, izvršenih od strane nezavisnih procenitelja (CBR). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 21.517 hiljada, što se reflektovalo smanjenjem revalorizacione rezerve za RSD 2.944 hiljada, dok je RSD 18.573 hiljada knjiženo na teret rashoda Banke.

Banka je u 2017. godini prestala da koristi zgradu u Kraljevu (ova nepokretnost, koja je stečena naplatom potraživanja i koja se vodila u knjigama Banke u vrednosti od RSD 49.938 hiljada, stavljena je u upotrebu 30.11.2015. godine) i nakon umanjnja vrednosti po osnovu procena za iznos od RSD 18.573 hiljada, 21.12.2017. godine je ponovo vratila na poziciju sredstva stečenog naplatom potraživanja.

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2017. godine je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	277.497	277.497
Ukupno	-	-	277.497	277.497

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2016. godina je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	337.673	337.673
Ukupno	-	-	337.673	337.673

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 44.118 hiljade (2016. godine: RSD 62.015 hiljade) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

Nad građevinskim objektima nema upisanih hipoteka kao obezbeđenje za otplatu kredita.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. INVESTICIONE NEKRETNINE

Investicione nekretnine	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016*.</u>
	201.636	648.757
Ukupno (napomena 3.1)	<u>201.636</u>	<u>648.757</u>

Krajem 2017. godine je izvršeno svođenje vrednosti svih investicionih nekretnina, koje su bile na stanju, na vrednost procenjenu od strane ovlašćenih procenitelja CBRE Srbija.

U nastavku je dat uporedni pregled vrednosti investicionih nekretnina, kod kojih je smanjena vrednost, na dan 01.01.2017. (napomena 3.1) i 31.12.2017. godine.

	Knjigovodstvena vrednost pre procena	Korekcija vrednosti- procena/ulaganje	Reklasifikacija	Knjigovodstvena vrednost 31.12.2017.
Stambeni objekat I zemljište Stepojevac	57.000	-	Preneto na 304	-
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15	123.912	-	Preneto na 304	-
Stan sa galerijom, Admirala Vukovića 66, Beograd	31.379	-1.432	-	29.947
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	165.093	1.942	-	167.035
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	9.421	-4.767	-	4.654
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL“	198.261	-	Prodato	-
Objekat prehrambene industrije i proizvodnja pica Nova Varoš	63.691	-	Preneto na 304	-
Ukupno	648.757	-4.257		201.636

Banka je imala naknadnih ulaganja u investicione nekretnine u iznosu od RSD 1.000 hiljada, a vezano za poslovni objekat u Šimanovcu i povećala mu je vrednost za taj iznos. Svi operativni troškovi padaju na teret zakupoprirnca. Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava, idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2017. godinu iznosi RSD 10.317 hiljade.

Tokom 2017. godine je izvršen prenos tri nekretnine, u iznosu od RSD 244.603 hiljada, na poziciju sredstva stečena naplatom potraživanja, kao i prodaja jedne investicione nekretnine u ukupnom iznosu od RSD 202.530 hiljada, koja je rezultirala prihodom od ove prodaje u iznosu od RSD 4.270 hiljada. Prodato nekretnina je benzinska pumpa stečena 2012. godine, od dužnika ELP Bagrdan doo Beograd i u trenutku prodaje njena knjigovodstvena vrednost je bila RSD 198.261 hiljada.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Neto prihod od investicionih nekretnina u 2017. godini je prikazan u tabeli u nastavku.

	Knjigovodstvena vrednost 31.12.2017.		Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto prihod
Stambeni objekat I zemljište Stepoevac	-	AnexII 15.04.2016	286	353	67
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15	-	Aneks II 17.04.2016	939	2.441	1.502
Stan sa galerijom, Admirala Vukovića 66, Beograd	29.947	Aneks I 20.05.2016	126	730	604
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	167.035	Aneks 25.09.2014.	660	7.200	6.540
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	4.654	Aneks 03.11.2014.	38	175	137
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL“	-	Aneks I 15.07.2013. Aneks II 26.09.2013.	763	2.202	1.439
Objekat prehrambene industrije i proizvodnja pica Nova Varoš	-	19.12.2012. 14.07.2014. Aneks I 03.09.2015. Aneks II 23.06.2016.	343	371	28
Ukupno	201.636		3.155	13.472	10.317

Nekretnine prenete na sredstva stečena naplatom potraživanja su:

	Knjigovodstvena vrednost u trenutku prenosa	Datum prenosa	Odluka o prenosu
Stambeni objekat i zemljište Stepoevac	57.000	31.03.2017.	br.96a/17
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15 Beograd	123.912	31.03.2017.	br.96a/17
Objekat prehrambene industrije i proizvodnja pica Nova Varoš	63.691	31.07.2017.	Br.200/17
Ukupno	244.603		

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda

Stanje na dan 01. januara 2016. godine	1.039.983
Korekcija (napomena 3.1)	(228.793)
Prodaja	(87.396)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(75.037)
Stanje na dan 31. Decembra 2016. godine	648.757
Stanje na dan 01. januara 2017. godine	648.757
Korekcija vrednosti-procena/ulaganje	(4.257)
Prodaja	(198.261)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(244.603)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	201.636

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Potraživanja za naknadu	1.689	1.861
Isppravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima	(642)	(1.318)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	11.104	10.170
Potraživanja od zaposlenih	3.798	4.204
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza I doprinosa	32	8
Ostala potraživanja iz poslovanja	56.592	165.938
Prolazni i privremeni računi	729	(1.343)
Potraživanja u obračunu	713	5.003
Isppravka vrednosti ostalih potraživanja	(52.954)	(147.665)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	5.859	14.305
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.306	7.627
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	222	157.838
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	1.365	2.329
Isppravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(7.302)	(164.973)
Ostale investicije	476	476
Razgraničeni ostali troškovi	3.432	15.219
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	15.143	16.301
Sredstva stečena naplatom potraživanja	368.360	377.841
Ukupno	415.923	463.821

U okviru ostalih potraživanja iz poslovanja u iznosu od RSD 56.592 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 165.938 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja po osnovu spornih poslova u iznosu od RSD 28.685 (31.12.2016. godine: RSD 28.685), potraživanja za zakupnine i refakturisane troškove u iznosu od RSD 17.964 (31.12.2016. godine: RSD 17.526), kao i na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u iznosu od RSD 4.678 (31.12.2016. godine: RSD 95.969).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 5.859 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 14.305 hiljade), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Takođe, iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja koji na kraju 2017. godine iznose 368.360 hiljada (na dan 31.12.2016. godine: RSD 377.841 hiljada) i saldo ne odlikava bitnije promene na ovom računu. Međutim tokom godine je izvršeno novo sticanje u iznosu od RSD 19.229 hiljada, reklasifikacija sa pozicije investicionih nekretnina i sa pozicije osnovna sredstva u ukupnom iznosu od RSD 274.670 hiljada, prodaja u iznosu od RSD 286.412 hiljada, kao i smanjenje vrednosti usled procena za RSD 16.967 hiljada.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

25. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

U nastavku dajemo pregled imovine koja je sa 31.12.2017. godine evidentirana kao sredstvo stečeno naplatom potraživanja.

Datum sticanja	OPIS IMOVINE	Datum knjiženja	Uticaj procena	31.12.17	Napomena
17.3.2016.	Valjevo, stan broj 3, u okviru porodične stambene zgrade broj 1, kat.parc. 3319/1, LN 7228, KO Valjevo, ul. Prešernova 23	17.03.2016.	89	3.102	
01.07.2016	Stambeno poslovna zgrada, KO Čačak, kat.parc. 4554/2-TRI OBJEKTA	01.07.2016	4.435	9.306	
08.05.2016	LN 4425, KO Padina, parcela 2873/79, ul. Sportska 13/B	08.05.2016	920	1.432	
01.09.2016	Dvosoban stan, površine 77 m2, ulica Prokop 3 sokače 1a, prvi sprat	01.09.2016	-262	7.350	
10.01.2016	Parc. 584, broj zgrade 1 u ul. Milošev put 57, KO Novi Bečej, LN 13393, zemljište pod zgradom 67m2, 35 m2., 8m2,	10.01.2016	448	597	
12.03.2012	Stambeni prostor u ul. Zelena Gora br 9, drugi sprat, stan 10, Kraljevo	12.03.2012	288	2.625	
30.05.2013.	Poslovni prostor, Svetozara Markovića br. 49 (MANJEŽ), Beograd	30.05.2013.	-3.500	69.200	
12.07.2016	1/2 Porodične zgrade u ulici Ivo Lola Ribar br 47,u mestu Lok u blizini Titela, 83 m2 sa okućnicom 520 m2; 1/2 Njiva III klase 520 m2; 1/2 Uknjižena zemlja pod voćnjakom 2. klase 2011 m2	12.07.2016	625	859	
18.01.2017	Trosoban stan 78 M2 u Novom Sadu, na drugom spratu u ulici Narodnog Fronta b. 16	18.01.2017	1.807	7.397	
29.11.2013	Nepokretnost ul Kralja Petra broj 15, Stari grad, Beograd -poslovni prostor ugostiteljstva bb u potkrovlju u poslovnoj zgradi(br. zgr.1 sagradjenoj na k.p. 1902 KO Stari Grad - knjiženje procena -28.02.2017.-110.884.100	31.03.2017	-16.532	107.380	Preneto sa investicionih
30.04.2013.	Stambeni objekat i zemljište, Stepojevac	31.03.2017	-9.275	47.724	Preneto sa investicionih
31.3.2017	Porodična zgrada 84 M2 Grocka Ul. Dimitrija Tucovića 11	31.03.2017	883	2.983	
31.3.2017	Zemljište 5,78 ari Ko Valjevo	31.03.2017	-60	799	
11.4.2017	Dvosoban stan Braće Jerković 134a Beograd 46m2	11.04.2017	250	5.250	
19.4.2017	Porodična stambena zgrada-zmajevu 128 m2+parcela 604 m2	19.04.2017	319	954	
21.12.2012	HYLA/Ugovor o prodaji pokretnih i nepokretnih stvari od 26.12.2011. OV3 br.267/2011	31.7.2017	1.930	65.621	Preneto sa investicionih
4.8.2017	Porodična stambena zgrada, Bore Atanackovića 20 Valjevo	04.08.2017	669	1.969	
6.11.2017	Porodična stambena zgrada, ulica Rada Končara 36	06.11.2017		3.745	
19.11.2014	Poslovni prostor, Kraljevo, Omladinska bb	21.12.2017		30.066	Preneto sa OS
UKUPNO			-16.967	368.360	

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Transakcioni depoziti	4.271	24.207
Ostali depoziti	3.330	3.190
Ostale finansijske obaveze	2.884	2.848
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	586	839
Ostale obaveze po osnovu obveznica	3	
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	127	188
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	9.068	265
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	0	1.191.572
Ostali depoziti u stranoj valuti	1.587.064	687.534
Primljeni krediti u stranoj valuti	2.945.191	5.271.693
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	4.123	5.839
Ukupno	<u>4.556.647</u>	<u>7.188.174</u>

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, iznos od RSD 1.587.064 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 687.534 hiljada), najveći deo u iznosu od RSD 1.039.720 hiljada se odnosi na depozite Expobank CZ (CHF 3.715 hiljada i EUR 5.600 hiljada). Ostalo uglavnom čini depozit Raiffeisen investa od EUR 3.000 hiljada, Srpske banke od EUR 1.600 hiljada. U nastavku dajemo strukturu i uslove najvećih depozita.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
30.11.2017	CHF	3.715.000	376.273	28.2.2018	3M	1,2480
22.01.2017	EUR	5.600.000	663.447	05.1.2018	6M	1,0000
29.12.2017	EUR	1.600.000	189.556	05.1.2018	7D	0,1000
14.12.2017	EUR	3.000.000	355.418	14.12.2018	1G	1,5000
Ukupno CHF	CHF	3.715.000				
Ukupno EUR	EUR	10.200.000				
Ukupno u 000 RSD			1.584.694			

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 2.945.191 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 5.271.693 hiljada) odnose se na kredite primljene od EXPOBANK CZ, u iznosu od EUR 24.432 hiljada i CHF 500 hiljada, sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
14.8.2009	EUR	24.432.196	2.894.548	21.4.2020	1M	1,6290
7.11.2012	CHF	500.000	50.642	9.1.2018	6M	1,3150
Ukupno u 000 RSD			2.945.191			

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (nastavak)

Smanjenje pozicije primljenih kredita u stranoj valutije predstavlja posledicu otplate dela obaveza prema Bank of Cyprus u iznosu od EUR 16.739 hiljada, kao rezultat izvršenja zaključenog Discount Protocol-a.

Prvobitni ugovori o dugoročnim kreditima potpisani su 14/08/2009, odnosno 07/11/2012 sa Cyprus Popular Bank Ltd. Kasnije su se kreditori menjali po raznim osnovima, ali originalni dugorčni kredit koji je kao takav prijavljen NBS nije se menjao, samo su se menjali podaci o kreditoru i anexirali iznosi. Poslednji kreditor je Expobank CZ a.s, koja je na osnovu ugovora o kupovini banke preuzela potraživanja po osnovu dugoročnih kredita od prethodnog kreditora, a to je bio Bank of Cyprus.

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Transakcioni depoziti	1.169.016	1.628.878
Štedni depoziti	595.740	881.333
Depoziti po osnovu datih kredita	12.417	20.536
Namenski depoziti	4.396	7.544
Ostali depoziti	206.878	519.013
Ostale finansijske obaveze	1.235	1.235
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finan.obaveze	472	3
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	8.221	3.428
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	977.193	1.192.008
Štedni depoziti u stranoj valuti	3.138.589	4.823.052
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	169.123	167.822
Namenski depoziti u stranoj valuti	65.691	11.004
Ostali depoziti u stranoj valuti	118.922	239.017
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	15.646	7.403
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	27.234	49.861
Ukupno	6.510.773	9.552.137

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2017	Ukupno 2016
Transakcioni depoziti								
- u RSD	798.925	136.759	76	136.840	4.793	91.622	1.169.015	1.628.878
- u stranoj valuti	191.489	13.986	-	660.913	110.150	655	977.193	1.192.008
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	461.752	-	-	461.752	750.218
- u stranoj valuti	-	-	-	1.882.830	15.672	-	1.898.502	3.010.459
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	133.989	-	-	133.989	131.115
- u stranoj valuti	-	-	-	1.199.096	40.992	-	1.240.088	1.812.593
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	136
- u stranoj valuti	-	-	-	19.337	-	-	19.337	30.026
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	12.000	-	-	417	-	-	12.417	20.400
- u stranoj valuti	41.753	-	-	107.767	266	-	149.786	137.795
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	460	-	-	211	-	-	671	1.245
- u stranoj valuti	429	-	-	-	225	47	702	6.435
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	3.725	-	-	-	-	-	3.725	6.299
- u stranoj valuti	64.989	-	-	-	-	-	64.989	4.568
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	192.428	-	1	-	-	3.309	195.738	519.013
- u stranoj valuti	81.775	-	-	-	-	6.012	87.787	232.844
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	11.140	-	-	-	-	-	11.140	-
- u stranoj valuti	31.135	-	-	-	-	-	31.135	6.174
Ukupno	1.430.248	150.745	77	4.603.152	172.098	101.645	6.457.965	9.490.206
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	1.235	-	-	1.235	1.235
- u stranoj valuti	15.647	-	-	-	-	-	15.647	7.402
Obaveze za kamatu								
- u RSD	453	-	-	-	-	19	472	3
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za naknadu								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	539	-	-	7.629	-	52	8.220	3.430
- u stranoj valuti	420	-	-	26.561	209	44	27.234	49.861
Ukupno	17.059	-	-	35.425	209	115	52.808	61.931
Ukupno depoziti i ostale obaveze	1.447.307	150.745	77	4.638.577	172.306	101.761	6.510.773	9.552.137

Transakcioni depoziti su nekamatonosni.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD iznosila je u rasponu od 2% - 4%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR-ima iznosila je u rasponu od 0,25% - 1%.

Kamatne stope na dugoročne depozite u EUR iznosila je u rasponu 0,6% do 1,5%.

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti, u iznosu od RSD 1.882.830 hiljada, se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 26.287 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 40.606 hiljada), do mesec dana u iznosu od RSD 635 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 719 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 33.543 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 47.496 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 3.550 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 9.531 hiljada;), do šest meseci u iznosu od RSD 81.068 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 164.154 hiljade), na devet meseci u iznosu od RSD 2.041 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 14.645 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 1.735.706 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 2.696.840 hiljada).

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 34.069 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 136.688 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 76.837 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 215.770 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 1.088.190 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 1.459.395 hiljada).

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD (25 meseci) iznosila je 4%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 0,6-1,5%, dok kamatne stope na kratkoročne i dugoročne depozite u USD, CFH, GBP iznose 0,1%.

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 108 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 12.471 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 2.554 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 2.656 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 306 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 361 hiljade) i do devet meseci u iznosu od RSD 12.703 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 20.974 hiljada), a dugoročni depoziti na 25 meseci iznose RSD 40.992 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 741 hiljada).

28. REZERVISANJA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezervisanja za sudske sporove	8.179	8.332
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	3.362	1.828
Rezervisanja za penzije	3.484	8.794
Rezervisanja za godišnje odmone	9.473	11.167
Ukupno	24.498	30.121

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 8.179 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 8.332 hiljada) odnosi se na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke. Rezervisanja su formirana na osnovu procene ishoda sporova od strane pravne službe Banke i eksternih advokata. Formirani iznos rezervisanja predstavlja najbolju moguću procenu rukovodstva Banke u vezi sa očekivanim izdacima po sudskim sporovima, gde je procenjen negativan ishod za Banku.

Na dan 31. decembra 2017. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 3.484 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 8.794 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Rezervisanja za godišnje odmone u iznosu od RSD 9.473 hiljade (31. decembra 2016. godine: RSD 11.167 hiljade) su smanjena zbog značajnog smanjenja broja zaposlenih.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2017. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmone	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi
Stanje na dan 01.01.2017.	8.794	11.167	8.332	1.828
Rezervisanja u toku godine	-	5.085	-	5.565
Ukidanja rezervisanja / prihod od ukidanja	(5.310)	(6.779)	(153)	(4.031)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	3.484	9.473	8.179	3.362

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2016. godine:

	Rezervisanja za penzije	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmone	Rezervisanja za sudske sporove	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikovane akcionare	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi
Stanje na dan 01.01.2016.	7.801	10.782	3.809	15.000	3.177
Rezervisanja u toku godine	993	385	4.523	-	2.596
Ukidanja rezervisanja / prihod od ukidanja	-	-	-	(15.000)	(3.945)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	8.794	11.167	8.332	-	1.828

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

29. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31. decembra 2016. godine: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast.

Prikazana odložena poreska sredstva za 2016. godinu su rezultat korekcije (napomena 3.1), koja se reflektovala na odloženi poreski rezultat za 2016. i 2017. godinu.

	31.12.2017.	31.12.2016*.
Odložena poreska sredstva	1.749	10.263
Odložene poreske obaveze	(14.466)	-
Neto odložene poreske obaveze (napomena 3.1)	(12.717)	10.263

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama nakon korekcija (napomena 3.1), data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti- rezervisanja za sudske sporove	Poreski krediti- rezervisanja po osnovu MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje 01.01.2016.	-	1.170	(28.255)	(27.085)
U korist na teret BU	678	149	2.203	3.030
Korekcija(napomena 3.1)	-	-	34.319	34.319
Stanje 31.12.2016.	678	1.319	8.267	10.264
U korist na teret BU	549	(797)	(22.733)	(22.981)
Stanje 31.12.2017	1.227	522	(14.466)	(12.717)

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

30. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	16.400	61.301
Obaveze po osnovu primljenih avansa	-	-
Obaveze iz dobitka	233	5.009
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	32.454	30.118
Obaveze u obračunu	21.039	21.611
Prolazni i privremeni računi	-	12
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	888	926
Ostale obaveze prema zaposlenima	421	693
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.306	2.153
Obaveze za druge poreze i doprinose	4.160	6.077
Razgraničeni prihodi kamata	3.463	3.468
Razgraničeni ostali prihodi	2.583	3.074
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	354	124
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	861	1.247
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	16.696	18.221
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	-	678
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	464	-
Ukupno	101.323	154.712

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 32.454 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 30.118 hiljade) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 14.814 (31.12.2016. godine: RSD 15.401) i na prenos sredstava fizičkih lica sa ugašenog računa u iznosu RSD 11.073 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 9.673 hiljada).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 21.039 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 21.611 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 16.126 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 11.656 hiljada) i uplate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 2.564 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 3.155 hiljadu).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 16.696 hiljada (31. decembar 2016. godine: 18.221 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa u stranoj valuti u iznosu RSD 15.482 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 16.842 hiljada).

31. KAPITAL

U okviru pozicije kapitala, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, akumulirani gubitak, rezerve iz dobiti, ostale rezerve i revalorizacione rezerve.

	31.12.2017.	31.12.2016.
Akcijski kapital – obične akcije	5.671.608	5.548.557
Emisiona premija	2.877.487	2.877.486
Dobitak/(Gubitak) tekuće godine	1.807.885	(1.151.649)
Gubitak ranijih godina	(7.034.843)	(5.884.782)
Rezerve iz dobiti	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	263.586	268.118
Aktuarski gubici/dobici po osnovu planova definisanih primanja	(2.455)	(2.231)
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	68.309	-
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(10.211)	-
Ukupno	3.793.039	1.807.172

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

31. KAPITAL (nastavak)

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Cyprus Popular Bank	-	-	5.497.130	99,07
Expobank CZ	5.671.608	100,00		
Ukupno	5.671.608	100,00	5.497.130	99,07
Ostali	-	-	51.427	0,93
Ukupno akcijski kapital	5.671.608	100,00	5.548.557	100,00

a) Akcijski kapital i emisiona premija

Expobank CZ vlasnik je 100% kapitala Banke. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31. decembra 2017. godine iznosi RSD 8.549.095 hiljade (31. decembra 2016. godine: RSD 8.426.043 hiljade).

b) Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, kao i promene vrednosti fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

Iznosi razlika između rezervisanja obračunatih u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i rezervisanja obračunatih u skladu sa internom metodologijom Banke se iskazuju kao iznos te rezerve koji nedostaje u skladu sa tačkom 3. Stav 2. odredbe broj 4 Odluke o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 929.393 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 2.367.888 hiljada; Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 272.283 hiljada (31. decembra 2016. godine: 1.525.496 hiljada; Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 683.208 hiljada (31. decembra 2016. godine: 926.576 hiljade pri čemu se na bilansnu aktivni odnosi ukupno RSD 679.306 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 923.220 hiljada); a na vanbilansnu aktivni RSD 3.902 hiljada (31. decembra 2016. godine: RSD 3.356 hiljada).

d) Dobitak iz tekućeg perioda

Dobitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 1.807.884 hiljada (2016. godine: gubitak RSD 1.151.649 hiljade) predstavlja pozitivnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, umanjenu za kreirani gubitak od povećanja odloženih poreskih obaveza, u iznosu od RSD 22.733 hiljade i umanjenu za kreirani gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava, u iznosu od RSD 248 hiljada. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

32. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2017. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2017.
	Min. EUR	
Kapital	10.000.000	22.621.414
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	31,04%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	19,09%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	0,52%
Zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		-
Zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		0,52%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,04
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	2,30
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,10
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	6,17

Na dan 31. decembra 2017. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje.

33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

	31.12.2017.		31.12.2016	
Aktiva	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Devizni računi	5.843	26.368	-	1.251
Potraživanja za kamatu	-	-	-	1
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	9	-	9
Ostala potraživanja iz poslovanja	-	-	-	18
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	-	-	157.350	-
Stambeni krediti	-	22.724	-	18.968
Gotovinski krediti	-	1.587	-	1.352
Ostali krediti	-	149	-	81
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	-	-	16
Ukupno aktiva	5.843	50.837	157.350	21.696

Devizni račun sa stanjem od RSD 26.368 hiljada se odnosi na sredstva na računu koji je Banka otvorila kod Expobank LLC u Moskvi, za potrebe kupovine HOV.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 22.724 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 18.968 hiljade) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima. Nije knjižena ispravka vrednosti na navedene kredite.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	57	1.369	22.346	7.558
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	9.069	2.047	264	4.770
Štedni depoziti u RSD	-	692	-	561
Ostali depoziti u RSD	-	-	-	-
Štedni depoziti u stranoj valuti	-	20.882	-	21.592
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	1.039.720	-	-	1.191.572
Ostali depoziti u stranoj valuti	-	-	-	902.576
Primljeni krediti u stranoj valuti	2.945.191	-	-	5.271.693
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	-	-	617.362
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.110	-	-	5.145
Ukupno pasiva	3.996.146	24.990	22.610	8.022.829

Depozit u iznosu od RSD 1.039.720 hiljada i primljeni kredit u iznosu od RSD 2.945.191 hiljada, bliže su objašnjeni u napomeni 26.

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	55.628	-	-	97.998
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	9.164	-	-	32.298
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza u stranoj valuti	-	-	-	20.057
	64.792	-	-	150.353

Negativne kursne razlike

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	71.034	-	-	82.440
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	33.808	-	-	162.506
Negativne kursne razlike -ostalo	1.528	4.405	-	-
	106.370	4.405	-	244.946

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

33. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Prihodi				
Po osnovu kamate na date stambene kredite	-	1.619	-	1.519
	-	1.619		1.519

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Matični entitet-Expobank LLC	Ostale povezane strane	Matični entitet-CPB	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike				
Pozitivne kursne razlike -ostalo	1.222	-	-	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	152.421	-	-	61.707
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	129.839	-	-	-
	283.482	-	-	61.707

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive, prihoda i rashoda nastali u transakcijama sa sledećim ostalim povezanim licima: Expobank LLC, Moskva kao i menadžment Banke.

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i rukovodstvu:

	31.12.2017.	31.12.2016.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
Na početku godine	64.024	63.078
Kreditni odobreni u toku godine	8.891	3.915
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(8.485)	(3.694)
Prihod od kamate	1.619	1.519
Naplaćena kamata	(1.619)	(1.519)
Na kraju godine	64.430	63.299

U toku 2017. godine i 2016. godine nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2017. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 28.965 hiljada (2016. godine: RSD 28.796 hiljade).

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izvještaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

34. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu ("Sl. Glasnik" Republike Srboije 62/13) propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izvještaja. U skladu sa internim procedurama Banke, 31. oktobar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima.

Na dan 31. oktobra 2017. godine nije bilo materijalno značajnih neusaglašenosti obaveza i potraživanja. Neusaglašen je iznos od RSD 112 hiljada koji se odnosi na potraživanja Banke i iznos od RSD 146 hiljada koji se odnosi na obaveze Banke. Takođe, 265 IOS-a se vratilo kao neuručeni, pa je iznos nepotvrđenih potraživanja klijenata RSD 12.486 hiljada, a iznos nepotvrđenih obaveza klijenata RSD 8.855 hiljada, od kojih se najveći deo, u iznosu od RSD 2.459 hiljada, odnosi na Easy Facilites Management doo, klijenta koji redovno servisira svoje obaveze.

35. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA

Banka vrši nadzor nad kretanjima sredstava i obaveza, i generiše prihode i rashode po sledećim poslovnim segmentima:

- Korporativno bankarstvo (sektor za poslove sa privredom) koje obuhvata poslovanje sa državnim organima i privrednim društvima,
- Sektor za poslove sa stanovništvom koji obuhvata poslovanje sa fizičkim licima i preduzetnicima,
- Sektor međubankarskih odnosa obuhvata poslovanje sa bankama i
- Ostale delatnosti Banke odnose se na usluge i aktivnosti koje ne predstavljaju poseban segment poslovanja za svrhe izveštavanja (svi ostali segmenti koji nisu filijale, korporativno bankarstvo i međubankarski odnosi).

Osnov za segmentaciju je stoga interna struktura Banke po gore navedenim centrima koji generišu prihode i rashode.

Banka nije imala preliivanja prihoda i rashoda između segmenata.

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2017. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / (rashod) segmenta	2.479.545	244.321	23.160	-	2.747.026
Prihod od eksternih klijenata	2.415.993	206.048	23.160	-	2.645.201
Prihod od ostalih segmenata	63.552	38.273	-	-	101.825
Ispravka vrednosti i obezvređenje	131.331	3.302	-	21.372	156.005
Administrativni troškovi	(48.331)	(363.500)	(17)	(525.566)	(937.413)
Gubici od prodaje NPL-a	(57.840)	-	-	-	(57.840)
Amortizacija	(4.705)	(22.814)	-	(49.393)	(76.912)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	2.500.001	(138.691)	23.143	(553.587)	1.830.866
Dobitak od odloženih poreza	-	-	-	(22.981)	(22.981)
Neto prihod/(rashod) za godinu	2.500.001	(138.691)	23.143	(576.568)	1.807.885
Sredstva	5.941.719	3.524.927	2.602.603	2.929.882	14.999.131
Obaveze	1.772.542	4.738.232	4.556.647	138.670	11.206.090

EXPOBANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2017. godine**

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2016. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / (rashod) segmenta	554.214	496.831	(205.788)	15.943	861.200
Prihod od eksternih klijenata	549.160	485.840	(205.788)	-	829.212
Prihod od ostalih segmenata	5.054	10.991	-	15.943	31.988
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(42.724)	149.065	-	2.990	109.331
Administrativni troškovi	(24.634)	(436.176)	(16.757)	(573.920)	(1.051.487)
Gubici od prodaje NPL-a	(790.855)	-	-	-	(790.855)
Amortizacija	(36)	(12.388)	(27)	(75.943)	(88.394)
Korekcija (napomena 3.1)				(228.793)	(228.793)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	(304.035)	197.332	(222.572)	(859.723)	(1.188.998)
Dobitak od odloženih poreza	-	-	-	37.349	37.349
Neto prihod/(rashod) za godinu	(532.828)	197.332	(222.572)	(822.374)	(1.151.649)
Sredstva	3.378.861	6.692.922	3.778.752	5.845.869	19.696.404
Obaveze	701.286	8.850.851	7.188.174	954.447	17.694.758

36. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR	118,4727	123,4723
USD	99,1155	117,1353
CHF	101,2847	114,8473

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo događaja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine.

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

