

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
31. DECEMBAR 2018. GODINE

SADRŽAJ:

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1-2
Finansijski izveštaji:	
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Bilans stanja	5
Izveštaj o promenama na kapitalu	6
Izveštaj o tokovima gotovine	7-8
Napomene uz finansijske izveštaje	9 – 116

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 2018. 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 omoguće 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. Vršeći 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 2018. 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 2018. godine.

U Beogradu, 25. marta 2019. godine



Danijela Mirković
Ovlašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o. Beograd



BILANS USPEHA

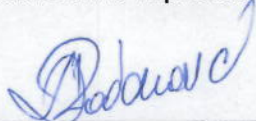
Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2018.	2017.
Prihodi od kamata	6	693.096	766.316
Rashodi od kamata	6	(172.374)	(182.877)
Neto prihod po osnovu kamata		520.722	583.439
Prihodi od naknada i provizija	7	142.487	166.542
Rashodi naknada i provizija	7	(23.205)	(33.688)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		119.282	132.854
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	8	46.074	652
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	9	3.412	2.643
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	10	28.685	7.399
Neto prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	146.367	156.005
Ostali poslovni prihodi	12	11.562	37.745
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		876.104	920.737
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	13	(334.307)	(414.569)
Troškovi amortizacije	14	(61.058)	(76.912)
Ostali prihodi	15	6.966	1.982.294
Ostali rashodi	16	(350.414)	(580.684)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		137.291	1.830.866
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	17	2.270	(22.981)
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA		139.561	1.807.885
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE		139.561	1.807.885
Dobitak po akciji (u dinarima bez para)	18	12,30	159

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 25. marta 2019. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

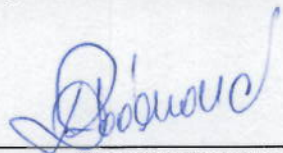
Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
DOBITAK PERIODA	<u>139.561</u>	<u>1.807.885</u>
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:	-	-
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	35.642	58.098
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje/procene osnovnih sredstava	-	(2.944)
Aktuarski gubici	<u>(141)</u>	<u>(224)</u>
Ukupan pozitivan ostali rezultat tekuće godine	<u>35.501</u>	<u>54.930</u>
UKUPAN REZULTAT PERIODA	<u><u>175.063</u></u>	<u><u>1.862.815</u></u>

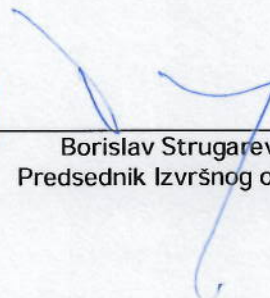
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 25. marta 2019. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu

Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

BILANS STANJA

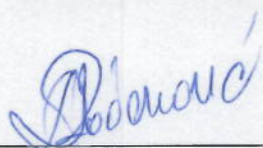
Na dan 31. decembra 2018. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2018.	2017.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	1.590.911	1.884.298
Hartije od vrednosti	20	1.632.306	2.538.041
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	21	455.870	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	22	10.888.409	9.529.386
Potraživanja po osnovu derivate namenjenih zaštiti od rizika		6.000	2.736
Nematerijalna imovina	23	55.225	51.688
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	288.735	309.536
Investicione nekretnine	25	219.785	201.636
Tekuća poreska sredstva		1.274	1.325
Ostala sredstva	26	370.633	415.923
UKUPNO AKTIVA		15.509.148	14.999.131
PASIVA - OBAVEZE			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	27	3.002.981	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	28	8.471.097	6.510.773
Obaveze po osnovu finansijskih derivate namenjenih zaštiti od rizika		-	134
Rezervisanja	29	28.229	24.498
Odložene poreske obaveze	30	10.447	12.717
Ostale obaveze	31	114.020	101.323
UKUPNO OBAVEZE		11.626.774	11.206.092
KAPITAL			
Akcijski kapital	32	8.549.095	8.549.095
Gubitak	32	(5.115.028)	(5.226.959)
Rezerve	32	448.307	470.903
UKUPNO KAPITAL		3.882.374	3.793.039
UKUPNO PASIVA		15.509.148	14.999.131

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 25. marta 2019. 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 2018. godine

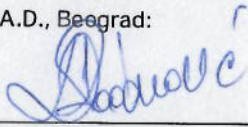
U hiljadama dinara)

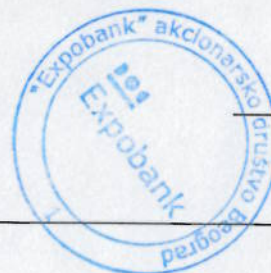
	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revaloriz. rezerve i nerealizovani gubici	(Gubitak)/ dobitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2017. godine	5.548.556	2.877.487	151.673	265.887	(7.036.431)	1.807.172
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.807.885	1.807.885
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-
Promene na revalorizacionim rezervama po osnovu prodaje/procene građevinskih objekata	-	-	-	(2.944)	-	(2.944)
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	58.098	-	58.098
Aktuarski gubici	-	-	-	(224)	-	(224)
Ukupan ostali 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
Početno stanje na dan 1. januara 2018. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	319.230	(5.226.959)	3.793.039
Efekat prve primene MSFI 9	-	-	-	-	(27.630)	(27.630)
Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2018. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	319.230	(5.254.589)	3.765.409
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	139.561	139.561
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	-
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	35.642	-	35.642
Aktuarski gubici	-	-	-	(141)	-	(141)
Ukupan ostali rezultat perioda	-	-	-	35.501	-	35.501
Efekat prodaje HOV i isknjižavanja iz ostalog kapitala	-	-	-	(58.097)	-	(58.097)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	296.634	(5.115.028)	3.882.374

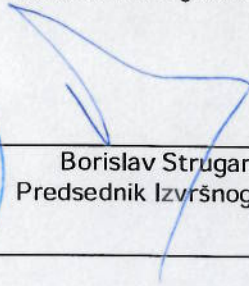
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 25. marta 2019. 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 2018. godine
(U hiljadama dinara)

TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2018.	2017.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.003.220	1.496.989
Prilivi od kamata	694.614	746.472
Prilivi od naknada	142.668	166.569
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	165.938	583.948
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(848.495)	(1.020.390)
Odlivi po osnovu kamata	(171.075)	(201.325)
Odlivi po osnovu naknada	(23.442)	(33.940)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(350.749)	(457.053)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(82.781)	(110.134)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(220.448)	(217.938)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	154.725	476.599
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	2.413.902	4.971.870
Smanjenje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	4.971.870
Smanjenje potraživanja po osnovu HOV, derivate i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	905.869	-
Povećanje depozita i ostalih fin.obaveza prema bankama i dr.finans.organiz., centralnoj banci i komitentima	1.508.033	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(1.443.924)	(3.655.196)
Smanjenje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(1.443.691)	-
Povećanje potraživanja po osnovu HOV, derivate i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	(1.514.673)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	-	(2.140.523)
Smanjenje drugih finansijskih obaveza	(233)	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit	1.124.703	1.793.273
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priliv(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.124.703	1.793.273

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

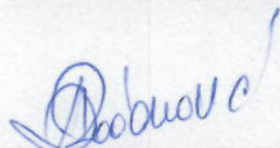
Za period od 1. januara do 31. decembra 2018. godine (nastavak)
(U hiljadama dinara)

	2018.	2017.
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (Odlivi)/prilivi od (kupovine)/prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	(43.841)	107.061
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	(1.170.453)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(43.841)	(1.063.392)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (Odlivi)/prilivi po osnovu uzetih kredita, neto	(1.102.399)	(2.180.228)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.102.399)	(2.180.228)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	3.417.122	6.575.919
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	3.438.659	8.026.266
NETO POVECANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	(21.537)	(1.450.347)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	963.349	2.105.915
POZITIVNE/(NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE, NETO	29.466	307.781
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	971.278	963.349

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 25. marta 2019. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

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 2018. godine čini 7 organizacionih delova (31. decembra 2017.: 7 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2018. godine Banka je imala 157 zaposlenih (31. decembra 2017.: 174), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2018. godine bio 167 zaposlenih (2017.: 218).

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

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 25736/2017 od 28.03.2017. godine, za člana Izvršnog odbora Banke imenovan je Ernst Bekker.

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

Na dan 31.12.2018. 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 Međunarodnim Računovodstvenim Standardima (MRS). Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik RS“, br.71/2014, 135/2014, 103/2018).

Finansijski izveštaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI). Finansijski izveštaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška osim ukoliko je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

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 koji su usvojena od strane Banke od 1. januara 2018. godine:

- MSFI 9 Finansijski Instrumenti

Poslednje izdanje MSFI 9 Finansijski Instrumenti odražava se na sve faze projekta finansijskih instrumenata i zamenjuje MRS 39 Finansijski Instrumenti: Klasifikaciju i merenje, kao i sva prethodna izdanja MSFI 9. Standard uvodi nove uslove za klasifikaciju i merenje, umanjeње vrednosti i računovodstvo hedginga. Pogledati napomene 3.10 i 4.3 za efekte primene ovog standarda i detaljna obelodanjivanja.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima

MSFI 15 uspostavlja model od pet koraka koji će se primenjivati na prihode ostvarene iz ugovora sa kupcima (uz ograničen broj izuzetaka), nezavisno od vrste prihoda ili industrije. Zahtevi ovog standarda će se takođe primenjivati na priznavanje i merenje dobitaka i gubitaka od prodaje određene nefinansijske imovine, koja nije posledica uobičajenih aktivnosti Društva (npr. prodaja stalne materijalne ili nematerijalne imovine).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Novi i izmenjeni standardi i tumačenja (nastavak)

Standard zahteva detaljna obelodanjivanja, uključujući razvrstavanje ukupnih prihoda, informacije o obavezama činjenja iz ugovora, promene u stanju imovine i obaveza po između perioda, kao i ključne procene. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima (Pojašnjenja)

Cilj izmene ovog standarda je pojašnjenje namere koju je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde imao pri definisanju zahteva u MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima, naročito u delu koji se odnosi na računovodstveno obuhvatanje identifikovanih obaveza činjenja, pojašnjavajući princip „posebnog identifikovanja“, principal-agent problem (procena da li je Društvo principal ili agent), kao i primenu principa kontrole i principa licenciranja, obezbeđujući dodatne smernice za računovodstveni tretman intelektualne svojine i autorskih honorara. Pojašnjenja takođe obezbeđuju dodatne praktične savete za društva koja će primenjivati MSFI 15 potpuno retrospektivno, ili koja će izabrati primenu modifikovanog retrospektivnog pristupa. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 2 Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja akcijama (Izmene)

Izmene ovog standarda se odnose na zahteve računovodstvenog prikazivanja efekata ispunjavanja i neispunjavanja uslova sticanja kod vrednovanja transakcija akcijama izmirenim u 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 zasnovane na gotovini do transakcija plaćanja akcijama zasnovane na kapitalu. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 40 Transferi na investicione nekretnine (Izmene)

Izmene ovog standarda pojašnjavaju kada Banka treba da izvrši transfer imovine, uključujući i imovinu u pripremi ili razvoju u, ili iz investicionih nekretnina. Izmene navode da promena upotrebe nastaje kada imovina ispuni, ili prestane da ispunjava definiciju investicione nekretnine a postoje dokazi promene upotrebe iste. Puka promena namere rukovodstva u vezi sa načinom korišćenja imovine ne pruža dokaze o promeni upotrebe iste. Ne očekuje se da će efekti ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

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

Data interpretacija tumači računovodstvo transakcija koje obuhvataju avansni prijem ili naplatu u stranoj valuti. Tumačenje obuhvata transakcije u stranoj valuti u situaciji kada entitet priznaje 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 efekti date interpretacije imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSF 2014 – 2016, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Ne očekuje se da će efekti ovih poboljšanja imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Izmene pojašnjavaju da primena fer vrednovanja kroz bilans uspeha investicije u pridružene entitete ili joint venture (organizacije zajedničkog ulaganja) koji je pod kontrolom entiteta koji je organizacija zajedničkog kapitala (venture capital), ili drugog kvalifikovanog entiteta, je moguća za svaku investiciju u pridružene entitete ili u joint venture na pojedinačnoj osnovi („investicija po investicija“) nakon inicijalnog priznavanja.

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

- MSFI 16 Lizing

Standard je primenljiv počev od ili posle 1. januara 2019. godine. MSFI 16 definiše principe za priznavanje, merenje prezentaciju i obelodanjivanje lizinga za obe strane u ugovoru, odnosno za kupca („zajmoprimca“) i za dobavljača („zajmodavca“). Novi standard zahteva da zajmoprimac prizna većinu zajmova u svojim finansijskim izveštajima. Zajmoprimci će imati jedan računovodstveni model za sve vrste lizinga, uz pojedine izuzetke. Računovodstvo zajmodavca ostaje suštinski nepromenjeno. Pogledati napomenu 2.4 za efekte primene ovog standarda.

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

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

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

Izmene 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 efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

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

Izmene 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 to da li merenje, osobito zahteva za umanjenje (ispravku) vrednosti, dugoročnih ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate koji, u suštini, čine deo "neto investicije" u pridruženom društvu 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 kapitala (equity metod). 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 efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

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

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 dobit, u okolnostima kada poreski tretman podrazumeva neizvesnost koja utiče na primenu MRS 12. Tumačenje pruža smernice za razmatranje neizvesnih poreskih tretmana (pojedinačno ili u celini), potencijalno ispitivanje od strane poreskih vlasti, kao i prikladne metode za reflektovanje tih neizvesnosti i računovodstveno obuhvatanje usled promene okolnosti i činjenica. Ne očekuje se da će efekti ovih tumačenja imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke

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)

- MRS 19: Izmene, ograničenje ili izmirenja plana primanja zaposlenih (Izmena)

Izmene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2019. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene standarda uslovljavaju entitete da uzimaju u obzir ažurirane aktuarske pretpostavke kako bi utvrdili tekuće troškove i neto kamatu za preostali period godišnjeg izveštavanja nakon što je na snagu stupila izmena, ograničenje ili izmirenje plana primanja zaposlenih. Izmene standarda takođe pojašnjavaju kako računovodstvo za izmene, ograničenje ili izmirenje plana primanja zaposlenih utiče na primenu zahteva za ograničenje imovine. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao prerađeni Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje 29. marta 2018. godine. Ovaj okvir postavlja sveobuhvatan skup koncepta za finansijsko izveštavanje, uvođenje standarda, smernice potrebne onima koji pripremaju dosledne računovodstvene politike kao i pomoć ostalima kojima je u cilju da razumeju i tumače standarde. Odbor je takođe izdao poseban prateći dokument, Izmene i dopune referenci u konceptualnom okviru MSFI standarda, koji predstavlja izmene onih standarda na koje je uticano, kako bi se ažurirale i reference izmenjenog Konceptualnog okvira. Cilj izmene referenci je da podrži prelaz na novi konceptualni okvir za kompanije koje razvijaju računovodstvene politike koristeći konceptualni okvir u slučajevima kada u pojedinim transakcijama MSFI nisu primenljivi. Za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020.

- MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmena)

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene u Definiciji poslovanja (Izmene u MSFI 3) sa ciljem rešavanja poteškoća entitetima tokom utvrđivanja toga da li su stekli biznis ili imovinu. Ove izmene se odnose na poslovne kombinacije kojima je dan sticanja u prvom godišnjem izveštajnom periodu koji počinje na dan, ili nakon 1. januara 2020. godine, kao i imovinskim sticanjima koja se dese na ili nakon tog perioda, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 1: Presentacija finansijskih izveštaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procenama i greške: 'Definicija materijalnosti' (Izmene)

Izmene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2019. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene pojašnjavaju definiciju materijalnosti i način na koji se primenjuje. Nova definicija navodi da, 'Informacija je materijalna ako njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje može da utiče na odluke koje primarni korisnici finansijskih izveštaja opšte namene donose na osnovu tih finansijske izveštaja, koji pružaju finansijske informacije u vezi sa konkretnim društvom koje izveštava. Pored toga, objašnjenja koja prate definiciju su poboljšana. Izmene i dopune su takođe dovele do toga da definicija materijalnosti bude konzistentna kroz sve MSFI standarde. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

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)

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2015 – 2017, koji predstavlja skup izmena i dopuna MSFI. Izmene i dopune su primenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. januara 2019. godine. Ne očekuje se da će efekti ovih poboljšanja imati značajan 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, izmene i 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 dobit: Izmene i dopune standarda, razjašnjavaju da posledice plaćanja po osnovu finansijskih instrumenata klasifikovanih kao kapital, na porez na dobit, treba da budu priznate uzimajući u obzir gde su priznate prošle transakcije ili događaji koji su generisali raspoloživu dobit.
- 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.

2.4. MSFI 16 Lizing

MSFI 16 je izdat u januaru 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Lizing, IFRIC 4 Utvrđivanje da li aranžman sadrži zakup, SIC-15 Operativni lizing-Podsticaji i SIC-27 Procena suštine transakcija koje uključuju pravni oblik zakupa. MSFI 16 postavlja principe za priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga i zahteva od zakupaca da obračunavaju sve zakupe u okviru jednog bilansnog modela sličnog računovodstvu za finansijski lizing u skladu sa MRS 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za zakupce - zakup "imovine male vrednosti" (npr. Personalni kompjuteri) i kratkoročni zakupi (tj. zakupi sa rokom zakupa od 12 meseci ili manje). Na datum početka zakupa, zakupac će priznati obavezu za plaćanje lizinga (tj. obavezu za lizing) i sredstvo koje predstavlja pravo da se koristi predmetno sredstvo tokom trajanja zakupa (tj. pravo na korišćenje sredstva). Od zakupaca će se zahtevati da odvojeno priznaju trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije na pravo na korišćenje sredstva.

Zakupci će takođe morati da ponovo vrednuju obavezu za lizing po nastanku određenih događaja (npr. promena u trajanju lizinga, promena u budućim plaćanjima lizinga usled promene indeksa ili stope koja se koristi za određivanje tih plaćanja). Zakupac će generalno priznati iznos ponovnog vrednovanja obaveze za lizinga kao korekcija prava na korišćenje sredstva.

Računovodstvo davaoca lizinga u skladu sa MSFI 16 je u suštini nepromenjeno u odnosu na računovodstvo prema MRS 17. Davaoci lizinga će nastaviti da klasifikuju sve ugovore o zakupu koristeći isti princip klasifikacije kao prema MRS 17 i razlikovati dve vrste lizinga: operativni i finansijski lizing.

MSFI 16, koji je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine, zahteva od zakupaca i zakupodavaca detaljnija obelodanjivanja nego u skladu sa MRS 17.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 16 Lizing (nastavak)

Prelazak na MSFI 16

Banka je izvršila tranziciju na MSFI 16 u skladu sa modifikovanim retrospektivnim pristupom. Uporedni podaci iz prethodne godine nisu korigovani.

Kao posledica promene MSFI 16 od 1. januara 2019. godine, ugovori koji su ranije bili priznati kao operativni lizing, sada se kvalifikuju kao zakupi definisani novim standardom, i identifikovane su sledeće kategorije lizinga: nekretnine, prostor za Disaster recovery i jedno vozilo.

Prilikom prve primene MSFI 16, pravo na korišćenje sredstva lizinga je generalno mereno u iznosu obaveze po osnovu lizinga, koristeći inkrementalnu stopu zaduživanja u rasponu od 2,65% do 2,99%, a u zavisnosti od lizing perioda, dok je za vozilo korišćena stopa od 5%. Prva primena je rezultirala evidentiranjem obaveza po osnovu lizinga u iznosu od 99.972 hiljada dinara i, shodno tome, prava na korišćenje sredstva u iznosu od 99.972 hiljada dinara u Izveštaju o finansijskom položaju na 1. januar 2019. godine.

2.5. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2017. godinu.

2.6. 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.

2.7. 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. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.8. 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 obelodanjene ispod, kao i u Napomeni 38 – Događaji nakon datuma izveštajnog perioda.

2.8.1 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.

Postupajući po Rešenju NBS G. br. 5205 od 01.07./2016 potpisan je Ugovor 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. koji je realizovan 28.02.2017. godine (Ugovor kupoprodaji akcija van regulisanog tržišta br. UOP: 1144-2017 od 28.02.2017. godine) uz prateće sporazume (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.

Prethodni uslov za sprovođenje SPA bio je sprovođenje prinudnog otkupa akcija od manjinskih akcionara, što je završeno u februaru 2017. godine. Realizacijom SPA, Expobank CZ A.S postao vlasnik 100% akcija Banke na dan 28.2.2017. god.

Izmena poslovne politike i strategije Banke od strane novog vlasnika Banke rezultirala je izmenom organizacione strukture u drugom kvartalu 2017. godine (mreža filijala Banke smanjena sa 18 filijala na 7 filijala, a broj zaposlenih na dan 30.06.2017. smanjen na 180) i promenom imena Banke (počev od 19.06.2017. godine Banka posluje pod imenom Expobank akcionarsko društvo Beograd skraćeno: Expobank A.D. Beograd).

Tokom 2017. godine, organi Banke usvojili su više značajnih odluka:

- ✓ Uključivanje tekuće dobiti u osnovni kapital banke (za tekuću dobit u periodu od 01.01. 28.02.2017. godine, 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);
- ✓ Uključivanja revalorizacionih rezervi banke u obračun osnovnog akcijskog kapitala (odluka Skupštine Banke 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);
- ✓ Prenos dopunskog kapitala u osnovni akcijski kapital - Kako su 100% akcija Banke, u vlasništvu istog akcionara, bile uključene u obračun osnovnog akcijskog kapitala, Skupština Banke donela niz odluka kojima se postiže taj cilj - istovremeno poništava 246.105 komada preferencijalnih 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.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.8. Načelo stalnosti poslovanja (nastavak)

2.8.1 Položaj Banke (nastavak)

Prenos je uređen 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

Promene tokom 2018. Godine

✓ Promena vlasničke strukture Banke

U novembru 2018. god. izvršena je promena vlasništva nad akcijama banke tako što je jedini akcionar Expobank CZ A.S. prodao sve akcije sledećim akcionarima i u sledećem procentu vlasništva nad akcijama:

1.	Kim Vladimirovich Igor	76,419996 %
2.	Tsoy Alekseevich German	18,890003 %
3.	Morelam OOO	2,760002 %
4.	Vladimirovich Kirill Nifontov	1,779998 %
5.	Valentinovich Proshin Aleksander	0,129998 %
6.	Sergeevich Ganushkin Dmitriy	0,020003 %

Dana 27. decembra 2018. god. većinski vlasnici, Kim Vladimirovich Igor i Tsoy Alekseevich German prodali su određeni broj akcija tako da je na 31. decembar 2018. godine nova vlasnička struktura nad akcijama i u sledećem procentu vlasništva nad akcijama:

1.	Kim Vladimirovich Igor	72,250615 %
2.	Tsoy Alekseevich German	17,859387 %
3.	Vladimirovich Kirill Nifontov	3,179997 %
4.	Morelam OOO	2,760002 %
5.	Valentinovich Proshin Aleksander	1,529998 %
6.	Mc Naughton John	1,400000 %
7.	Bekker Ernst	0,499999 %
8.	Strugarević Borislav	0,499999 %
9.	Sergeevich Ganushkin Dmitriy	0,020003 %

U skladu sa navedenom promenom Banka je u decembru 2018. godine započela proceduru izmene statusnih akata (Statuta i Odluke o osnivanju).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Prihodi od dividendi

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza

Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo je svako sredstvo koje je:

- gotovina,
- instrument kapitala drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za primanje gotovine ili nekog drugog finansijskog sredstva od drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim pravnim licem, pod uslovima koji su potencijalno povoljni,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je nederivatni, a za koji Banka jeste ili može biti u obavezi da primi promenljiv broj instrumenata sopstvenog kapitala,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je derivatni, a koji će biti ili može biti izmiren drugačije nego razmenom fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 uvodi nove kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata.

Finansijska sredstva

Pri početnom priznavanju Banka odmerava finansijsko sredstvo po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj, za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva.

Procena o tome kako će se klasifikovati finansijsko sredstvo, vrši se na osnovu Bančinog poslovnog modela i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenog novčanog toka.

Banka može kod inicijalnog priznavanja neopozivo opredeliti da finansijska sredstva, koja inače ispunjavaju kriterijume za vrednovanje po amortizovanom trošku (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), priznaje po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL), ukoliko na taj način eliminiše ili značajno smanjuje računovodstvenu neusaglašenosti do koje bi inače došlo.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizilaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavicu (SPPI kriterijum).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Klasifikacija i merenje

MSFI 9 eliminiše 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 naknadnog reklasifikovanja dobitaka i gubitaka kroz Bilans uspeha.

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- ✓ finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa gubicima i dobitcima reklasifikovanim u bilans uspeha - „recycling“ (FVOCI) po prestanku priznavanja
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez reklasifikovanja gubitaka i dobitaka u bilans uspeha (FVOCI)

(a) Amortizaciona vrednost (AC)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, a generisani novčani tokovi moraju da se sastoje isključivo od plaćanja glavnice (nominalna vrednost date finansijske imovine koja se treba naplatiti po dospeću) i kamate (naknada u novcu za pozajmljena sredstva), što predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje, ili umanjnje kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću, umanjnje za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

Retke prodaje, čak i velike vrednosti ili česte prodaje male vrednost, prodaja koja se vrši neposredno pre dospeća finansijskih sredstava (manje od 3 meseci pre dospeća) i kada su prihodi od takve prodaje okvirno približni iznosu koji bi bio prikupljen po osnovu preostalih ugovornih tokova gotovine, prodaja usled povećanja kreditnog rizika finansijskih sredstava, prodaje koje se mogu pripisati izolovanom događaju koji je van kontrole Banke i koji je jednokratn, nisu u suprotnosti sa ovim modelom.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka, procenjuje i dalje kredite, plasmane date klijentima i bankama, po amortizovanoj vrednosti kao i u skladu sa MRS 39.

(b) Fer vrednost kroz ostali rezultat (FVOCI)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje te finansijske imovine, kao i na osnovu ugovorenih uslova da na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ovaj model podrazumeva veću učestalost ili vrednost prodaje, uglavnom iz razloga promene u uslovima na tržištu, i/ ili za potrebe održavanja likvidnosti.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka, procenjuje dužničke hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Ovi dužnički instrumenti su bili klasifikovani kao raspoloživi za prodaju u skladu sa MRS 39.

Ukoliko dužničke HoV ne ispunjavaju test karakteristika ugovorenih novčanih tokova, vrednuju se po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Klasifikacija i merenje (nastavak)

(c) Fer vrednost kroz bilans uspeha (FVTPL)

Poslovni model, koji za posledicu ima merenje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, podrazumeva da Banka upravlja finansijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka donosi odluku na osnovu fer vrednosti imovine i upravlja njome kako bi ostvarila te fer vrednosti. U tom slučaju cilj Banke obično dovodi do aktivnog kupovanja i prodaje. Ukoliko su dužničke HoV ili vlasničke HoV, uključujući učešća u kapitalu pravnih lica, pribavljene sa namerom da budu prodane odmah ili u kratkom roku, klasifikuju se kao sredstva za trgovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Uzimajući u obzir prirodu obaveza Banke, računovodstvo finansijskih obaveza je isto kao i u skladu sa zahtevima MRS 39. Banka nema finansijske obaveze koje se procenjuju kao FVTPL i nema nameru da to učini. Sprovedena analiza ne ukazuje da postoje materijalni efekti zahteva MSFI 9 u pogledu klasifikacije finansijskih obaveza.

Obezvredjenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9, metodologija za obezvređenje se značajno menja, i zamenjuje se pristup MRS 39 nastalog gubitka, sa principom budućeg očekivanog gubitka („expected credit loss „ECL, eng.) kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće 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.

NIVO 1

U nivo 1 kreditnog rizika Banka svrstava finansijske instrumente kod kojih od početnog priznavanja nije značajno porastao kreditni rizik.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 predstavlja najviše jednogodišnju porciju obračunatih kreditnih gubitaka.

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog naizvršenja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava (nastavak)

NIVO 2- Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka finansijske instrumente svrstava u nivo 2 kreditnog rizika kada identifikuje da za njih postoji jedan ili više od navedenih indikatora koji mogu ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- docnja od 31-90 dana
- restrukturiranje potraživanja koje nije problematično
- blokada računa od strane NBS u trajanju od 30 dana i duže
- pogoršanje rejtinga za 2 rejting klase

Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od 2 rejting kategorija, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

NIVO 3- Status neizmirenja obaveza

U nivo 3 kreditnog rizika svrstavaju se finansijska instrumenta koja se smatraju problematičnim, odnosno kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja. Banka je identifikovala listu indikatora koje prati radi identifikacije statusa problematičnih komitenata:

- blokada računa duža od 60 dana u kontinuitetu
- smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - smanjenju u poslovnim prihodima od 50%
 - smanjenju kapitala veće od 50%
- za fizička lica potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena
- za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu tužen ,stečaj , UPPR
- klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u sektoru naplate potraživanja (WOD);
- Druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga, kao što su:
 - učestalo opominjanje klijenta o izmirenju obaveza, otežani pregovori, nagoveštaj klijenta da ima ili će imati probleme u poslovanju i
 - druga vrsta informacija koje tokom monitoringa uoči kreditni referent u vezi sa negativnim promenama u poslovanju klijenta, u odnosu na okolnosti koje su postojale prilikom odobravanja plasmana

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Derivati

U cilju zaštite od rizika Banka koristi finansijske derivate. Promena tržišne vrednosti finansijskih derivata evidentira se kroz bilans uspeha. Na dan 31. decembra 2018. godine Banka ima otvorene pozicije po finansijskim derivatima.

3.7. 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.

3.8. 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, dospelu potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti

3.9. 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, 91/2016, 101/2017 i 114/2017). 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.

3.10. 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. 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, umanjeno 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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i proveru da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja 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 umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

3.13. 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.

3.14. 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Lizing

Banka kao zakupac

Zakupne 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 zakupodavac

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.

3.16. 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.

3.17. 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.18. 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 2018. godine, godina rođenja i pol, broj godina do starosne odnosno pune penzije;
- demografske pretpostavke Republike Srbije – mortalitet i stopa fluktuacije (16%) i invalidnosti;
- diskontna stopa 4,75%;
- pretpostavljeni geometrijski rast zarada od 2% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. 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 budući oporezivi 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.

3.20. 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.

3.21. 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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.22. 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.

3.23. 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 sledećim poslovnim segmentima: korporativno bankarstvo, poslovi sa stanovništvom i međubankarski odnosi.

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

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 i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom definisanih regulativom NBS.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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. Decembar 2018. 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	1.590.911	-	-	-	-	1.590.911
Hartije od vrednosti	1.142.614	489.692	-	-	-	1.632.306
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	452.915	2.955	-	-	-	455.870
Kredit i potraživanja od komitenata	258.368	462.359	2.355.920	5.676.253	2.135.508	10.888.409
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	5.087	913	-	-	-	6.000
Ostala sredstva	3.967	3.568	274	3.495	3.844	15.149
Ukupno aktiva	3.453.863	959.488	2.356.195	5.679.747	2.139.353	14.588.645
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	663.522	499.159	1.080	1.839.220	-	3.002.981
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4.148.812	436.590	2.234.801	1.595.423	55.471	8.471.097
Ostale obaveze	109.878	1.956	1.022	1.160	4	114.020
Ukupne obaveze	4.922.212	937.705	2.236.903	3.435.803	55.475	11.588.098
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	(1.468.350)	21.783	119.291	2.243.945	2.083.878	3.000.547

Na dan 31. Decembar 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
Hartije od vrednosti	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
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	1.835	901	-	-	-	2.736
Ostala sredstva	7.189	8.750	38	3.309	2.245	21.531
Ukupno aktiva	3.952.698	1.083.117	1.886.613	5.054.320	2.063.807	14.040.555
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	261.342	376.677	1.020.593	2.898.035	-	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.876.966	340.808	2.427.386	808.192	57.421	6.510.773
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	134	-	-	-	-	134
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)	715.078	364.814	(1.561.931)	1.347.364	2.006.353	2.871.678

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 2018. 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% (uzeta je pretpostavka povlačenja depozita u iznosu od 35%),
- banka otežano pribavlja sredstva

Efekat sprovedenog scenarija predviđa povlačenje 35% svih depozita u iznosu RSD 2.635 miliona (EUR 22,3 miliona), koje Banka može nadomestiti iz:

- slobodnih novčanih sredstava (gotovina u blagajnama i trezoru),
- raspoloživim sredstvima na nostro računu Banke,
- povlačenjem dela devizne obavezne rezerve usled povlačenja depozita,
- prodajom AFS HoV iz portfolija banke ili povlačenjem kreditnih linija od drugih banaka ili NBS.

Banka povučene depozite u iznosu od EUR 22,3 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 4,05 miliona,
- povlačenjem devizne obavezne rezerve u iznosu EUR 4,08,
- prodaja AFS HoV iz portfolija banke u iznosu EUR 14,2 miliona, a u skladu sa instrukcijama dobijenim od Sektora za upravljanje sredstvima.

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
- prikupljanje novih depozita sa ročnom strukturom preko 12 meseci
- produženje rokova dospeća obaveza
- intenziviranje prodaje preuzetih nepokretnosti u procesu naplate
- zaduživanje na domaćem medjubankarskom tržištu itd.

Banka je takodje sprovedla stres test pokazatelja pokrića likvidnom aktivom (LCR) koji je na dan 31.12.2018 iznosio je 147,12% što je bilo u okviru regulatorno propisanog limita (min 100%).

Sproveden je stres test sa sledećim pretpostavkama (korišćene pretpostavke iz Plana oporavka banke):

- povlačenje depozita sa ugovorenim rokom dospeća za 10 najvećih deponenata (pravnih i fizičkih lica ne računajući banke) na period od mesec dana,
- smanjenje očekivanih priliva od naplate naknada, kamata i glavnice za 5%

Nakon sprovedenog stres testa pokazatelj pokrića likvidnom aktivom iznosio bi 92,49% što je ispod regulatornog zahteva.

Da bi Banka dovela pokazatelj u skladu sa definisanim risk apetitima potrebno je:

- obustaviti odobravanje plasmana na period od 2-3 meseca
- pojačati aktivnosti oko prikupljanja novih depozita u iznosu do EUR 2 miliona, nakon čega bi pokazatelj bio na nivou od 107,10%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2018. godine.

Na dan 31.12.2018	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Hartije od vrednosti	1.222.020	523.723	-	-	-	1.745.743
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	452.963	2.955	-	-	-	455.918
Kredit i potraživanja od komitenata	280.112	536.633	2.663.356	6.412.582	2.620.349	12.513.033
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	1.955.095	1.063.312	2.663.356	6.412.582	2.620.349	14.714.694

Na dan 31.12.2018	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	666.512	506.988	28.462	1.854.468	-	3.056.430
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4.149.972	437.801	2.256.217	1.646.298	56.455	8.546.743
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.816.484	944.789	2.284.679	3.500.766	56.455	11.603.173

Na dan 31.12.2017	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Hartije od vrednosti	1.958.698	839.442	-	-	-	2.798.141
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	58.639	5.923	-	-	-	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	244.229	380.424	2.186.800	5.798.195	2.642.406	11.252.053
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	2.261.566	1.225.789	2.186.800	5.798.195	2.642.406	14.114.756

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

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.

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana obuhvata:

- upravljanje kreditnim rizikom u postupku odobravanja i realizacije plasmana.
- upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana.

Organizacioni delovi Banke nadležni za preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana pravnih i fizičkih lica su Poslovni sektor sa mrežom filijala kao i Sektor za upravljanje sredstvima za plasmane bankama i drugim finansijskim institucijama. Organizacioni delovi Banke nadležni za nezavisnu procenu kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana su Sektor za procenu kreditnih aplikacija kao i Sektor za upravljanje sredstvima Banke

Upravni i Izvršni odbor, su organi Banke koji učestvuju u postupku odlučivanja o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja Banke, kao i u izmenama uslova kredita i drugih potraživanja, i sastavljeni su od članova koji ispunjavaju uslove za članstvo u skladu sa zakonskom regulativom (Zakon o bankama i Odluka Narodne Banke Srbije o sprovođenju odredaba zakona o bankama koje se odnose na davanje preliminarnog odobrenja za osnivanje banke i dozvole za rad banke, kao i pojedinih odredaba koje se odnose na davanje saglasnosti Narodne Banke Srbije), a njihova ovlašćenja, odgovornosti i delokrug bliže su regulisani Statutom Banke.

Članove kreditnog odbora i drugih odbora regulisanih Zakonom o Bankama i gore navedenom Odlukom imenuje Upravni odbor Banke.

Dinamika održavanja sednica Kreditnog odbora, kvorum za donošenje odluka, kao i sam postupak rada Kreditnog odbora Banke definisani su Poslovnikom o radu Kreditnog odbora.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana (nastavak)

Velike izloženosti

Izvršni odbor Banke je ovlašćen da donosi odluke o odobrenju velikih izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom na osnovu posebne Odluke Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke je dužan da najmanje kvartalno obavesti Upravni odbor o sledećem:

- o svim transakcijama zaključenim sa povezanim licima, uključujući i pravne poslove sa licima koja su povezana sa povezanim licima Banke
- datim odobrenjima, odnosno svim plasmanima koji su odobreni jednom licu ili grupi povezanih lica, kojima Banka povećava svoju izloženost prema tom licu ili grupi povezanih lica

Praćenje plasmana

Organizacioni delovi Banke u čijoj nadležnosti je preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana dužni su da vrše praćenje pojedinačnog plasmana i dužnika. Praćenje pojedinačnog plasmana obuhvata:

- Monitoring finansijskog stanja dužnika,
- Praćenje redovnosti u izvršavanju obaveza,
- Statusne i organizacione promene dužnika tj. ažurnost dokumentacije,
- Monitoring sredstava obezbedjenja,
- Identifikovanje potrebe za restrukturiranjem ili refinansiranjem obaveza klijenata, analiza ekonomske opravdanosti i sprovođenje procesa
- Ostale faktore koji utiču na sposobnost izvršenja obaveza dužnika
- Praćenje i naplata plasmana za sve dužnike koji su u docnji do 30 dana

Praćenje pojedinačnih plasmana u statusu neizmirenja obaveza

Organizacioni deo Banke nadležan za upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana sa statusom neizmirenja obaveza je Sektor za naplatu potraživanja i Sektor za ljudske resurse i pravne poslove.

Na mesečnom nivou Sektor za naplatu potraživanja izveštava Komisiju za naplatu potraživanja o statusu klijenata po segmentima i danima docnje u cilju što boljeg praćenja i naplate potraživanja od klijenata i uspostavljanju sistema ranog detektovanja potencijalnih problematičnih plasmana.

Komisija za naplatu potraživanja kao organ upravljanja lošom aktivom

- vrši praćenje klijenata koji su u statusu problematični (preko 60 dana docnje- Watch list).
- prati klijente po sistemu ranog prepoznavanja (EWS) identifikovani kako potencijalni problematični, (donosi odluke o postupcima prema pojedinačnim klijentima na osnovu informacija dobijenih od Sektora za naplatu potraživanja, kao i Sektora za razvoj proizvoda i podršku prodaji i Poslovnom sektoru sa mrežom filijala

Sistem definisanja ranog prepoznavanja potencijalnih problematičnih potraživanja (EWS) kao i Watch liste je u nadležnosti Sektora za procenu kreditnih aplikacija u saradnji sa Sektorom za naplatu potraživanja i Odeljenje za kreditne rizike i predmet je stalnog unapređenja shodno trenutnoj informatičkoj podršci.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolia

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke primenjuje se u svim organizacionim jedinicama Banke u čijoj nadležnosti su poslovi koji se odnose na odobravanje i praćenje plasmana, kao i na nivou:

- Sektora za upravljanje rizicima
- Sektor finansijske kontrole
- Izvršni i Upravni odbor Banke

Praćenjem i identifikovanjem kreditnih rizika na nivou portfolija, Banka analizom strukture i karakteristika portfolija blagovremeno identifikuje faktore koji mogu dovesti do povećanja kreditnog rizika.

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženosti kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija Banke.

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

- kvalitet portfolija – izveštaji o kvalitetu portfolija sadrže detaljne prikaze mišljenja o strukture portfolija i fokusiraju se na indikatore koncentracije, kao i na ključne indikatore kvaliteta portfolija Banke, na osnovu kojih se daju predlozi/mišljenja o potencijalnim budućim efektima i koracima koje treba preduzeti u cilju unapređenja poslovanja Banke
- klasifikacija kredita klijenata – klasifikacija kredita po kategorijama rizika i rejting se rade minimum kvartalno. Podela po segmentima portfolija je potrebna da bi se pružio dobrog dragocen odgovarajući uvid u smislu izvora rizika
- ispravka vrednosti po kreditima – analiza rezervisanja i ispravke vrednosti po kreditima smatra se važnom kao indikator kvaliteta portfolija i sredstvo za identifikaciju izvora pogoršanja kredita
- veliki dužnici – analiza velikih angažovanja se fokusira na znatne koncentracije prema odredjenim klijentima, kao i na uskladenost sa propisima
- pokazatelje ranog upozorenja o ugroženosti aktivnosti i finansijskog položaja Banke definisanih Planom oporavka
- nivo problematičnih potraživanja (PE i NPE kao i FBE status), kretanje NPL portfolija u skladu sa Odlukom o izveštavanju NBS, strukturu NPL portfolija i njeno pokriće kako ispravnima vrednosti tako i potrebnim rezervama.
- Mesečno stresiranje portfolija sa pretpostavkom da će kod 20 najvećih klijenata Banke (10 pravnih i 10 fizičkih lica/preduzetnika) doći do pogoršanja dana docnije preko 90 dana, što bi uslovalo njihovo uključivanje u NPL uz istovremeno pogoršanje kategorije klasifikacije i promenu ispravki vrednosti. O dobijenim rezultatima i uticaju stres testa na kapital Banke, pokazatelj adekvatnosti kapitala i NPL pokazatelj. Sektor za upravljanje rizicima Odeljenje za kreditne rizike izveštava Izvršni odbor i ALCO odbor Banke.
- praćenje kvaliteta aktive po danima docnije i njihovo kretanje za sve segmente portfolija tj. fizička lica, mala i srednja preduzeća i velika preduzeća
- praćenje statusa preuzetih nekretnina po osnovu naplate potraživanja

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kontrola i nadzor

Organizacioni delovi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja rizicima:

- Unutrašnja revizija,
- Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca

Organi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja kreditnim rizikom:

- Upravni odbor Banke,
- Izvršni odbor Banke,
- ALCO odbor Banke,
- Odbor za reviziju,
- Kreditni odbor,
- Komisija za naplatu potraživanja

Pored redovnih nezavisnih procena efikasnosti i pouzdanosti sistema upravljanja kreditnim rizikom Banka je dužna da najmanje jednom godišnje testira kvalitet primenjenih internih modela za procenu kreditnog rizika.

Izloženost Banke kreditnom riziku

Banka izloženost kreditnom riziku svojih finansijskih sredstava utvrđuje primenom MSFI9 na način dalje opisan u ovom odeljku.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi-nivo 3

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. Identifikovanim statusom neizmirenja obaveza tj. statusom default-a;
2. Svi finansijski instrumenti koji ispunjavaju definiciju POCL u skladu sa IFRS 9;
3. Izloženost prema bankama klasifikovanim u V, G i D;
4. Izloženosti sa statusom FB/NPE;
5. 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 prema banci veća od 200.000 EUR, na dan obračuna;
- b) pravna lica i preduzetnici kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 40.000 EUR, na dan obračuna;
- c) fizička lica sa izloženošću iznad 30.000 EUR, na dan obračuna.

Pojedinačno značajne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

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; postoji materijalno značajno smanjenje (veće od 50%) poslovnih prihoda;
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.

Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- ✓ realizacija kolaterala (pa zatim odvojeno sudski i vansudski),
- ✓ restrukturiranje i reprogramiranje,
- ✓ stečaj,
- ✓ prodaja potraživanja,
- ✓ sve ostalo što smatra relevantnim

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih potraživanja, ali i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta i u skladu sa tim im dodeljuje odgovarajuće pondere, koji u zbiru svih scenarija moraju iznositi 100%.

Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoću ponderisane procene kreditnih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

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:

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
Sela i manji gradovi	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 za 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.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolaterala, Sektor za naplatu potraživanja uzima 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 kolaterala;
- 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 kolaterala 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 kolaterala 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 obezvređena a Banka još uvek nije započela pregovore sa klijentom i/ili pokrenula spor protiv klijenta.

Procena na grupnoj osnovi-nivo 1,2,3

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.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 1 se sprovodi ako na datum izveštavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od početnog priznavanja. Banka odmerava rezervisanje za gubitak za taj finansijski instrument po iznosu koji je jednak najviše očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1. obračunava se kao jednogodišnja porcija obračunatih kreditnih gubitaka na sledeći način :

$$ECL = EAD * MPD * LGD * DF$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

Generalni pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta prikazan je formulom:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Na ovaj način obračunati očekivani kreditni gubici za ceo period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju gubitke koje Banka priznaje za potrebe obračuna ispravke vrednosti u nivou 2.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi (nastavak)

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 3 se sprovodi ukoliko su prepoznati kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi ali se nalaze ispod definisanog praga materijalnosti.

Za dužnike na grupnoj proceni u nivou 3 obračun očekivanih kreditnih gubitaka izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti plasmana i vrednosti dobijene diskontovanjem svih raspoloživih kolaterala inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, kao i uzimanjem u obzir naplate mimo sredstava obezbeđenja na preostali iznos (1-LGD unsecured).

Vrednost kolaterala koja se diskontuje je 90% alocirane vrednosti nakon primene haircut-a. Kao diskontni period uzima se prosečna naplata iz kolaterala od 36 meseci.

Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku

Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembra 2018. i 31. decembra 2017. godine prikazana je u sledećem pregledu bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolaterala ili neke druge kreditne zaštite. Navedene vrednosti iskazane su u bruto i neto knjigovodstvenom iznosu

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
I. Pregled aktive	15.258.241	14.944.128	14.768.130	14.434.946
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.590.911	1.590.911	1.884.298	1.884.298
Hartije od vrednosti	1.632.306	1.632.306	2.538.041	2.538.041
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	456.332	455.870	64.562	64.562
Kreditni i potraživanja od komitenata	11.140.666	10.888.409	9.801.670	9.529.386
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	6.014	6.000	2.736	2.736
Ostala sredstva	432.012	370.633	476.823	415.923

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.

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
II. Vanbilansne stavke	1.569.949	1.567.477	1.360.007	1.356.645
Plative garancije	189.366	189.323	111.657	108.621
Činidbene garancije	480.173	478.745	273.656	273.329
Preuzete neopozive obaveze	900.410	899.409	734.812	734.812
Ostalo	-	-	239.883	239.883

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi (nastavak)

Počev od 01.01.2018. godine, Banka primenjuje MSFI 9 standard koji je zamenio MRS 39 standard. Podaci za 2017. godinu su prikazani u skladu sa tada važećim standardom MRS 39, i nisu uporedivi sa informacijama objavljenim za 2018. godinu. Razlike koje proizlaze iz primene MSFI 9 direktno su priznate na teret neraspoređene dobiti 01.01.2018. godine. U skladu sa navedenim, efekti prve primene MSFI 9 standarda su detaljno prikazani pod datumom 01.01.2018. godine.

Tranzicija na MSFI 9 standard

	MRS 39 31.12.2017.			MSFI 9 01.01.2018.				
	Kategorija	Bruto	Neto	Reklasifikovano	Ukupna ispravka vrednosti MSFI 9	Bruto	Neto	Kategorija
I. Preged aktive		12.230.089	11.896.905	-	354.633	12.230.089	11.875.456	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	L&R ¹	1.884.298	1.884.298	-	-	1.884.298	1.884.298	AC ²
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	L&R	64.562	64.562	-	-	64.562	64.562	AC
Kreditni i potraživanja od komitenata	L&R	9.801.670	9.529.386	-	293.408	9.801.670	9.508.262	AC
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	2.736	2.736	-	-	2.736	2.736	-
Ostala sredstva	-	476.823	415.923	-	61.225	476.823	415.598	-
II. Vanbilansne stavke		1.360.007	1.356.645	-	3.363	1.360.007	1.356.645	
Plative garancije	L&R	111.657	108.621	-	3.036	111.657	108.621	AC
Činidbene garancije	L&R	273.656	273.329	-	327	273.656	273.329	AC
Preuzete neopozive obaveze	L&R	734.812	734.812	-	-	734.812	734.812	AC
Ostalo	L&R	239.883	239.883	-	-	239.883	239.883	AC
III. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	AFS ³	2.538.041	2.538.041	(2.538.041)	6.181	2.538.041	2.531.860	-
Reklasifikovano u: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	2.538.041	6.181	2.538.041	2.531.860	FVOCI ⁴
Ukupno (I+II+III)		16.128.137	15.791.591	-	346.177	16.128.137	15.763.961	

L&R1- krediti i plasmani u skladu sa MRS 39 klasifikacijom

AC2 - amortizovani trošak u skladu sa MSFI 9 klasifikacijom

AFS3 - stavke raspoložive za prodaju u skladu sa MRS 39 klasifikacijom

FVOCI4 - stavke koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 klasifikacijom

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi (nastavak)

Prva primena MSFI 9 standarda - uticaj na ispravke vrednosti

	Ispravka vrednosti		
	31.12.2017.	MSFI 9	01.01.2018.
I. Pregled aktive	333.184	27.630	360.814
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-
Hartije od vrednosti	-	6.181	6.181
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	-	-	-
Kreditni i potraživanja od komitenata	272.284	21.124	293.408
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
Ostala sredstva	60.900	325	61.225
II. Vanbilansne stavke	3.362	-	3.362
Plative garancije	3.036	-	3.036
Činidbene garancije	327	-	327
Preuzete neopozive obaveze	-	-	-
Ostalo	-	-	-
Ukupno (I+II)	336.546	27.630	364.176

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2018. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
01.01.2018.	8.473.574	903.894	424.202	9.801.670
Nova potraživanja	4.564.708	51.629	258.746	4.875.082
Smanjenje/Otplata potraživanja	2.543.815	159.065	68.268	2.771.148
Prelazak u Nivo 1	-	359.388	189	359.576
Prelazak u Nivo 2	56.036	-	303	56.338
Prelazak u Nivo 3	75.297	273.727	-	349.024
31.12.2018	10.363.134	163.343	614.188	11.140.665

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2018. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
01.01.2018.	62.816	43.938	186.654	293.408
Nova potraživanja	8.662	4.182	81.929	94.773
Smanjenje/Otplata potraživanja	51.907	18.981	40.927	111.815
Prelazak u Nivo 1	-	9.293	190	9.483
Prelazak u Nivo 2	834	-	308	1.141
Prelazak u Nivo 3	1.429	12.056	-	13.485
31.12.2018	17.309	7.790	227.158	252.257

Tokom 2018. godine tranzicije izloženosti po nivoima su posledica migracija klijenta između opsega dana kašnjenja kao i identifikacije ostalih indikatora koji ukazuju na pogoršanje/ poboljšanje kreditnog kvaliteta potraživanja u skladu sa kriterijumima u napomeni 4.3.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

31.12.2018.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	2.038.945	86.662	120.718	2.246.325	430	1.073	36.334	37.837	2.208.487
Gotovinski i potrošački	608.715	43.282	104.849	756.847	5.946	6.343	53.947	66.235	690.612
Kreditne kartice	17.225	814	1.415	19.454	154	60	1.350	1.564	17.890
Dozvoljeni minus po tekućim računima	12.772	206	3.609	16.587	404	66	3.586	4.056	12.531
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.677.657	130.964	230.591	3.039.213	6.934	7.541	95.217	109.692	2.929.520
Preduzetnici	408.370	1.760	47.198	457.328	1.345	231	9.619	11.195	446.133
Ukupno stanovništvo	3.086.027	132.725	277.789	3.496.541	8.279	7.772	104.836	120.887	3.375.654
Velika preduzeća	511.468	-	-	511.468	1.559	-	-	1.559	509.909
Srednja preduzeća	2.371.139	-	24.797	2.395.936	3.591	-	5.582	9.173	2.386.763
Mala preduzeća	3.658.396	-	202.691	3.861.087	3.325	-	111.997	115.322	3.745.765
Mikro preduzeća	685.617	30.618	108.912	825.148	556	17	4.743	5.316	819.831
Ostalo	50.487	-	-	50.487	-	-	-	-	50.487
Privredni klijenti	7.277.107	30.618	336.400	7.644.125	9.030	17	122.323	131.370	7.512.755
Ukupno	10.363.134	163.343	614.188	11.140.666	17.309	7.790	227.159	252.257	10.888.409
Banke	456.332	-	-	456.332	462	-	-	462	455.870

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

1.1.2018.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	2.253.840	96.806	127.459	2.478.105	2.329	3.099	37.266	42.694	2.435.411
Gotovinski i potrošački	963.629	77.651	89.151	1.130.430	11.110	9.533	70.363	91.006	1.039.424
Kreditne kartice	26.916	1.949	915	29.780	358	202	938	1.499	28.281
Dozvoljeni minus po tekućim računima	18.166	1.212	2.895	22.272	176	166	2.895	3.237	19.035
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	3.262.550	177.618	220.419	3.660.587	13.973	13.001	111.462	138.436	3.522.151
Preduzetnici	480.847	9.830	43.061	533.738	23.810	1.586	14.705	40.101	493.637
Ukupno stanovništvo	3.743.397	187.448	263.480	4.194.325	37.783	14.587	126.166	178.537	4.015.788
Velika preduzeća	348.494	-	-	348.494	1.882	-	-	1.882	346.613
Srednja preduzeća	1.192.245	173.184	5.588	1.371.017	6.314	15.296	5.588	27.197	1.343.819
Mala preduzeća	2.558.168	401.040	115.186	3.074.394	13.793	11.455	41.522	66.770	3.007.624
Mikro preduzeća	569.402	142.221	39.949	751.572	3.042	2.601	13.378	19.021	732.551
Ostalo	61.869	-	-	61.869	1	-	-	1	61.867
Privredni klijenti	4.730.177	716.446	160.722	5.607.345	25.032	29.351	60.488	114.871	5.492.474
Ukupno	8.473.574	903.894	424.202	9.801.670	62.816	43.938	186.654	293.408	9.508.262
Banke	64.562	-	-	64.562	-	-	-	-	64.562

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2017.	NPP*	NPL**	Ukupno	Ispravka vrednosti NPP	Ispravka vrednosti NPL	Ukupna ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	2.370.070	108.035	2.478.105	4.855	34.104	38.959	2.439.146
Gotovinski i potrošački	1.037.897	92.533	1.130.430	36.912	54.693	91.605	1.038.825
Kreditne kartice	28.419	1.361	29.780	1.017	1.003	2.020	27.761
Dozvoljeni minus po tekućim računima	18.670	3.602	22.272	639	3.424	4.063	18.209
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	3.455.056	205.531	3.660.587	43.423	93.224	136.647	3.523.940
Preduzetnici	426.327	107.411	533.738	20.196	21.472	41.669	492.069
Ukupno stanovništvo	3.881.382	312.942	4.194.325	63.619	114.697	178.316	4.016.009
Velika preduzeća	348.494	-	348.494	5.118	-	5.118	343.376
Srednja preduzeća	1.353.375	17.642	1.371.017	3.609	17.642	21.251	1.349.766
Mala preduzeća	2.954.614	119.781	3.074.394	12.516	40.084	52.600	3.021.795
Mikro preduzeća	641.393	110.179	751.572	6.298	8.700	14.998	736.574
Ostalo	61.869	-	61.869	1	-	1	61.867
Privredni klijenti	5.359.745	247.601	5.607.346	27.543	66.426	93.968	5.513.378
Ukupno	9.241.127	560.543	9.801.670	91.162	181.122	272.284	9.529.386
Banke	64.562	-	64.562	-	-	-	64.562

*NPP- Neproblematična potraživanja

** NPL- Problematična potraživanja

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 4.3. kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

Implementacijom IFRS 9 standarda došlo je do promene ispravke vrednosti u bilansu stanja što je prikazano sledećom tabelom:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>1.1.2018.</u>	<u>Povećanje ispravke vrednosti</u>	<u>Ukidanje ispravke vrednosti</u>	<u>31.12.2018.</u>
Stanovništvo	178.316	178.537	33.776	91.641	120.671
Privredni klijenti	93.968	114.871	81.020	64.306	131.585
Ukupno	<u>272.284</u>	<u>293.408</u>	<u>114.795</u>	<u>155.946</u>	<u>252.257</u>
Potraživanja od banaka	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>462</u>	<u>-</u>	<u>462</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 1.

31.12.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1.961.499	77.445	-	-	2.038.945
Gotovinski i potrošački	546.330	62.385	-	-	608.715
Kreditne kartice	166	17.059	-	-	17.225
Dozvoljeni minus po tekućim računima	12.723	50	-	-	12.772
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.520.718	156.939	-	-	2.677.657
Preduzetnici	381.792	26.578	-	-	408.370
Ukupno stanovništvo	2.902.510	183.517	-	-	3.086.027
Velika preduzeća	511.468	-	-	-	511.468
Srednja preduzeća	2.159.018	212.121	-	-	2.371.139
Mala preduzeća	3.038.883	619.513	-	-	3.658.396
Mikro preduzeća	609.088	76.529	-	-	685.617
Ostalo	50.487	-	-	-	50.487
Privredni klijenti	6.368.944	908.164	-	-	7.277.107
Ukupno	9.271.453	1.091.681	-	-	10.363.134
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	456.332	-	-	-	456.332

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

1.1.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	2.183.613	70.226	-	-	2.253.840
Gotovinski i potrošački	852.931	110.698	-	-	963.629
Kreditne kartice	35	26.881	-	-	26.916
Dozvoljeni minus po tekućim računima	18.093	72	-	-	18.166
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	3.054.672	207.878	-	-	3.262.550
Preduzetnici	406.343	74.504	-	-	480.847
Ukupno stanovništvo	3.461.015	282.382	-	-	3.743.397
Velika preduzeća	276.189	72.305	-	-	348.494
Srednja preduzeća	1.192.245	-	-	-	1.192.245
Mala preduzeća	2.506.794	51.374	-	-	2.558.168
Mikro preduzeća	528.136	41.155	110	-	569.402
Ostalo	61.869	-	-	-	61.869
Privredni klijenti	4.565.232	164.835	110	-	4.730.177
Ukupno	8.026.247	447.217	110	-	8.473.574
od čega: restrukturirana	12.469	5.093	-	-	17.562
Potraživanja od banaka	64.562	-	-	-	64.562

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 2.

31.12.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	-	-	59.459	27.204	-	86.662
Gotovinski i potrošački	834	-	28.582	13.866	-	43.282
Kreditne kartice	-	-	794	20	-	814
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	164	42	-	206
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	834	-	88.998	41.132	-	130.964
Preduzetnici	501	841	-	418	-	1.760
Ukupno stanovništvo	1.335	841	88.998	41.550	-	132.725
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća	206	-	-	30.413	-	30.618
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	206	-	-	30.413	-	30.618
Ukupno	1.540	841	88.998	71.963	-	163.343
od čega: restrukturirana	1.335	-	202	-	-	1.537
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

1.1.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	-	-	62.607	34.200	-	96.806
Gotovinski i potrošački	-	-	51.197	26.453	-	77.651
Kreditne kartice	-	-	1.316	633	-	1.949
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	973	239	-	1.212
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	-	-	116.093	61.525	-	177.618
Preduzetnici	-	-	5.212	4.618	-	9.830
Ukupno stanovništvo	-	-	121.305	66.143	-	187.448
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	81.511	34.017	12.054	45.602	-	173.184
Mala preduzeća	98.915	147.756	144.129	10.242	-	401.040
Mikro preduzeća	43.334	34.243	8.661	55.983	-	142.221
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	223.759	216.016	164.844	111.827	-	716.446
Ukupno	223.759	216.016	286.149	177.970	-	903.894
od čega: restrukturirana	-	-	6.191	6.491	-	12.683
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je pregled neobezvređenih potraživanja po danima docnje - neproblematična potraživanja.

31.12.2017.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	2.191.453	69.429	69.710	39.477	-	2.370.070
Gotovinski i potrošački	843.816	107.140	48.698	38.244	-	1.037.897
Kreditne kartice	33	26.812	1.152	422	-	28.419
Dozvoljeni minus po tekućim računima	18.015	-	480	175	-	18.670
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	3.053.317	203.381	120.040	78.318	-	3.455.056
Preduzetnici	355.516	62.505	4.501	3.805	-	426.327
Ukupno stanovništvo	3.408.833	265.886	124.541	82.123	-	3.881.382
Velika preduzeća	276.189	72.305	-	-	-	348.494
Srednja preduzeća	1.273.756	34.017	-	45.602	-	1.353.375
Mala preduzeća	2.606.834	193.409	144.129	10.242	-	2.954.614
Mikro preduzeća	553.445	64.681	8.584	14.684	-	641.393
Ostalo	61.869	-	-	-	-	61.869
Privredni klijenti	4.772.093	364.412	152.712	70.527	-	5.359.745
Ukupno	8.180.926	630.298	277.253	152.651	-	9.241.127
od čega: restrukturirana	1.348	42	1.279	1.151	-	3.821
Potraživanja od banaka	64.562	-	-	-	-	64.562

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3.

31.12.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	9.381	2.633	3.649	6.232	98.823	120.718
Gotovinski i potrošački	11.645	16.040	5.433	7.084	64.647	104.849
Kreditne kartice	1	-	-	-	1.414	1.415
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	3.609	3.609
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	21.028	18.673	9.082	13.316	168.492	230.591
Preduzetnici	1.077	1.103	6.193	5.598	33.227	47.198
Ukupno stanovništvo	22.105	19.776	15.275	18.914	201.719	277.789
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	8	-	5.574	-	19.214	24.797
Mala preduzeća	4	1.490	-	-	201.197	202.691
Mikro preduzeća	19.158	11.478	29.766	29.162	19.347	108.912
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	19.169	12.969	35.341	29.162	239.759	336.400
Ukupno	41.274	32.745	50.615	48.076	441.478	614.188
od čega: restrukturirana	5.803	2.908	9.117	2.560	67.545	87.934
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

1.1.2018.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	11.867	1.005	7.103	10.150	97.332	127.459
Gotovinski i potrošački	6.542	3.658	5.211	18.800	54.940	89.151
Kreditne kartice	-	-	-	-	915	915
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	2.895	2.895
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	18.409	4.664	12.315	28.950	156.081	220.419
Preduzetnici	3.139	9.282	-	-	30.640	43.061
Ukupno stanovništvo	21.548	13.945	12.315	28.950	186.722	263.480
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	5.588	-	-	-	-	5.588
Mala preduzeća	2.709	312	-	-	112.165	115.186
Mikro preduzeća	5.223	1.174	1	18.094	15.457	39.949
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	13.520	1.487	1	18.094	127.622	160.723
Ukupno	35.068	15.432	12.316	47.044	314.344	424.202
od čega: restrukturirana	5.588	-	974	488	66.746	73.795
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

Potraživanja koja se nalaze u Nivou 3 a nisu prikazana u docnji preko 90 dana su potraživanja koja su po drugom osnovu identifikovana kao problematična u skladu sa tačkom 3.5.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je pregled obezvređenih potraživanja po danima docnje - problematična potraživanja na dan 31.12.2017. godine.

31.12.2017.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	4.028	1.802	-	4.872	97.332	108.035
Gotovinski i potrošački	15.656	7.216	7.711	7.009	54.940	92.533
Kreditne kartice	1	70	164	211	915	1.361
Dozvoljeni minus po tekućim računima	78	72	493	64	2.895	3.602
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	19.764	9.161	8.368	12.157	156.081	205.531
Preduzetnici	53.966	21.281	711	813	30.640	107.411
Ukupno stanovništvo	73.730	30.441	9.079	12.970	186.722	312.942
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	5.588	-	12.054	-	-	17.642
Mala preduzeća	1.583	6.033	-	-	112.165	119.781
Mikro preduzeća	23.248	11.892	189	59.393	15.457	110.179
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	30.419	17.925	12.243	59.393	127.622	247.601
Ukupno	104.149	48.367	21.322	72.363	314.343	560.543
od čega: restrukturirana	16.708	5.051	5.886	5.828	66.746	100.218
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3 kao i potraživanja koja su restrukturirana.

31.12.2018.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S 3 potraživanja	RP* S 3	Ispravka vrednosti S 3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	3.496.541	120.887	277.789	22.385	104.836	7,94%	156.430
Stambeni	2.246.325	37.837	120.718	211	36.334	5,37%	105.250
Gotovinski i potrošački	756.847	66.235	104.849	21.447	53.947	13,85%	15.050
Kreditne kartice	19.454	1.564	1.415	-	1.350	7,27%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	16.587	4.056	3.609	-	3.586	21,76%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	3.039.213	109.692	230.591	21.658	95.217	7,59%	120.301
Preduzetnici	457.328	11.195	47.198	727	9.619	10,32%	36.129
Privredni klijenti	7.644.125	131.370	336.400	65.549	122.323	4,40%	298.879
Usluge smeštaja i ishrane	26.343	4	6.331	-	-	24,03%	6.331
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	108.026	478	480	-	383	0,44%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.268.169	1.354	283	-	128	0,02%	124
Umetnost, zabava i rekreacija	5.508	28	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	1.060.006	1.695	32.061	-	42	3,02%	32.008
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	40.919	191	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	9.820	12	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	3.040.375	91.893	177.936	5.574	88.329	5,85%	145.384
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	204.494	564	328	-	261	0,16%	-
Poslovanje nekretninama	122.439	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	240.612	731	2.217	-	507	0,92%	1.583
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.423.613	33.572	115.726	59.975	31.842	8,13%	113.450
Ostalo	93.801	848	1.038	-	830	1,11%	-
Ukupno	11.140.666	252.257	614.188	87.934	227.159	5,51%	455.309
Potraživanja od banaka	456.332	462	-	-	-	0,00%	-

*RP- restrukturirana potraživanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

1.1.2018.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S 3 potraživanja	RP* S 3	Ispravka vrednosti S 3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	4.194.325	178.537	263.480	8.233	126.166	6,28%	110.732
Stambeni	2.478.105	42.694	127.459	364	37.266	5,14%	73.956
Gotovinski i potrošački	1.130.430	91.006	89.151	7.620	70.363	7,89%	5.458
Kreditne kartice	29.780	1.499	915	-	938	3,07%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	22.272	3.237	2.895	-	2.895	13,00%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	3.660.587	138.436	220.419	7.984	111.462	6,02%	79.414
Preduzetnici	533.738	40.101	43.061	249	14.705	8,07%	31.318
Privredni klijenti	5.607.346	114.871	160.722	65.562	60.488	2,87%	122.563
Usluge smeštaja i ishrane	44.766	270	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	138.446	1.257	503	-	510	0,36%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	400.684	3.335	2.782	-	1.075	0,69%	2.730
Umetnost, zabava i rekreacija	10.337	56	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	789.813	19.372	4.456	-	833	0,56%	3.627
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	13	1	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	14.593	79	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	2.169.866	51.581	80.277	5.588	35.387	3,70%	53.567
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	192.599	1.847	1.816	-	739	0,94%	1.082
Poslovanje nekretninama	17.671	1.291	0	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	132.411	5.154	4.446	-	4.458	3,36%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.548.693	29.930	66.062	59.975	17.105	4,27%	61.558
Ostalo	147.455	699	381	-	381	0,26%	-
Ukupno	9.801.670	293.408	424.202	73.795	186.654	4,33%	233.296
Potraživanja od banaka	64.562	-	-	-	-	0,00%	-

*RP- restrukturirana potraživanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je dat pregled problematičnih potraživanja na dan 31.12.2017. godine.

31.12.2017.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Problematična potraživanja	Restruktuirana problematična potraživanja	Ispravka vrednosti problematičnih potraživanja	Učešće problematičnih potraživanja u bruto izloženosti (%)	Iznos sredstava obezbeđenja za problematična potraživanja
Ukupno stanovništvo	4.194.325	178.316	312.942	34.656	114.697	7,46%	162.112
Stambeni	2.478.105	38.959	108.035	-	34.104	4,36%	79.004
Gotovinski i potrošački	1.130.430	91.605	92.533	33.261	54.693	8,19%	6.006
Kreditne kartice	29.780	2.020	1.361	-	1.003	4,57%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	22.272	4.063	3.602	-	3.424	16,17%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	3.660.587	136.647	205.531	33.261	93.224	5,61%	85.009
Preduzetnici	533.738	41.669	107.411	1.395	21.472	20,12%	77.102
Privredni klijenti	5.607.346	93.968	247.601	65.562	66.426	4,42%	203.448
Usluge smeštaja i ishrane	44.766	77	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	138.446	880	691	-	514	0,50%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	400.684	2.040	2.730	-	1.023	0,68%	2.730
Umetnost, zabava i rekreacija	10.337	177	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	789.813	14.821	59.415	-	13.084	7,52%	46.301
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	13	1	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	14.593	106	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	2.169.866	46.410	100.206	5.588	34.349	4,62%	74.533
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	192.599	1.319	1.743	-	661	0,90%	1.082
Poslovanje nekretninama	17.671	131	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	132.411	4.128	2.340	-	2.340	1,77%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.548.693	23.386	80.095	59.975	14.072	5,17%	78.803
Ostalo	147.455	492	381	-	381	0,26%	-
Ukupno	9.801.670	272.284	560.543	100.218	181.122	5,72%	365.560
Potraživanja od banaka	64.562	-	-	-	-	0,00%	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku dajemo promene potraživanja u nivou S3.

PROMENE S3 POTRAŽIVANJA	Bruto 31.12.2017. /1.1.2018.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2018.	Neto 31.12.2018.
Stambeni	127.459	7.491	14.233	120.718	84.384
Gotovinski i potrošački	89.151	36.108	20.409	104.849	50.903
Kreditne kartice	915	579	79	1.415	65
Dozvoljeni minus po tekućim računima	2.895	1.173	458	3.609	22
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	220.419	45.351	35.179	230.591	135.374
Preduzetnici	43.061	13.186	9.049	47.198	37.579
Ukupno stanovništvo	263.480	58.537	44.228	277.789	172.953
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	5.588	19.222	13	24.797	19.214
Mala preduzeća	115.186	97.754	10.250	202.691	90.694
Mikro preduzeća	39.949	83.232	14.268	108.913	104.169
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	160.723	200.208	24.532	336.400	214.077
Ukupno	424.202	258.746	68.759	614.189	387.030

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

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.

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2018.	Restrukturirana potraživanja(RP)-Bruto izloženost	S 1 RP	S2 RP	S3 RP	Ispravka vrednosti RP	Ispravka vrednosti S 1 RP	Ispravka vrednosti S 2RP	Ispravka vrednost i S3 RP	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja RP
Ukupno stanovništvo	23.921	-	1.537	22.385	13.084	-	127	12.957	3,25%	1.370
Stambeni	211	-	-	211	-	-	-	-	0,01%	211
Gotovinski i potrošački	22.483	-	1.036	21.447	12.644	-	127	12.517	2,97%	658
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	22.694	-	1.036	21.658	12.644	-	127	12.517	2,98%	869
Preduzetnici	1.228	-	501	727	440	-	-	440	0,27%	501
Privredni klijenti	65.549	-	-	65.549	35.543	-	-	35.543	4,40%	59.975
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	5.574	-	-	5.574	5.574	-	-	5.574	0,18%	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	59.975	-	-	59.975	29.968	-	-	29.968	4,21%	59.975
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ukupno	89.470	-	1.537	87.934	48.627	-	127	48.499	7,64%	61.344
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

31.12.2017.	Restrukturirana potraživanja- Bruto izloženost	Restrukturirana neproblematična potraživanja	Restrukturirana problematična potraživanja	Ispravka vrednosti restrukturiranih potraživanja	Ispravka vrednosti restrukturiranih neproblematičnih potraživanja	Ispravka vrednosti restrukturiranih problematičnih potraživanja	Učešće restruk. potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za restrukturirana potraživanja
Ukupno stanovništvo	38.477	3.821	34.656	10.463	315	10.148	3,61%	2.282
Stambeni	364	364	-	-	-	-	0,01%	364
Gotovinski i potrošački	35.831	2.570	33.261	9.881	310	9.570	3,17%	1.040
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	36.195	2.935	33.261	9.881	310	9.570	3,18%	1.405
Preduzetnici	2.282	886	1.395	582	5	577	0,43%	877
Privredni klijenti	65.562	-	65.562	18.373	-	18.373	4,13%	59.975
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivreda šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Umetnost zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	5.588	-	5.588	5.588	-	5.588	0,26%	-
Stručne naučne inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo popravka	59.975	-	59.975	12.785	-	12.785	3,87%	59.975
Ostalo	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ukupno	104.039	3.821	100.218	28.835	315	28.520	7,74%	62.256
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	0,00%	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

U 2018 godini Banka je imala jako malo restrukturiranih potraživanja koja su po metodologiji banke svrstana u nivo 2. a to su:

- Stambeni krediti u iznosu od 1.036 hiljada dinara
- Krediti preduzetnicima u iznosu od 501 hiljada dinara

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima

31.12.2018.	S 1 klijenti			S 2 klijenti			S 3 klijenti		
	Nekretnine	Depoziti	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Ukupno
Stambeni	1.942.224	12.390	1.954.614	85.049	-	85.049	105.250	-	105.250
Gotovinski i potrošački	59.308	97	59.405	1.970	-	1.970	15.050	-	15.050
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.001.532	12.486	2.014.019	87.019	-	87.019	120.301	-	120.301
Preduzetnici	336.521	4.495	341.016	501	-	501	36.129	-	36.129
Ukupno stanovništvo	2.338.053	16.981	2.355.034	87.520	-	87.520	156.430	-	156.430
Velika preduzeća	270.662	-	270.662	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	1.836.686	29.569	1.866.255	-	-	-	19.214	-	19.214
Mala preduzeća	3.131.092	86.982	3.218.074	-	-	-	176.613	-	176.613
Mikro preduzeća	497.845	66.993	564.838	30.413	-	30.413	94.773	8.279	103.052
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	5.736.286	183.544	5.919.829	30.413	-	30.413	290.600	8.279	298.879
Ukupno	8.074.339	200.524	8.274.864	117.933	-	117.933	447.030	8.279	455.309
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

31.12.2017.	Neproblematična potraživanja			Problematična potraživanja		
	Nekretnine	Depoziti	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Ukupno
Stambeni	2.107.286	13.066	2.120.351	78.968	36	79.004
Gotovinski i potrošački	78.217	667	78.884	6.006	-	6.006
Kreditne kartice	-	682	682	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.185.503	14.414	2.199.917	84.973	36	85.009
Preduzetnici	276.823	3.371	280.194	72.956	4.147	77.102
Ukupno stanovništvo	2.462.326	17.785	2.480.111	157.929	4.182	162.112
Velika preduzeća	49.163	14	49.177	-	-	-
Srednja preduzeća	1.142.321	-	1.142.321	-	-	-
Mala preduzeća	2.220.367	111.917	2.332.285	98.056	-	98.056
Mikro preduzeća	392.665	47.470	440.135	105.391	-	105.391
Država	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	3.804.517	159.401	3.963.918	203.448	-	203.448
Ukupno	6.266.843	177.186	6.444.028	361.377	4.182	365.560
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

31.12.2018.	Potraživanja od S1 i S2 klijenata				Potraživanja od S 3 klijenta			
	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	3.187.267	-	7.006	24.478	277.788	-	-	1
Stambeni	2.094.179	-	6.950	24.478	120.718	-	-	-
Gotovinski i potrošački	651.997	-	-	-	104.849	-	-	-
Kreditne kartice	17.984	-	56	-	1.415	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	12.978	-	-	-	3.608	-	-	1
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.777.137	-	7.006	24.478	230.590	-	-	1
Preduzetnici	410.130	-	-	-	47.198	-	-	-
Privredni klijenti	7.307.725	-	-	-	336.400	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	20.012	-	-	-	6.331	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	107.547	-	-	-	480	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.267.886	-	-	-	283	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	5.508	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1.027.945	-	-	-	32.061	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	40.919	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	9.820	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2.862.439	-	-	-	177.936	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	204.167	-	-	-	328	-	-	-
Poslovanje nekretninama	122.439	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	238.396	-	-	-	2.217	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.307.887	-	-	-	115.726	-	-	-
Ostalo	92.762	-	-	-	1.038	-	-	-
Ukupno	10.494.993	-	7.006	24.478	614.188	-	-	1
Potraživanja od banaka	261.809	-	167.237	27.286	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

31.12.2017.	Neproblematična potraživanja				Problematična potraživanja			
	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	3.848.485	144	7.382	25.371	312.942	-	-	-
Stambeni	2.337.541	-	7.157	25.371	108.035	-	-	-
Gotovinski i potrošački	1.037.897	-	-	-	92.533	-	-	-
Kreditne kartice	28.051	144	224	-	1.361	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	18.669	-	-	-	3.602	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	3.422.159	144	7.382	25.371	205.531	-	-	-
Preduzetnici	426.327	-	-	-	107.411	-	-	-
Privredni klijenti	5.359.745	-	-	-	247.601	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	44.766	-	-	-	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	137.754	-	-	-	691	-	-	-
Poljoprivreda šumarstvo i ribarstvo	397.954	-	-	-	2.730	-	-	-
Umetnost zabava i rekreacija	10.337	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	730.398	-	-	-	59.415	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	13	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	14.593	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2.069.660	-	-	-	100.206	-	-	-
Stručne naučne inovacione i tehničke delatnosti	190.856	-	-	-	1.743	-	-	-
Poslovanje nekretninama	17.671	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	130.070	-	-	-	2.340	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo. popravka	1.468.598	-	-	-	80.095	-	-	-
Ostalo	147.074	-	-	-	381	-	-	-
Ukupno	9.208.230	144	7.382	25.371	560.543	-	-	-
Potraživanja od banaka	10.905	-	27.289	26.368	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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;
- 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 (swap-ovi, forward-i) 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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 2018	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	332.480	-	-	-	-	1.258.431	1.590.911
Hartije od vrednosti	-	-	200.447	1.377.329	54.530	-	1.632.306
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	254.728	-	-	-	-	201.142	455.870
Kredit i potraživanja od komitenata	2.603.953	3.097.447	4.602.228	195.734	128.695	260.351	10.888.409
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	6.000	6.000
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	370.625	370.633
Ukupno aktiva	3.191.161	3.097.447	4.802.675	1.573.063	183.233	2.096.549	14.944.129
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.836.841	499.023	1.000	654.973	-	11.144	3.002.981
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1.301.658	922.631	2.285.777	1.604.571	7.082	2.349.378	8.471.097
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	114.020	114.020
Ukupno obaveze	3.138.499	1.421.654	2.286.777	2.259.544	7.082	2.474.542	11.588.098
GAP (Aktiva - Obaveze):	52.662	1.675.794	2.515.898	(686.481)	176.151	(377.993)	3.356.031
<hr/>							
Na dan 31. decembra 2017	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	665.704	-	-	-	-	1.218.594	1.884.298
Hartije od vrednosti	-	-	-	2.538.041	-	-	2.538.041
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.739	-	-	-	-	59.823	64.562
Kredit 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 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	3.137.116	376.273	1.020.055	2.140	-	21.063	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	966.507	332.775	2.249.646	664.994	8.329	2.288.523	6.510.773
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	134	134
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	101.323	101.323
Ukupno obaveze	4.103.623	709.047	3.269.701	667.133	8.329	2.411.043	11.168.877
GAP (Aktiva - Obaveze):	(1.405.421)	2.244.924	744.839	2.104.034	35.736	(458.042)	3.266.069

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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)

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 0, 86% (2017.: 4,61%). odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 24.601 hiljada (2017.: povećanje za RSD 132.367 hiljada).

Na dan 31. decembra 2018.

Izraženo u '000RSD	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	3.898.391	3.693.673	4.500.624	304.967	1.487.785	97.601	27.455	24.516	21.611	56.122	0	105.500	0	14.218.244
Osetljiva Pasiva	-3.729.566	-2.012.648	-427.839	-1.860.809	-1.947.926	-341.248	-843	-843	-7.082	-2.584	0	0	0	-10.331.388
GAP	168.825	1.681.025	4.072.785	-1.555.842	-460.142	-243.647	26.612	23.673	14.529	53.537	0	105.500	0	3.886.857
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%	
Efekti (u '000RSD)	135	5.379	29.324	-22.249	-12.746	-10.940	1.634	1.825	1.475	7.099	0	23.664	0	24.601
Regulatorni kapital														2.873.828
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														0,86%

Na dan 31. decembra 2017.

Izraženo u '000RSD	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%	
Efekti (u '000RSD)	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%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa interno propisanim limitima. 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 swapova 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 2018. godine usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2018.

U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31.12.2018. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	7.227	1.131.169	1.770	5.912	1.146.078	444.833	1.590.911
Hartije od vrednosti	55.681	-	-	-	55.681	1.576.626	1.632.306
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	31.007	168.728	4.442	1.614	205.790	250.080	455.870
Kredit i potraživanja od komitenata	968	8.236.966	444.185	-	8.682.119	2.206.290	10.888.409
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	6.000	6.000
Ostala sredstva	-	1.569	-	-	1.569	7.416	8.986
Ukupno aktiva	94.883	9.538.432	450.397	7.525	10.091.237	4.491.244	14.582.481
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.596.793	394.461	-	2.991.253	11.728	3.002.981
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	92.983	5.762.956	54.256	3.670	5.913.865	2.557.232	8.471.097
Ostale obaveze	711	19.071	1.156	70	21.008	93.012	114.020
Ukupne obaveze	93.694	8.378.820	449.873	3.739	8.926.126	2.661.971	11.588.097
Neto devizna pozicija	1.189	1.159.612	524	3.786	1.165.111	1.829.273	2.994.384

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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

Na dan 31.12.2017. 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
Hartije od vrednosti	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 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	-	4.117.897	427.549	-	4.545.446	11.201	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	98.569	4.357.340	52.389	4.101	4.512.398	1.998.375	6.510.773
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	134	134
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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	Decembar 2018.	Decembar 2017.	Decembar 2018.	Decembar 2017.
EUR	(44.322)	190.606	(3.767)	16.202
CHF	129	3.764	11	320
USD	1.189	(2.685)	101	(228)
Ostale valute (duga poz.)	3.791	7.368	322	626
Ostale valute (kratka poz.)	(5)	(7)	-	(1)

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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)

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 benchmark 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 swap-ove 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 swap-ovi.

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.

	31.12.2018.		31.12.2017	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Finansijska sredstva				
-po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.632.306	1.628.590	-	-
-raspoloživa za prodaju	-	-	2.538.041	2.538.041
Ukupno	1.632.306	1.628.590	2.538.041	2.538.041
31.12.2018.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
-po fer vrednosti kroz ostali rezultat		1.632.306		1.632.306
Ukupno	-	1.632.306	-	1.632.306
31.12.2017.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
-raspoloživa za prodaju	-	2.538.041	-	2.538.041
Ukupno	-	2.538.041	-	2.538.041

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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)

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:

Finansijska (monetarna) aktiva	31.12.2018		31.12.2017	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.590.911	1.590.911	1.884.298	1.884.298
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	455.870	455.870	64.562	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	10.888.409	10.903.271	9.529.386	9.506.372
Ostala sredstva	370.633	370.633	415.923	415.923
Ukupno	13.305.823	13.320.685	11.894.169	11.871.155
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.002.981	2.938.532	4.556.647	4.234.295
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.471.097	8.461.148	6.510.773	6.504.695
Ostale obaveze	114.020	114.020	101.323	101.323
Ukupno	11.588.098	11.513.700	11.168.743	10.840.313

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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)

31. decembar 2018 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.590.911	-	-	1.590.911
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	455.870	455.870
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	10.888.409	10.888.409
Ostala sredstva	-	-	370.633	370.633
Ukupno	1.590.911	-	11.714.912	13.305.823
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	3.002.981	3.002.981
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	8.471.097	8.471.097
Ostale obaveze	-	-	114.020	114.020
Ukupno	-	-	11.588.098	11.588.098

31. decembar 2017 godine	Fer vrednost			Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.884.298	-	-	1.884.298
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	64.562	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	9.529.386	9.529.386
Ostala sredstva	-	-	415.923	415.923
Ukupno	1.884.298	-	10.009.871	11.894.169
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	4.556.647	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	6.510.773	6.510.773
Ostale obaveze	-	-	101.323	101.323
Ukupno	-	-	11.168.743	11.168.743

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 dospelošću.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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 (kredit, 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.

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 politički, 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 određeni 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.

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 kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je uspostavila sistem procedura i metodologija za identifikovanje, procenu, kontrolu i upravljanje operativnim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Osnovni metod za identifikaciju i procenu operativnih rizika je RCSA – proces samoprocene rizika i kontrola kojim se obuhvataju svi procesi i aktivnosti u Banci. Događaji iz operativnog rizika se evidentiraju u bazu gubitaka, i to prema:

- poslovnoj liniji
- uzroku događaja
- tipu događaja
- vrsti gubitka

Banka koristi Ključne indikatore rizika (u nastavku: KRI) kao sredstvo procene, praćenja i kontrole operativnog rizika, kao preventivni mehanizam za sprečavanje gubitka po osnovu operativnog rizika koji se koristi u procesu donošenja odluka za poboljšavanje performansi poslovnih procesa i efikasnosti kontrola. Ključni indikatori pružaju informaciju o promenama izloženosti operativnom riziku i predstavljaju mehanizam za proaktivno reagovanje na te promene.

Ceo okvir operativnog rizika je zasnovan na uspostavljenim limitima za operativne rizike koji se baziraju na praćenju nivoa ukupnih događaja operativnog rizika u odnosu na minimalni kapitalni zahtev, kao i nivo najvećeg pojedinačnog događaja u odnosu na kapitalni zahtev za operativne rizike.

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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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 8%.

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala i na kraju 2018. godine je iznosio:

	<u>31.12.2018.</u>
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Emisiona premija	2.877.487
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
Gubici iz ranijih godina	(5.254.588)
Nematerijalna ulaganja	(55.225)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(1.689)
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	259.362
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	<u>(764.289)</u>
Osnovni akcijski kapital	<u>2.884.338</u>
Dodatni osnovni kapital	<u>-</u>
Osnovni kapital	<u><u>2.884.338</u></u>
Dopunski kapital	<u>-</u>
Ukupan kapital, stanje na dan 31. decembar	<u>2.884.338</u>
	8.855.4
Rizična aktiva	68
Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane	7.368.541
Izloženost deviznom rizik	-
Izloženost operativni rizik	<u>1.486.927</u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	32.57

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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 2017. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio kao u nastavku:

	<u>31.12.2017.</u>
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 prilagodavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagodavanja vrednosti)	(2.603)
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	250.920
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	<u>(682.533)</u>
Osnovni akcijski kapital	<u>2.680.020</u>
Dodatni osnovni kapital	<u>-</u>
Osnovni kapital	<u>2.680.020</u>
Dopunski kapital	<u>-</u>
Ukupan kapital, stanje na dan 31. decembar	<u>2.680.020</u>
Rizična aktiva	<u>8.633.321</u>
Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane	6.771.731
Izloženost deviznom rizik	165.261
Izloženost operativni rizik	<u>1.696.329</u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala stanje na dan 31. decembra	31.04

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 mesečno 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 hartija od vrednosti - HOV

Banka utvrđuje da su HOV 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2018.	2017.
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	563.124	664.162
Po osnovu depozita	18.411	31.165
Po osnovu HOV i rev.repo transakcija	86.959	52.343
Po osnovu ostalih plasmana	23	38
Po osnovu kredita u stranoj valuti	4.761	2.691
Po osnovu depozita u stranoj valuti	79	20
Po osnovu HOV u stranoj valuti	19.739	15.897
Ukupno:	693.096	766.316
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	-	230
Po osnovu depozita	40.849	50.778
Po osnovu HOV	456	-
Po osnovu ostalih obaveza	30	70
Po osnovu kredita u stranoj valuti	49.447	59.982
Po osnovu depozita u stranoj valuti	64.682	65.027
Po osnovu HOV u stranoj valuti	1.876	237
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	15.034	6.551
Ukupno:	172.374	182.877
Neto prihodi od kamata	520.722	583.439

Ukupni prihodi i rashodi kamata, 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 563.124 hiljada (2017.: RSD 664.162 hiljada), uključuju i prihod od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 18.871 hiljada (2017.: RSD 72.995 hiljada), kao i prihode od naknada koje predstavljaju integralni deo efektivne kamatne stope u iznosu od RSD 27.587 hiljada (2017.: RSD 38.756 hiljada).

Prihodi po osnovu kamate od HOV u iznosu od RSD 86.959 hiljada (2017.: RSD 52.343), se odnose na kamatu od obveznica kupljenih od RS u iznosu od RSD 75.157 hiljada, diskont po osnovu obveznica u iznosu od RSD 7.997 hiljada i prihode od kamata po revers-repo transakcijama u iznosu od RSD 3.805 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

Rashodi od kamata po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti u iznosu od RSD 114.129 hiljada (2017.: RSD 125.009 hiljada), su generisani na osnovicu i po stopama koje su bliže objašnjeni u Napomeni 27.

Prihodi od kamata	2018	2017
Preduzeća	327.225	260.464
- kamate	307.472	235.030
- naknade	19.753	25.434
Stanovništvo	188.542	281.614
- kamate	184.350	274.573
- naknade	4.192	7.041
Strana lica	1.740	2.840
- kamate	1.676	2.771
- naknade	64	69
Narodna banka Srbije	14.372	30.463
Republika Srbija	102.895	60.727
Preduzetnici	35.448	52.725
- kamate	31.870	46.513
- naknade	3.578	6.212
Banke i druge finansijske institucije	4.004	4.488
Stanovništvo naplata suspenzije	7.869	47.791
Preduzeća naplata suspenzije	10.688	17.668
Preduzetnici naplata suspenzije	313	7.537
Ukupno	693.096	766.316

Rashodi od kamata	2018.	2017.
Preduzeća	20.575	23.241
Stanovništvo	60.473	77.248
Republika Srbija	2.331	-
Banke i druge finansijske institucije	41.983	7.561
Javni sektor	26	100
Strana lica	45.606	71.844
Narodna banka Srbije	-	2.677
Ostali komitenti	1.380	206
Ukupno	172.374	182.877
Dobitak po osnovu kamata	520.722	583.439

Najveći iznos prihoda je generisan od poslova sa preduzećima u iznosu od RSD 327.225 hiljada (2017.: RSD 260.464 hiljada), što predstavlja 47,2% ukupnih prihoda od kamata (2017.: 34%), dok prihodi od poslova sa stanovništvom u ukupnim prihodima učestvuju sa 27,2% (2017.: 36,7%).

U ukupnim prihodima od kamate, prihodi od naknada za odobrenje kredita su ove godine iznosili RSD 27.587 hiljada i učestvovali su sa 4% u ukupnim prihodima od kamate (2017.: RSD 38.756 hiljada ili 5%). Tokom ove godine izvršena je naplata suspendovane kamate u iznosu od RSD 18.870 hiljada i čini 2,7% ukupnih prihoda od kamata (2017.: RSD 72.996 hiljada i 9,5%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2018.	2017.
Prihodi od naknada i provizija	132.373	154.884
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	10.114	11.658
Ukupno:	142.487	166.542
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	9.931	12.786
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	13.275	20.902
Ukupno:	23.205	33.688
Neto prihodi od naknada i provizija:	119.282	132.854

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 132.373 hiljada (2017.: RSD 154.884 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 40.915 hiljade (2017.: RSD 40.973 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 17.147 hiljada (2017.: RSD 31.449 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 17.213 hiljada (2017.: RSD 17.943 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzetnika po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 12.721 (2017.: RSD 15.200 hiljade).

Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 10.114 hiljada (2017.: RSD 11.658 hiljada) uglavnom se odnose na naknade po osnovu usluga za ino troškove deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 8.555 hiljada (2017.: RSD 9.012 hiljada).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 9.931 hiljada (2017.: RSD 12.786 hiljade) odnose se, najvećim delom, na naknade za usluge domaćeg platnog prometa od ukupno RSD 6.800 hiljada (2017.: RSD 9.218 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 13.275 hiljada (2017.: RSD 20.902 hiljada) odnose se na rashode devizno valutnog poslovanja po poslovima sa platnim karticama u iznosu od RSD 6.743 hiljade (2017.: RSD 11.624 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 5.863 hiljada (2017.: RSD 8.769 hiljada).

	2018.	2017.
Prihodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	16.650	23.490
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	54.886	57.606
- provizije po izdatim garancijama	13.090	10.240
- bankarske usluge	22.693	37.344
- devizni platni promet	8.670	9.154
- ostale naknade i provizije	4.698	1.501
- menjački poslovi	100	250
- kupoprodaja deviza	17.213	17.944
- prevremena otplata	4.489	9.013
Ukupno prihodi	142.487	166.542
Rashodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	7.701	13.981
- platni promet u zemlji	6.800	9.824
- devizni platni promet	6.748	8.774
- brokerske usluge	348	103
- ostale naknade i provizije	1.082	502
- menjački poslovi	212	-
- kupoprodaja deviza	316	504
Ukupno rashodi:	23.205	33.688
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	119.282	132.854

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

	2018.	2017.
Dobici od prodaje obveznica RS	48.192	9.821
Gubici od prodaje obveznica RS	(2.119)	(9.169)
Neto dobitak :	46.074	652

9. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2018.	2017.
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	4.313	2.954
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(901)	(353)
Prihodi od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti	-	42
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	3.412	2.643

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

	2018.	2017.
Pozitivne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	249.594	822.143
Po deviznim računima	9.697	26.748
Poslova sa derivatima	34.355	17.069
Gotovina i sredstva kod NBS	34.145	76.418
Po poslovima sa platnim karticama	46.478	136.323
Ostalo	162.057	322.552
Ugovorena valutna klauzula	106.232	59.440
Po osnovu HOV	27.757	4.255
Ukupno	670.314	1.464.948
Negativne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	248.110	427.884
Po deviznim računima	9.045	45.327
Poslova sa derivatima	4.593	6.783
Gotovina i sredstva kod NBS	37.373	125.591
Po poslovima sa platnim karticama	45.988	135.466
Ostalo	161.991	319.311
Ugovorena valutna klauzula	107.014	359.822
Po osnovu HOV	27.515	37.365
Ukupno	641.629	1.457.549
Pozitivne kursne razlike, neto	28.685	7.399

Efekat ugovorene valutne klauzule je negativan u iznosu od RSD 781 hiljade (2017.: RSD 300.383 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

11. NETO PRIHOD PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	2018.	2017.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(783.012)	(1.017.188)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	823.333	1.157.260
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(16.883)	(5.565)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	17.531	4.031
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(804)	(8.681)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	103.736	26.148
Obezbvredjenje FS koje se vrednuje kroz OCI u tek.god. u skladu sa IFRS 9	(1.833)	-
Ukidanje obezbvredjenja FS koje se vrednuje kroz OCI u skladu sa IFRS 9	4.299	-
Ukupno	146.367	156.005

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2018. godine:

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2018.	267.481	15	5.430	60.256	333.182
MSFI 9-korekcije rezultata u kapitalu	20.544	(8)	917	(2)	21.451
Korigovano stanje 1.1.2018.	288.025	7	6.347	60.254	354.633
Nove ispravke vrednosti u toku godine	704.055	57	8.833	70.017	782.962
Smanjenje ispravke vrednosti	(744.190)	(64)	(9.933)	(69.145)	(823.332)
Otpisi	-	-	(87)	(63)	(150)
Stanje na kraju godine	247.890	-	5.160	61.063	314.113

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2018.	2017.
Prihodi od zakupnina	9.792	14.043
Prihodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	582	23.517
Prihodi od prodaje stečene aktive	84	
Prihodi od naknade štete	1.104	185
Ukupno	11.562	37.745

Ostali poslovni prihodi se u najvećem delu odnose na prihode od zakupnina u iznosu od RSD 9.792 hiljade (2017.: RSD 14.043 hiljade) i na prihode od naknade štete u iznosu od RSD 1.104 hiljada (2017.: RSD 185 hiljada).

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2018.	2017.
Troškovi zarada	199.532	228.152
Troškovi naknada zarada	37.237	47.515
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	29.500	35.165
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	57.304	69.217
Ostali lični rashodi	8.776	41.095
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	253	5.085
Rashodi rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora	1.705	(11.660)
Ukupno	334.307	414.569

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2018.	2017.
Nematerijalna ulaganja	36.167	47.258
Osnovna sredstva	24.891	29.654
Ukupno	61.058	76.912

15. OSTALI PRIHODI

	2018.	2017.
Prihodi od smanjenja obaveza	1.982	1.954.102
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava	-	4.140
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	233	4.928
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	-	13.604
Ostali prihodi	4.751	5.520
Ukupno	6.966	1.982.294

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

16. OSTALI RASHODI

	2018.	2017.
Troškovi materijala	17.052	22.297
Troškovi proizvodnih usluga	43.576	76.462
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	209.879	273.157
Troškovi poreza	11.975	20.874
Troškovi doprinosa	57.068	68.791
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	2.656	-
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	1.939
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	46	248
Manjkovi i štete	2	7
Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	57.840
Ostali rashodi	2.479	4.668
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	5.681	54.401
Ukupno (napomena 24 i 3.1)	350.414	580.684

Troškovi materijala koji iznose RSD 17.052 hiljada (2017.: RSD 22.297 hiljada) se u najvećem delu odnose na troškove električne energije i grejanja u iznosu od RSD 10.844 hiljada (2017.: RSD 12.637 hiljada).

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 43.576 hiljada (2017.: RSD 76.462 hiljada), iznos od RSD 20.241 hiljade (2017.: RSD 44.118 hiljade) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 10.513 hiljada (2017.: RSD 15.097 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 209.879 hiljada (2017.: RSD 273.157 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 39.627 hiljada (2017.: RSD 46.890 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 49.211 hiljada (2017.: RSD 46.490 hiljade) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 20.972 hiljade (2017.: RSD 23.520 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 19.624 hiljada (2017.: RSD 23.578 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge - IT oprema.

Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i stečene aktive, od RSD 5.681 hiljada, odnose se na knjiženje procena vrednosti ovlašćenih procenitelja, u decembru 2018. godine, i to rashodi novih procena stečene aktive RSD 4.069 hiljada i investicionih nekretnina RSD 1.612 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

17. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupan poreski rashod/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2018.	2017.
Porez na dobit	-	-
Dobitak / (gubitak) od odloženih poreza (napomena 30)	2.270	(22.981)
Ukupno poreski prihod/ (rashod) (napomena 30)	2.270	(22.981)

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u napomeni 30.

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:

	2018.	2017.
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	137.291	1.830.885
Obračunati porez po stopi od 15%	(20.594)	(274.633)
Poreski efekat prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	11.438	(3.537)
Poreski efekat nepriznatih prenetih poreskih gubitaka	-	-
Poreske olakšice po osnovu prenetih gubitaka iz prethodnih godina	9.156	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	491.635	73.746	2019
2015	846.788	127.018	2020
2016	892.708	133.906	2021
UKUPNO	2.231.131	334.670	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

18. 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:

		2018.	2017.
Prosečan ponderisani broj akcija		11.343.217	11.343.217
Red.broj	Opis	2018.	2017.
1	Neto dobitak/ koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	139.561	1.807.885
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.343.217	11.343.217
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	12.30	159.38

19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

		31.12.2018.	31.12.2017.
Žiro račun		342.530	665.704
Gotovina u blagajni u dinarima		101.938	97.278
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke		2	3
Gotovina u blagajni u stranoj valuti		328.241	146.467
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti		817.838	974.404
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke		364	442
Ukupno		1.590.911	1.884.298

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 31.12.2018. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 658.741 hiljada (31. decembra 2017.: RSD 609.395 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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.

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.

20. HARTIJE OD VREDNOSTI

Hartije od vrednosti u portfoliju Banke se sastoje od:

	2018.	2017.
Hartije od vrednosti u dinarima	1.583.556	1.531.464
Hartije od vrednosti u stranoj valuti	50.059	1.023.745
Premija/(diskont)	(1.309)	(17.168)
Ukupno	1.632.306	2.538.041

Hartije od vrednosti u bilansu banke se odnose na hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat i sastoje se u potpunosti od dugoročnih obveznica Republike Srbije

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

Ispravka vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.
Stanje na dan 1. januara	-	-
MSFI 9-korekcija rezultata u kapitalu	6.181	-
Korigovano stanje 1. januara 2018. godine	6.181	-
Povećanje	1.838	-
Smanjenje	(4.303)	-
Ukupno ispravka	3.716	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Devizni račun banke	193.883	53.474
Sredstva na računu kod domaće banke namenjena kupovini HOV	3.996	242
Sredstva na računu kod ino banke namenjena kupovini HOV	185	183
Devizni račun banke kod CRHOV	51	-
Kreditni po repo transakcijama od NBS	250.080	-
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	7.676	10.663
Ukupno	455.870	64.562

Iznos od RSD 250.080 hiljada se odnosi na kupovinu blagajničkih zapisa NBS, nominalne vrednosti od RSD 250.000 hiljada, na rok od 8 dana i uz kamatnu stopu od 2,3%. Datum reotkupa je 03.01.2019. godine.

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

	31. 12.2018.	31. 12.2017.
Stanje na dan 1.januara	-	-
MSFI 9-korekcija rezultata u kapitalu	-	-
Korigovano stanje 1.januara 2018.godine	-	-
Povećanje	2.637	-
Smanjenje	2.175	-
Ukupno ispravka	462	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja u dinarima		
Za obračunatu kamatu po kreditima depozitima i ostalim plasmanima	28.559	27.477
Za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	1.907	4.235
Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima depozitima i ostalim plasmanima	(4.393)	(4.786)
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	323	595
Kreditni po transakcionim računima	104.872	103.057
Potrošački krediti	2.424	3.845
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	6.006.580	4.828.670
Investicioni krediti	1.427.834	588.047
Stambeni krediti	2.240.203	2.469.491
Gotovinski krediti	678.282	1.000.712
Ostali krediti	493.596	696.248
Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima	(247.448)	(266.880)
Ostali plasmani	56	364
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima	-	(15)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	73.953	70.611
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.	(415)	(603)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	121.490	33.251
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	1.210	14.833
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(40.624)	(39.766)
Ukupno	10.888.409	9.529.386

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2018	Ukupno 2017
	U RSD	U stranoj valuti	URSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	3.042	-	28.670	595	32.307	85.905
Novi obračun	78.776	-	493.015	4.060	575.851	617.222
Otplate	(79.060)	-	(493.977)	(4.332)	(577.369)	(670.821)
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu	(732)	-	(3.661)	-	(4.393)	(4.786)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	64.855	242	9.098	968	75.163	85.444
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	-	-	(40.623)	-	(40.623)	(39.766)
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima	(75)	-	(341)	-	(416)	(603)
Neto kamata i naknada 31. decembra	66.806	242	(7.819)	1.291	60.520	72.595
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	717.286	-	8.973.149	33.251	9.723.686	11.208.970
Novi plasmani	1.674.129	-	8.339.421	103.582	10.117.132	14.400.778
Valutna klauzula	3.707	-	102.525	-	106.232	59.440
Valutna klauzula	(4.435)	-	(102.579)	-	(107.014)	(359.822)
Otpisi	-	-	(150)	-	(150)	(15.932)
Otplate	(1.691.629)	-	(7.057.576)	(15.343)	(8.764.548)	(15.569.747)
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(7.956)	-	(239.493)	-	(247.449)	(266.895)
Neto plasmani 31. decembra	691.102	-	10.015.297	121.490	10.827.889	9.456.790
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	757.908	242	10.007.478	122.781	10.888.409	9.529.386

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2018.	Ukupno 2017.
Potraživanja za kamatu u RSD	17.428	3.239	7.729	163	-	28.559	27.477
Potraživanja za naknadu u RSD	6	8	1.505	61	327	1.907	4.235
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD	(2.121)	(532)	(1.720)	(3)	(17)	(4.393)	(4.786)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	324	-	-	-	-	324	595
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.787	917	8.005	258	64.195	75.162	85.444
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD	(3)	(21)	(317)	(3)	(71)	(415)	(603)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(32.098)	(3.598)	(4.865)	(62)	-	(40.623)	(39.766)
Kratkoročni krediti							
- u RSD	648.981	44.739	17.106	-	-	710.826	716.941
Dugoročni krediti							
- u RSD	6.769.702	463.999	2.978.255	31.008	-	10.242.965	8.973.130
- u stranoj valuti	121.490	-	-	-	-	121.490	33.251
Ispravka vrednosti kredita	(129.157)	(10.642)	(107.353)	(296)	-	(247.448)	(266.880)
Ostali plasmani							
- u RSD	-	-	56	-	-	56	364
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	-	-	-	-	-	-	(15)
Ukupno bruto	7.396.339	498.109	2.898.401	31.126	64.434	10.888.409	9.529.386

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Dospeli krediti	9.734	64.270
Do 30 dana	78.350	13.838
Od 1 do 3 meseca	145.296	46.580
Od 3 do 12 meseci	5.281.201	966.033
Od 1 do 5 godina	1.436.668	5.315.551
Preko 5 godina	4.189.417	3.395.398
Dati krediti i depoziti, bruto	11.140.666	9.801.669

Dospeli krediti i depoziti:

	31.12.2017.	31.12.2017.
Do dva meseca	9.734	64.240
Između dva i šest meseci	-	-
Između šest meseci i jedne godine	-	-
Preko jedne godine	-	-
Ukupno dospeli krediti	9.734	64.240

Koncentracija bruto izloženosti kreditnom riziku po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Usluge smeštaja i ishrane	68.676	90.561
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	111.085	144.814
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.268.588	401.807
Umetnost, zabava i rekreacija	5.508	10.337
Građevinarstvo	1.091.661	809.721
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	40.919	12
Informisanje i komunikacije	9.820	14.663
Prerađivačka industrija	3.091.001	2.258.900
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	226.637	217.652
Poslovanje nekretninama	122.439	17.752
Saobraćaj i skladištenje	248.563	152.093
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	1.706.135	1.853.089
Ostalo	3.149.632	3.830.268
Plasmani komitentima, bruto	11.140.666	9.801.669

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Ispravka vrednosti kredita i potraživanja od komitenata:

	31. 12. 2018.	31. 12. 2017.
Stanje na dan 1.januara	272.284	1.209.617
MSFI 9-korekcija rezultata u kapitalu	21.124	-
Korigovano stanje 1.januara 2018.godine	293.408	1.209.617
Povećanje	785.809	972.175
Oslobođeno u toku godine	(827.064)	(1.919.660)
Trajni otpis	87	9.594
Efekti promene kursa dinara	17	558
Ukupno ispravka	252.257	272.284

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 12% do 14,5% za plasmane u dinarima i od 10% do 11,5% 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 2018. 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 14,5%.

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 11,5%.

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 3M Belibor+4% do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+4,5% do 6M Euribor+8,5% 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 do 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 3M Belibor+4% do 14% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+4,5% do 10% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

U septembru 2018. urađena je modifikacija proizvoda "Dugoročni kredit za poslovni prostor za pravna lica i preduzetnike" tako što se uvodi mogućnost plasmana u RSD sa varijabilnom kamatnom stopom.

Odlukom IO broj 136/18 iz maja 2018. izvršeno je povećanje kamatnih stopa za 0,5% kod svih novih gotovinskih kredita, kredita za refinansiranje i potrošačkih kredita za kupovinu automobila, a primena novih kamatnih stopa počela je od 01.08.2018.

Odlukom IO broj 04/18 iz januara 2018. izvršeno je povećanje kamatnih stopa za stambene kredite sa valutnom klauzulom za 1,3%. a primena novih kamatnih stopa počela je od 18.01.2018.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

23. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Stanje na dan 01. januara 2017. godine	275.083
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
Rashodovanje	(2.763)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	230.004
Stanje na dan 01. januara 2018. Godine	281.692
Nove nabavke	39.704
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	321.396
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01. januara 2018. godine	230.004
Amortizacija	36.167
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	266.171
Neto sadašnja vrednost 01. januara 2018. godine	51.688
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2018. godine	55.225

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost				
Stanje na dan 01. januara 2018. godine	456.757	279.462	16.011	752.230
Nove nabavke	-	4.136	-	4.136
Prenosi	-	-	-	-
Otuđenja (prodaja)	-	-	-	-
Rashodovanja	-	(4.215)	-	(4.215)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	456.757	279.383	16.011	752.151
Ispravka vrednosti				
Stanje na dan 01. januara 2018. godine	179.260	249.325	14.109	442.694
Amortizacija	5.938	18.022	931	24.891
Rashodovanja	-	(4.169)	-	(4.169)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	185.198	263.178	15.040	463.416
Neto sadašnja vrednost 1. januara 2018. godine	277.497	30.137	1.902	309.536
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2018. godine	271.559	16.205	971	288.735
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-procene	(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	249.325	14.109	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	30.137	1.902	309.536

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 20.241 hiljade (2017.: RSD 44.118 hiljade) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

25. INVESTICIONE NEKRETNINE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Investicione nekretnine	219.785	201.636
Ukupno:	219.785	201.636

Krajem 2018. 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 pregled kretanja pozicije investicionih nekretnina tokom 2018. godine i na dan 31.12.2018.

	Knjigovodstvena vrednost 01.01.2018.	Promene tokom godine	Napomena	Korekcija vrednosti- procena	Knjigovodstven a vrednost 31.12.2018.
Stan sa galerijom. Admirala Vukovića 66. Beograd	29.947	-	-	(218)	29.729
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	167.036	-	-	(1.216)	165.820
Poslovni prostor br.1 u ulici Milutina Milankovića br.70	4.653	(4.653)	Prodato 04.09.2018	-	-
Podrumske prostorije i oprema u poslovnoj zgradi u ulici K.Petra broj 15	-	23.460	Preneto sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(171)	23.289
Porodična stambena zgrada-Zmajevo	-	954	Preneto sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(7)	947
Ukupno	201.636	19.761		(1.612)	219.785

Negativan efekat procene vrednosti investicionih nekretnina javlja se kao efekat pada kursa evra u decembru 2018. godine u odnosu na kurs iz decembra 2017. godine, a ne procenjene manje vrednosti nekretnina.

Tokom 2018. godine je izvršena prodaja jedne investicione nekretnine i tom prilikom Banka je ostvarila prihod od prodaje u iznosu od RSD 84 hiljade. Takođe, sa pozicije sredstva stečena naplatom potraživanja na investicione je izvršen prenos dve nekretnine, u iznosu od RSD 24.414 hiljada.

Jedna od ove dve nekretnine predstavlja deo nekretnine u ulici Kralja Petra 15, tj. podrumske prostorije sa opremomg koje su izdate i ispunjavaju uslove iz MRS 40 koji omogućavaju priznavanje ovog dela nekretnine kao investicione.

Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava, idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2018. godinu iznosi RSD 8.490 hiljade.

Neto prihod od investicionih nekretnina u 2018. godini je prikazan u tabeli u nastavku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

25. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

	Knjigovodstvena vrednost 31.12.2018.		Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto prihod
Stan sa galerijom, Admirala Vukovića 66. Beograd	29.729	Ane II 13.06.2017 Anex III 23.05.2018	120	709	589
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	165.820	Aneks 25.09.2014.	668	7.200	6.532
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	-	Aneks 03.11.2014.	12	99	87
Podrumske prostorije I oprema u poslovnoj zgradi u K.Petra broj 15	23.289	Ugovor o zakupu D- 1242 31.10.2017.	498	1.774	1.276
Porodična stambena zgrada - Zmajevo	947	Ugovor o zakupu D- 607 29.11.2018.	4	10	6
Ukupno	219.785		1.302	9.792	8.490

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2017. godine	648.757
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(4.257)
Prodaja	(198.261)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(244.603)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	201.636
Stanje na dan 01. januara 2018. godine	201.636
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(1.612)
Prodaja	(4.653)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	24.414
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	219.785

26. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja za naknadu	1.509	1.689
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u RSD	(766)	(642)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	11.834	11.104
Potraživanja od zaposlenih	3.801	3.798
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	30	32
Ostala potraživanja iz poslovanja	52.852	56.592
Prolazni i privremeni računi	(387)	729
Potraživanja u obračunu	1.016	713
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(53.274)	(52.954)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	5.267	5.859
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.295	7.306
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	95	222
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	1.497	1.365
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(7.317)	(7.302)
Ostale investicije	476	476
Ispravka vrednosti investicija u dinarima	(2)	-
Razgraničeni ostali troškovi	3.346	3.432
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	13.598	15.143
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.	(20)	-
Sredstva stečena naplatom potraživanja	329.783	368.360
Ukupno	370.633	415.923

U okviru ostalih potraživanja iz poslovanja u iznosu od RSD 52.852 hiljada (31.12.2017.: RSD 56.592 hiljada), najveći deo u ukupnom iznosu od RSD 28.021 hiljada (31.12.2017.: RSD 28.685) se odnosi na potraživanja po osnovu spornih poslova od dva klijenta koji su, na osnovu sudskih rešenja, osporili naplatu Banke iz hipoteke i od izvršnog dužnika, i po tom osnovu su skinuta sredstva sa računa Banke. Sudski spor je u toku i Banka još uvek nema pravosnažnu presudu suda. Deo ostalih potraživanja iz poslovanja se odnosi i na potraživanja za zakupnine i refakturisane troškove u iznosu od RSD 15.513 hiljada (31.12.2017.: RSD 17.964 hiljada), kao i na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u iznosu od RSD 3.241 hiljada (31.12.2017.: RSD 4.678 hiljada).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 5.267 hiljada (31.12.2017.: RSD 5.859 hiljade), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Takođe, iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja koji na kraju 2018. godine iznose 329.783 hiljada (31.12.2017.:RSD 368.360 hiljada) predstavlja rezultat sledećih promena: tokom godine je izvršeno novo sticanje u iznosu od RSD 2.553 hiljada, reklasifikacija na poziciju investicionih nekretnina u iznosu od RSD 24.414 hiljada, prodaja u iznosu od RSD 12.647 hiljada, kao i smanjenje vrednosti usled procena za RSD 4.069 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

26. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost stečene aktive na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2017. godine	377.841
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(16.967)
Prodaja	(286.413)
Nova sticanja	19.229
Prenos sa investicionih IOS	274.670
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	368.360
Stanje na dan 01. januara 2018. godine	368.360
Korekcija vrednosti-procene/ulaganje	(4.069)
Prodaja	(12.647)
Nova sticanja	2.553
Prenos na investicione nekretnine	(24.414)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	329.783

U nastavku dajemo pregled imovine koja je sa 31.12.2018. godine evidentirana kao sredstvo stečeno naplatom potraživanja.

Datum sticanja	OPIS IMOVINE	Uticaj procena smanjenje	31.12.18.
17.3.2016.	Stan u okviru porodične stambene zgrade broj 1. kat.parc. 3319/1., LN 7228. KO Valjevo., ul. Prešernova 23	(23)	3.080
01.07.2016	Stambeno poslovna zgrada, KO Čačak, kat.parc. 4554/2-TRI OBJEKTA	(68)	9.239
08.05.2016	LN 4425. KO Padina, parcela 2873/79, ul. Sportska 13/B	(366)	1.066
01.09.2016	Dvosoban stan, površine 77 m ² , ulica Prokop 3 sokače 1a. prvi sprat	(54)	7.296
10.01.2016	Parc. 584, broj zgrade 1 u ul. Milošev put 57, KO Novi Bečej, LN 13393, zemljište pod zgradom 67m ² , 35 m ² , 8m ² .	(4)	592
12.03.2012	Stambeni prostor u ul. Zelena Gora br 9. drugi sprat. stan 10. Kraljevo	(19)	2.606
30.05.2013.	Poslovni prostor, Svetozara Markovića br. 49 (MANJEŽ), Beograd	(504)	68.697
12.07.2016	1/2 Porodične zgrade u ulici Ivo Lola Ribar br 47	(433)	426
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	(611)	83.309
30.04.2013.	Stambeni objekat i zemljište, Stepoevac	(821)	46.903
31.3.2017	Porodična zgrada 84 M2 Grocka ul. Dimitrija Tucovića 11	(22)	2.961
31.3.2017	Zemljište 5,78 ari Ko Valjevo	(6)	794
21.12.2012	HYLA/Ugovor o prodaji pokretnih i nepokretnih stvari od 26.12.2011. OV3 br.267/2011	(715)	64.907
04.08.2017	Porodična stambena zgrada, Bore Atanackovića 20 Valjevo	(14)	1.954
06.11.2017	Porodična stambena zgrada, ulica Rada Končara 36	(192)	3.553
19.11.2014	Poslovni prostor, Kraljevo, Omladinska bb	(219)	29.848
18.11.2018	K.O. Stojčići - Porodična kuća sa pomoćnim zgradama i poljoprivredno zemljište	-	2.553
	UKUPNO	(4.069)	329.783

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
Transakcioni depoziti	4.468	4.271
Ostali depoziti	3.426	3.330
Ostale finansijske obaveze	3.333	2.884
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	349	586
Ostale obaveze po osnovu obveznica	-	3
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	151	127
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	460	9.068
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	-
Ostali depoziti u stranoj valuti	1.152.589	1.587.064
Primljeni krediti u stranoj valuti	1.835.822	2.945.191
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	2.383	4.123
Ukupno	3.002.981	4.556.647

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, iznos od RSD 1.152.589 hiljade (31.12.2017.: RSD 1.587.064 hiljada), najveći deo u iznosu od RSD 866.445 hiljada se odnosi na depozite Expobank CZ (CHF 3.750 hiljada) i Expobank LLC (EUR 4.000 hiljada). Ostalo čine depoziti Jubmes banke od EUR 1.400 hiljada i Komercijalne banke od EUR 1.000 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 %
31.10.2017	CHF	3.500.000	367.423	31.1.2019	3M	1.2600
30.11.2018	CHF	250.000	26.244	28.2.2019	3M	0.4000
27.12.2018	EUR	2.000.000	236.389	01.2.2019	1M	2.2500
27.12.2018	EUR	2.000.000	236.389	27.3.2019	3M	2.6000
31.12.2018	EUR	1.000.000	118.195	03.1.2019	1D	0.2000
31.12.2018	EUR	1.400.000	165.472	08.1.2019	7D	0.1500
Ukupno CHF	CHF	3.750.000				
Ukupno EUR	EUR	6.400.000				
Ukupno u 000 RSD		1.150.112				

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 1.835.822 hiljada (31.12.2017.: RSD 2.945.191 hiljada) odnose se na kredite primljene od EXPOBANK CZ u iznosu od EUR 10.032 hiljada i EXPOBANK LLC u iznosu od 5.500 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	10.032.196.79	1.185.751	21.4.2020	1M	1.631
22.6.2018	EUR	5.500.000	650.070	22.7.2020	1M	2.6
Ukupno u 000 RSD			1.835.821			

Prvobitni ugovor o dugoročnom kreditu potpisan 14.08.2009 je sa Cyprus Popular Bank Ltd. Kasnije su se kreditori menjali po raznim osnovima, ali originalni dugoročni kredit koji je kao takav prijavljen NBS nije se menjao, samo su se menjali podaci o kreditoru i aneksirali 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

28. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Transakcioni depoziti	1.596.859	1.169.016
Štedni depoziti	598.351	595.740
Depoziti po osnovu datih kredita	23.431	12.417
Namenski depoziti	99.380	4.396
Ostali depoziti	231.489	206.878
Ostale finansijske obaveze	1.235	1.235
Obaveza po osnovu kamata na kredite depozite i ostale finan.obaveze	1.771	472
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	4.716	8.221
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	861.173	977.193
Štedni depoziti u stranoj valuti	3.928.373	3.138.589
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	200.935	169.123
Namenski depoziti u stranoj valuti	104.607	65.691
Ostali depoziti u stranoj valuti	764.189	118.922
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	22.168	15.646
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	32.420	27.234
Ukupno	8.471.097	6.510.773

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

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

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Stranica	Ostali komitenti	Ukupno 2018	Ukupno 2017
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.232.766	158.494	580	157.544	10.349	37.127	1.596.859	1.169.015
- u stranoj valuti	227.653	28.739	-	519.479	84.711	590	861.173	977.193
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	554.464	-	-	554.464	461.752
- u stranoj valuti	-	-	-	1.978.776	7.081	-	1.985.857	1.898.502
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	43.887	-	-	43.887	133.989
- u stranoj valuti	-	-	-	1.911.785	30.731	-	1.942.516	1.240.088
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	-
- u stranoj valuti	-	-	-	38.292	-	-	38.292	19.337
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	23.431	-	-	-	-	-	23.431	12.417
- u stranoj valuti	37.991	-	-	124.625	29	-	162.644	149.786
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	98.069	-	-	211	-	-	98.280	671
- u stranoj valuti	74	-	-	-	226	643	944	702
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	1.100	-	-	-	-	-	1.100	3.725
- u stranoj valuti	103.458	205	-	-	-	-	103.663	64.989
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	217.071	-	1	-	-	1.604	218.676	195.738
- u stranoj valuti	672.922	7.479	-	-	-	5.998	686.399	87.787
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	12.813	-	-	-	-	-	12.813	11.140
- u stranoj valuti	14.505	63.285	-	-	-	-	77.790	31.135
Ukupno	2.641.853	258.202	581	5.329.064	133.126	45.962	8.408.787	6.457.965
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	1.235	-	-	1.235	1.235
- u stranoj valuti	22.168	-	-	-	-	-	22.168	15.647
Obaveze za kamatu								
- u RSD	1.771	-	-	-	-	-	1.771	472
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za naknadu								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	1.414	-	-	3.256	-	46	4.716	8.220
- u stranoj valuti	3.225	-	-	28.620	530	44	32.420	27.234
Ukupno	28.578	-	-	33.112	530	90	62.310	52.808
Ukupno depoziti i ostale obaveze	2.670.431	258.202	581	5.362.175	133.657	46.052	8.471.097	6.510.773

Transakcioni depoziti su nekamatnosni.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD iznosila je u rasponu od 2,0% - 3,5%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR-ima iznosila je u rasponu od 0,25% - 1,50%.

Kamatne stope na dugoročne depozite u EUR iznosila je u rasponu 0,6% do 2,0%.

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti, u iznosu od RSD 1.978.776 hiljada, se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 43.824 hiljade (31.12.2017.: RSD 26.287 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 10.420 hiljade (31.12.2017.: RSD 33.543 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 1.549 hiljada (31.12.2017.: RSD 3.550 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 64.057 hiljada (31.12.2017.: RSD 81.068 hiljade), na devet meseci u iznosu od RSD 1.085 hiljada (31.12.2017.: RSD 2.041 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 1.858.511 hiljada (31.12.2017.: RSD 1.735.706 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

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

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 12.000 hiljada (31.12.2017.: RSD 34.069 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 34.524 hiljade (31.12.2017.: RSD 76.837 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 1.865.262 hiljade (31.12.2017.: RSD 1.088.190 hiljada).

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD (25 meseci) iznosila je 3,5%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 0,6-2,0%. 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 111 hiljada (31.12.2017.: RSD 108 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 320 hiljada (31.12.2017.: RSD 306 hiljade) i do devet meseci u iznosu od RSD 6.650 hiljada (31.12.2017.: RSD 12.703 hiljada), a dugoročni depoziti na 25 meseci iznose RSD 30.731 hiljada (31.12.2017.: RSD 40.992 hiljada).

29. REZERVISANJA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Rezervisanja za sudske sporove	10.835	8.179
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	2.472	3.362
Rezervisanja za penzije	3.745	3.484
Rezervisanja za godišnje odmore	11.178	9.473
Ukupno	28.230	24.498

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 10.835 hiljada (31.12.2017.: RSD 8.179 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 2018. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 3.745 hiljada (31.12.2017.: RSD 3.484 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2018. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivi
Stanje na dan 01.01.2018.	3.484	9.473	8.179	3.362
Rezervisanja u toku godine	394	1.705	2.656	15.571
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	(133)	-	-	(16.461)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	3.745	11.178	10.835	2.472

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2017.:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. 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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

30. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2017.: 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.

	31.12.2018.	31.12.2017.
Odložena poreska sredstva	2.187	1.749
Odložene poreske obaveze	(12.634)	(14.466)
Neto odložene poreske obaveze	(10.447)	(12.717)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama. data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti- rezervisanja za sudske sporove	Poreski krediti- rezervisanja po osnovu MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje 01.01.2017.	678	1.319	8.267	10.264
U korist/(teret) BU	549	(797)	(22.733)	(22.981)
Stanje 31.12.2017.	1.227	522	(14.466)	(12.717)
U korist/(teret) BU	398	39	1832	2.269
Stanje 31.12.2018	1.625	561	(12.634)	(10.448)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

31. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze	3	-
Obaveze prema dobavljačima	11.029	16.400
Obaveze po osnovu primljenih avansa	6	-
Obaveze iz dobitka	-	233
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	32.846	32.454
Obaveze u obračunu	15.741	21.039
Prolazni i privremeni računi	33	-
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	888	888
Ostale obaveze prema zaposlenima	448	421
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.062	1.306
Obaveze za druge poreze i doprinose	772	4.160
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	21.339	
Razgraničeni prihodi kamata	3.463	3.463
Razgraničeni ostali prihodi	5.008	2.583
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	373	354
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	877	861
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	17.126	16.696
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	56	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	2.949	464
Ukupno	114.019	101.323

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 32.846 hiljada (31.12.2017.: RSD 32.454 hiljade) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 16.113 (31.12.2017.: RSD 14.814) i na prenos sredstava fizičkih lica sa ugašenog računa u iznosu RSD 10.955 hiljada (31. decembar 2017.: RSD 11.073 hiljada).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 15.741 hiljade (31.12.2017.: RSD 21.039 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 11.799 hiljada (31.12.2017.: RSD 16.126 hiljada) i uplate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 1.703 hiljade (31.12.2017.: RSD 2.564 hiljadu).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 17.126 hiljada (31.12.2017.: 16.696 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa u stranoj valuti u iznosu RSD 14.911 hiljada (31.12.2017.: RSD 15.482 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

32. KAPITAL

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
Akcijski kapital – obične akcije	5.671.608	5.671.608
Emisiona premija	2.877.487	2.877.487
Dobitak tekuće godine	139.561	1.807.885
Gubitak ranijih godina	(5.254.589)	(7.034.843)
Rezerve iz dobiti	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve	296.634	319.229
Ukupno	3.882.374	3.793.039

Efekat primene IFRS 9 na kapital je bio negativan u iznosu od RSD 27.630 hiljada.

Ostale rezerve se odnose na posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u iznosu od RSD 38.782 hiljada i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 9.663 hiljada. koje su formirane u ranijem periodu.

Revalorizacione rezerve u iznosu od RSD 296.634 hiljade (31.12.2017.: RSD 319.229 hiljada), se sastoje od rezervi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava u iznosu od RSD 263.587 hiljada (31.12.2017.: RSD 263.587 hiljada), aktuarskog gubitaka u iznosu od RSD 2.596 hiljada (31.12.2017.: RSD 2.455 hiljada) i efekata promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava u iznosu od RSD 35.643 hiljada (31.12.2017.: RSD 58.098 hiljada).

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Kim Vladimirovich Igor	4.097.772	72.25	-	-
Tsoy Alekseevich German	1.012.914	17.86	-	-
Vladimirovich Kirill Nifontov	180.357	3.18	-	-
Morelam OOO	156.536	2.76	-	-
Valentinovich Proshin Aleksander	86.775	1.53	-	-
MC Naughton John	79.403	1.40	-	-
Ernst Bekker	28.358	0.50	-	-
Borislav Strugarević	28.358	0.50	-	-
Sergeevich Ganushkin Dmitriy	1.135	0.02	-	-
Expobank CZ	-	-	5.671.608	100.00
Ukupno	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00
Ostali	-	-	-	-
Ukupno akcijski kapital	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00

32. KAPITAL (nastavak)

a) Akcijski kapital i emisiona premija

U novembru 2018. godine izvršena je promena vlasništva nad akcijama banke tako što je jedini akcionar Expobank CZ A.S. prodao sve akcije gore navedenim akcionarima (osim Borislavu Strugareviću i Ernst Bekkeru), da bi krajem decembra dva najveća akcionara prodala deo svojih akcija, što je rezultiralo navedenom strukturom.

Strana fizička lica su vlasnici 96,74% kapitala Banke, strano pravno lice 2,76% i domaće fizičko lice 0,50%. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31. decembra 2018. godine iznosi RSD 8.549.095 hiljade (31.12.2017.: RSD 8.549.095 hiljade).

b) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione 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 aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 999.972 hiljada (31.12.2017.: RSD 929.393 hiljada). Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 320.352 hiljada (31.12.2017.: 272.283hiljada).

Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 764.289 hiljada (31.12.2017.: 683.208 hiljade) pri čemu se na bilansnu aktivu odnosi ukupno RSD 754.247 hiljada (31.12.2017.: RSD 679.306 hiljada); a na vanbilansnu aktivu RSD 10.043 hiljada (31.12.2017.: RSD 3.902 hiljada).

d) Dobitak iz tekućeg perioda

Dobitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 139.561 hiljada (2017.: dobitak RSD 1.807.884 hiljade) predstavlja pozitivnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, uvećanu za kreirani dobitak od smanjenja odloženih poreskih obaveza, u iznosu od RSD 1.832 hiljade i uvećanu za kreirani dobitak od povećanja odloženih poreskih sredstava, u iznosu od RSD 438 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

33. 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 2018. Godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2018.
	Min. EUR	
Kapital	10.000.000	24.403.289
Ulaganja Banke	Maks. 60%	17,64%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	24,61%
- zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		24,61%
- zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		-
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2.14
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2.06
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	1.67
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	1.54

Na dan 31. decembra 2018. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje.

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Aktiva	31.12.2018.		31.12.2017	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Devizni računi	-	27.703	5.843	26.368
Potraživanja za kamatu	-	-	-	-
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	20	-	9
Ostala potraživanja iz poslovanja	-	-	-	-
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	22.128	-	22.724
Gotovinski krediti	-	561	-	1.587
Ostali krediti	-	53	-	149
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	31	-	-
Ukupno aktiva	-	50.496	5.843	50.837

Devizni račun sa stanjem od RSD 27.703 hiljada se uglavom odnosi na sredstva na nostro računu koji je Banka otvorila kod Expobank LLC u Moskvi.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 22.128 hiljada (31.12.2017.: RSD 22.724 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	858	57	57	1.369
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	13.896	978	9.069	2.047
Štedni depoziti u RSD	101	401	-	692
Štedni depoziti u stranoj valuti	23.639	20.280	-	20.882
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	866.445	1.039.720	-
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	1.835.821	2.945.191	-
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	2.359	2.110	-
Ukupno pasiva	38.494	2.726.341	3.996.146	24.990

Depozit u iznosu od RSD 866.445 hiljada i primljeni kredit u iznosu od RSD 1.835.821 hiljada, bliže su objašnjeni u napomeni 27.

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

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu depozita stranog fizičkog lica	2.404	-	-	-
Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	38.655	10.792	55.628	-
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	9.207	3.959	9.164	-
Ukupno	50.266	14.751	64.792	-

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike				
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	43.386	9.251	71.034	-
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	21.417	1.971	33.808	-
Negativne kursne razlike -ostalo	1.431	620	1.528	4.405
Ukupno	66.234	11.842	106.370	4.405

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Prihodi				
Po osnovu kamate na date stambene kredite	-	1.202	-	1.619
Ukupno	-	1.202	-	1.619
Pozitivne kursne razlike				
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	25.070	2.741	152.421	-
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	35.027	4.185	129.839	-
Pozitivne kursne razlike -ostalo	1.682	503	1.222	-
Ukupno	61.779	7.429	283.482	-

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive prihoda i rashoda nastali u transakcijama sa sledećim ostalim povezanim licima: Expobank LLC Moskva, Expobank CZ A.S., kao i menadžment Banke. Rashodi od kamata, kao i prihodi/rashodi od kursnih razlika su prikazani u zavisnosti od statusa akcionara/povezanih lica u trenutku njihovog generisanja.

Na dan 31. decembra 2018. godine. Banka je odobrila kredite direktorima i rukovodstvu:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Kreditni direktorima i rukovodstvu		
Na početku godine	64.430	64.024
Umanjenje po osnovu odlaska iz Banke	(18.969)	-
Kreditni odobreni u toku godine	900	8.891
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(3.584)	(8.485)
Prihod od kamate	1.202	1.619
Naplaćena kamata	(1.202)	(1.619)
Na kraju godine	42.777	64.430

U toku 2018. godine je, u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti, po ovim kreditima izdvojena ispravka u iznosu od RSD 27 hiljada.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2018. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 31.214 hiljada (2017.: RSD 28.965 hiljade).

35. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu ("Sl. Glasnik" Republike Srbije 62/13. 30/ 2018) propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. 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 2018. godine nije bilo materijalno značajnih neusaglašenosti obaveza i potraživanja. Banka je poslala 2.934 IOS-a pravnim licima i 2.122 IOS-a preduzetnicima, kojim je trebalo potvrditi potraživanje Banke i efekat slanja je sledeći:

	Br. poslanih IOS-a	Potraživanje	Obaveze
Ukupna poslata potraživanja/obaveze:	5.056	9.798.901	2.873.904
Neuručeni- nepoznata adresa. odselio....	764	122.339	49.814
Potvrđeni	451	4.589.205	1.478.445
Nisu vraćeni	3.840	5.087.357	1.343.506
Osporeni	1	-	2.140

36. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

36. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA (nastavak)

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2018. su sledeći:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / (rashod) segmenta	485.678	169.936	74.123	-	729.737
Prihod od eksternih klijenata	453.984	157.971	74.123	-	686.078
Prihod od ostalih segmenata	31.694	11.965	-	-	43.659
Ispravka vrednosti i obezvređenje	91.442	52.460	-	2.465	146.367
Administrativni troškovi	(345.328)	(119.456)	-	(212.971)	(677.755)
Amortizacija	(31.127)	(10.767)	-	(19.164)	(61.058)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	200.664	92.174	74.123	(229.670)	137.291
Dobitak od odloženih poreza	-	-	-	2.270	2.270
Neto prihod/(rashod) za godinu	200.664	92.174	74.123	(227.400)	139.561
Sredstva	7.907.700	2.929.528	2.088.176	2.583.744	15.509.148
Obaveze	3.027.587	5.456.638	3.002.981	139.568	11.626.774

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

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

37. DEVIZNI KURSEVI

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
EUR	118.1946	118.4727
USD	103.3893	99.1155
CHF	104.9779	101.2847

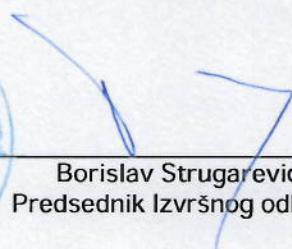
38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo događaja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u finansijskim izveštajima i u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2018. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu

Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora