



GODIŠNJI IZVEŠTAJ

AIK  **Banka**
domaća i jaka

2017

Попуњава банка

Матични број	06876366	Шифра делатности	6419	ПИБ	100618836
Назив:	AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK" BANKA A.D.				
Седиште:	Београд, Булевар Милајла Пупина 115д				

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2017.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0001		28,942,476	23,066,622	
	Заложена финансијска средства	0002		1,001,077	2,012,926	
120, 220, 125 и 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003		20,984	4,727	
121 и 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004		7,220,047	6,382,333	
122, 222, део 129 и део 229	Финансијска средства расположива за продају	0005		23,835,852	34,247,783	
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006		337,090	1,685,311	
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007		12,317,296	9,578,212	
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0008		114,301,354	89,326,595	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВА						
123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009		0	0	
126 и 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010		0	0	
130. 131. 230. 231. део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011		2,291,266	0	
132. 232. део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0012		0	0	
33	Нематеријална улагања	0013		405,320	377,430	
34	Некретнине, постројења и опрема	0014		3,277,617	849,235	
35	Инвестиционе некретнине	0015		11,570,914	11,495,429	
034 и део 039	Текућа пореска средства	0016		0	0	
37	Одложена пореска средства	0017		236,004	166,813	
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018		69,356	103,818	
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0019		3,533,096	4,438,816	
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)		0020		209,359,749	183,736,050	
ПАСИВА						
ОБАВЕЗЕ						
411, 416, 511 и 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401		7,950	7,106	
415 и 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402		0	0	
417 и 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403		0	0	
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404		2,819,714	849,720	
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405		143,178,878	128,397,850	
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406		0	0	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407		0	0	
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408		0	0	
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0409		523,594	374,099	
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0410		0	0	
455	Текуће пореске обавезе	0411		195,693	389,911	
47	Одложене пореске обавезе	0412		0	0	
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0413		1,472,008	781,417	
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414		148,197,837	130,800,103	
	КАПИТАЛ					
80	Акцијски капитал	0415		27,195,730	27,195,730	
128	Сопствене акције	0416		0	0	
83	Добитак	0417		13,793,700	4,338,494	
84	Губитак	0418		0	0	
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0419		20,172,482	21,401,723	
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0420		0	0	
	Учешћа без права контроле	0421				
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422		61,161,912	52,935,947	
	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423				
	УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)	0424		209,359,749	183,736,050	

У БЕОГРАДУ
 дана 28.02.2018

Законски заступник банке


Попуњава банка					
Матични број	06876366	Шифра делатности	6419	ПИБ	100618836
Назив:	AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK" BANKA A.D.				
Седиште:	Београд, Булевар Милајла Рупина 115д				

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1001		8,440,713	9,084,652
60	Расходи од камата	1002		1,628,902	1,927,875
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003		6,811,811	7,156,777
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004			
71	Приходи од накнада и провизија	1005		1,282,739	1,132,504
61	Расходи накнада и провизија	1006		269,907	236,218
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1007		1,012,832	896,286
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)	1008			
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009		15,414	
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010			15,357
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011			
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012			
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013		75,311	76,737
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014			
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015		30,896	9,247
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016			
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017		299,744	147,879
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018			
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019			
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020			
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021		9,624,002	763,696
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022		467,107	

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
650-750+651- 751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023			259,847
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) > 0	1024		18.337.117	8,775,418
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0	1025			
63. 655. 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026		1,274,032	1,248,732
642	Трошкови амортизације	1027		199,949	185,299
64 (осим 642), 624. 652. 653. 66 (осим 660. 669), 672. 673	Остали расходи	1028		2,930,298	2,600,058
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029		13,932,838	4,741,329
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030			
850	Порез на добитак	1031		580,920	424,409
861	Добитак по основу одложених пореза	1032		49,663	21,574
860	Губитак по основу одложених пореза	1033		1,321,387	
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034		12.080,194	4,338,494
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035			
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036			
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038		12.080,194	4,338,494
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039			
	Добитак који припада матичном ентитету	1040			
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041			
	Губитак који припада матичном ентитету	1042			
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ			1,440	506
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044		1,440	506
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045			

у БЕОГРАДУ

Законски заступник банке

дана 28.02.2018



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке
(.Службени гласник РС" бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка					
Матични број	06876366	Шифра делатности	6419	ПИБ	100618836
Назив: AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK" BANKA A.D.					
Седиште: Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115d					

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		12.080.194	4.338.494
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002			
	Остали резултат периода				
	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>				
820	Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004			
822	Актуарски добици	2005			68
822	Актуарски губици	2006		231	
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008			
	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>				
821	Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009			
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010		129.957	481.569
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014			

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017		19.528	72.226
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2019			
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2020		110.660	409.275
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2021		11.969.534	3.929.219
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2022			
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026			

у БЕОГРАДУ

дана 28.02.2018

Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке
(„Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	06876366	Шифра делатности	6419	ПИБ	100618836
Назив:	AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK" BANKA A.D.				
Седиште:	Београд, Булевар Михајла Пупина 115 д				

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017.

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	11,696,177	11,474,305
1	Приливи од камата	3002	9,498,749	9,598,843
2	Приливи од накнада	3003	1,267,361	1,133,945
3	Приливи по основу осталих пословних активности	3004	819,569	741,505
4	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	110,498	12
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	6,053,792	5,860,873
5	Одливи по основу камата	3007	2,031,665	2,493,015
6	Одливи по основу накнада	3008	257,740	223,153
7	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	1,281,191	1,173,601
8	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	290,888	228,725
9	Одливи по основу других трошкова пословања	3011	2,192,308	1,742,379
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3012	5,642,385	5,613,432
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3013	0	0
V.	Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	624,948	1,541,390
10	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	0	1,541,390
11	Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	624,948	0
12	Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	0	0
13	Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	0	0
14	Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	0	0
15	Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	0	0
VI.	Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	9,566,739	2,927,112

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
16	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	1,540,905	0
17	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	0	2,238,209
18	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	8,025,834	688,903
20	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028		4,227,710
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	3,299,406	0
22	Плаћени порез на добит	3030	730,220	72,025
23	Исплаћене дивиденде	3031	3,747,639	3,673,562
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	0	482,123
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	7,777,265	0
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	28,631,595	23,880,040
1	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	25,263,514	23,462,260
2	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	0
3	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	6,589	8,076
4	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3038	158,539	104,384
5	Остали приливи из активности инвестирања	3039	3,202,953	305,320
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	15,464,125	22,291,424
6	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	15,068,222	18,620,903
7	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	181,532	0
8	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	136,811	256,198
9	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	77,560	318,176
10	Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	3,096,147
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3046	13,167,470	1,588,616
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3047	0	0
В.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	0	3,626,658
1	Приливи по основу увећања капитала	3049	0	0
2	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	0

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
3	Приливи по основу узетих кредита	3051	0	3,626,658
4	Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	0
5	Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	0
6	Остали приливи из активности финансирања	3054	0	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	2,369,310	0
7	Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	0
8	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	0	0
9	Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	2,369,310	0
10	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	0
11	Остали одливи из активности финансирања	3060	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048 - 3055)	3061	0	3,626,658
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055 - 3048)	3062	2,369,310	0
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	40,952,720	40,522,393
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	37,931,825	34,824,996
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3065	3,020,895	5,697,397
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3066	0	0
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	19,242,987	13,363,095
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	78,294	306,679
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	372,608	124,184
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065 - 3066 + 3067 + 3068 - 3069)	3070	21,969,568	19,242,987

у БЕОГРАДУ

дана 28.02.2018

Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

64

Матични број	06876366	Попуњава банка	100618836
Шифра делатности	6419	ПИБ	
Назив: AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK" BANKA A.D.			
Седиште: Beograd, буl.Михајла Пупина 115д			

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017. године

- у хиљадама динара -

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона прамија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	19,762,595	4029		4057	7,433,135	4085	20,915,352	4113	868,198
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002	4030			4058		4086		4114	
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003	4031			4059		4087		4115	
4	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	19,762,595	4032		4060	7,433,135	4088	20,915,352	4116	868,198
5	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4117	
6	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4118	362,323
7	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4005		4033		4061		4089		X	X
12	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4006		4034		4062		4090		X	X
13	Расподела добити - повећање	4007		4035		4063		4091	3,413,320	X	X
14	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4008		4036		4064		4092	3,377,934	X	X
15	Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		X	X
16	Остало - повећање	4010		4038		4066		4094		X	X
17	Остало - смањење	4011		4039		4067		4095		X	X
18	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	0	4040	0	4068	0	4096	35,386	X	X
19	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097		X	X
20	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	19,762,595	4042	0	4070	7,433,135	4098	20,950,738	4119	505,875

Редни бр.	ОПИС	АОП	Реваоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6+7+8-9) ≥ 0	Укупно (кол. 2-3+4+5+6+7+8-9) < 0
	1	7	8	9	10	11				
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4127	7,938	4141	3,413,320	4175		4209	52,384,662	4215
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128		4142		4176		x	x	x
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129		4143		4177		x	x	x
4	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130	7,938	4144	3,413,320	4178	0	4210	52,384,662	4216
5	Укупан позитиван остали резултат периода	4131		x	x	x	x	x	x	x
6	Укупан негативан остали резултат периода	4132	46,952	x	x	x	x	x	x	x
7	Добитак текуће године	x	x	4145	4,338,494	x	x	x	x	x
8	Губитак текуће године	x	x	x	x	4179		x	x	x
9	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4146	3,377,934	4180		x	x	x
10	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4147		4181		x	x	x
11	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4148		4182		x	x	x
12	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4149		4183		x	x	x
13	Расподела добити - повећање	x	x	4150		4184		x	x	x
14	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4151	3,413,320	4185		x	x	x
15	Исплата дивиденди	x	x	4152	3,377,934	4186		x	x	x
16	Остало - повећање	x	x	4153		4187		x	x	x
17	Остало - смањење	x	x	4154		4188		x	x	x
18	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x	x	4155		4189		x	x	x
19	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x	x	4156	6,791,254	4190	0	x	x	x
20	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4133	54,890	4157	4,338,494	4191	0	4211	52,935,947	4217

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачуни 128)	АОП	АОП	Емисиона премија (рачуни 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1	2	3	4	5	6						
21	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	19,762,595	4043		4071	7,433,135	4099	20,950,738	4120	505,875	
22	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016		4044		4072		4100		4121		
23	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017		4045		4073		4101		4122		
24	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	19,762,595	4046		4074	7,433,135	4102	20,950,738	4123	505,875	
25	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	4124			X	4124		
26	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	4125			X	4125	84,755	
27	Добитак текуће године	X	X	X	X				X		X	
28	Губитак текуће године	X	X	X	X				X		X	
29	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X				X		X	
30	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X				X		X	
31	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4019		4047		4075		4103			X	
32	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4020		4048		4076		4104			X	
33	Расподела добити - повећање	4021		4049		4077		4105			X	
34	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4022		4050		4078		4106			X	
35	Исплата дивиденди	4023		4051		4079		4107			X	
36	Остало - повећање	4024		4052		4080		4108			X	
37	Остало - смањење	4025		4053		4081		4109	1,118,581		X	
38	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	0	4054	0	4082	0	4110			X	
39	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027		4055		4083		4111	1,118,581		X	
40	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	19,762,595	4056	0	4084	7,433,135	4112	19,832,157	4126	421,120	

Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревапоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0
	1	7	8	9	10	11				
21	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134	54.890	4158	4.338.494	4192		4212	52.935.947	4218
22	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135		4159		4193			x	x
23	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136		4160		4194			x	x
24	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137	54.890	4161	4.338.494	4195	0	4213	52.935.947	4219
25	Укупан позитиван остали резултат периода	4138		x	x	x	x	x	x	x
26	Укупан негативан остали резултат периода	4139	25.905	x	x	x	x	x	x	x
27	Добитак текуће године	x	x	4162	12.080.194	x	x	x	x	x
28	Губитак текуће године	x	x	x	x	4196			x	x
29	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4163	1.118.581	4197			x	x
30	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4164		4198			x	x
31	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	x	x	4165		4199			x	x
32	Трансакција с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	x	x	4166		4200			x	x
33	Расподела добити - повећање	x	x	4167		4201			x	x
34	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4168		4202			x	x
35	Исплата дивиденди	x	x	4169	3.743.569	4203			x	x
36	Остало - повећање	x	x	4170		4204			x	x
37	Остало - смањење	x	x	4171		4205			x	x
38	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x	x	4172		4206			x	x
39	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x	x	4173	3.743.569	4207	0	x	x	x
40	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4140	80.795	4174	13.793.700	4208	0	4214	61.161.912	4220

У БЕОГРАДУ
 дана 28.02.2018. године
 Законски заслужник банке


Образац прописан Одлуком о образцима и садржини позиција у образцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

N A P O M E N E

UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 31.12.2017. GODINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2017. godine****1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2017. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.55% (na dan 31. decembra 2016.: M&V Investments a.d., Beograd sa 99.15%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 41.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Početak februara na predlog većinskog akcionara Banke, M&V Investments a.d., Skupština akcionara Banke donela je odluku o sticanju vlasništva i kupovini Alpha Bank Srbija a.d., Beograd. Banka je 11. aprila 2017. godine upisom vlasništva na akcijama Jubanke a.d., Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d., Beograd koje joj je omogućilo sticanje zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu. Alpha Banka je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d., Beograd.

Na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d., Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d., Beograd AIK banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d., Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, dve filijale u Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Prokuplju, Prijepolju, Obrenovcu, Lazarevcu, Bačkoj Palanci, Sremskoj Mitrovici, Vršcu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 28 filijala, 34 ekspoziture i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je imala 768 zaposlenih radnika (na kraju 2016. godine bilo je 611 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

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

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2017. godinu prikazani su u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 71/2014 i 135/2014).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)**

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- investicionih nekretnina.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije plaćanja akcijama, koje su u delokrugu MSFI 2, transakcija lizinga, koje su u delokrugu MRS 17 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri za koje nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrđivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno, i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

2.2. Početna primena izmena postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu

Sledeće nove izmene postojećih standarda izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde su stupile na snagu tokom tekućeg izveštajnog perioda:

- Izmene Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 7 „Izveštaj o tokovima gotovine” – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MRS 12 „Porez na dobitak” – Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MSFI 12 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)” koje su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 12 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).

Usvajanje navedenih novih i izmena postojećih Standarda nije imalo za rezultat značajnije promene finansijskih izveštaja Banke.

2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izveštaja, bili su izdati sledeći standardi, izmene postojećih standarda i nova tumačenja ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima” i dalje izmene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni (nastavak)**

- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine),
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“ – Klasifikacija i merenje transakcija plaćanja akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Primenom MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine ili na datum prve primene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“),
- Izmene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ – Karakteristike plaćanja unapred sa negativnim kompenzacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata i naknadne izmene (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme, dok ne bude završen istraživački projekat o metodi udela),
- Izmene MRS 19 „Primanja zaposlenih“ – izmene, smanjenje ili izmirenje planova naknada (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine)
- Izmene MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ – Dugoročni interesi u pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MRS 40 „Investicione nekretnine“ – Prenos investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 1 i MRS 28 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)“ koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 1 i MRS 28 bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene raznih Standarda na osnovu „Unapređenja MSFI (period od 2015. do 2017. godine)“ koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- IFRIC 22 „Razmatranje transakcija i avansa u stranim valutama“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRIC 23 „Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobitak“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene izuzev uticaja prve primene IFRS 9, a kao što je obelodanjeno u napomeni 2.8 (ii).

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Upporedni podaci

Upporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu koji su bili predmet revizije.

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.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

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

2.8. Prva primena MSFI 9

Saglasno MSFI 9 koji je stupio na snagu 1. januara 2018. godine promene u računovodstvenim politikama koje proizilaze iz primene MSFI 9 će biti primenjene retrospektivno sa dozvoljenim izuzetkom da se ne koriguju uporedni podaci za prethodne periode po osnovu promena koje se odnose na klasifikaciju i vrednovanje kao i obezvređenje finansijskih sredstava.

Efekte usklađivanja knjigovodstvene vrednosti finansijskih sredstava i obaveza na datum prve primene standarda biće priznati u okviru kapitala kroz neraspoređenu dobit kao korekcija početnog stanja za 2018. godinu. Banka nastavlja da primenjuje odredbe MRS 39 vezano za računovodstvo zaštite od rizika.

(i) Klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza

Saglasno MSFI 9 klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od dva osnovna kriterijuma:

- a) poslovnog modela na osnovu kojeg Banka upravlja finansijskim sredstvom
- b) karakteristika ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva (tzv. SPPI kriterijum).

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja svojim finansijskim sredstvima u cilju sticanja novčanih tokova odnosno, poslovni model određuje da li će novčani tokovi Banke biti rezultat prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskih sredstava ili i jednim i drugim. Banka je sprovedla detaljnu analizu svojih poslovnih modela uzimajući u obzir iskustva iz prošlosti vezano za prodaju finansijskih sredstava kao i buduća očekivanja u tom pogledu. Prilikom analize uzete su u obzir i druge objektivne i relevantne informacije kao što su: rizici koji utiču na uspešnost poslovnog modela i kako se tim rizicima upravlja, kako se ocenjuje uspešnost poslovnog modela, kako se finansijska sredstva u okviru tog modela vrednuju i izveštava rukovodstvo Banke i drugo. Saglasno tome, Banka je definisala sledeće poslovne modele:

- a) držanje radi prikupljanja novčanih tokova,
- b) držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje i
- c) ostali poslovni modeli (npr. držanje radi prodaje).

Ukoliko dođe do promene poslovnog modela na osnovu kojeg se upravlja finansijskim sredstvom vrši se reklasifikacija finansijskog sredstva. Reklasifikacija se sprovodi prospektivno odnosno od prvog dana sledećeg izveštajnog perioda. Banka ne očekuje česte promene poslovnih modela.

Ukoliko je poslovni model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ ili „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“, vrši se procena da li novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate (tzv. „SPPI test“). Saglasno osnovnom kreditnom aranžmanu, kamata uključuje nadoknadu za vremensku vrednost novca, prihvaćeni nivo kreditnog rizika dužnika i ostale osnovne rizike kreditiranja uključujući i odgovarajuću maržu. Ukoliko ugovoreni uslovi uključuju izloženost rizicima koji nisu u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se klasifikuje i vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha nezavisno od poslovnog modela.

Na osnovu sprovedene analize poslovnih modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova, Banka počev od 1. januara 2018. godine sva finansijska sredstva klasifikuje u sledeće kategorije sredstava:

- 1) Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti,
- 2) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat i
- 3) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Banka nema promena u načinu klasifikacije i vrednovanja finansijskih obaveza saglasno MSFI 9 u odnosu na MRS 39.

(ii) Obezvređenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9

Shodno MSFI 9 prilikom obezvređenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvređenja da bi kreditni gubitak bio prepoznat. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu. Drugim rečima, Banka preračunava rezervisanja za kreditne gubitke za sve kreditne izloženosti osim onih koje se već vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (uključujući i neproblematičnu i problematičnu finansijsku aktivu).

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum u cilju da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Ovakav pristup rezultira u ranijem prepoznavanju kreditnih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.8. Prva primena MSFI 9 (nastavak)***(ii) Obezvredjenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9 (nastavak)*

Pri obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi buduće informacije i makro-ekonomske faktore, odnosno Banka ne razmatra samo istorijske informacije prilagođene da odražavaju efekte sadašnjih uslova i informacija koje pružaju objektivne dokaze da su finansijska sredstva umanjena za nastale gubitke, već se razmatraju i razumljive i podržive informacije koje uključuju i projekcije budućih ekonomskih uslova pri kalkulisanju očekivanih kreditnih gubitaka, kako na individualnoj tako i na grupnoj osnovi. Nivo rezervisanja za gubitke će rasti kako se projektovani ekonomski uslovi pogoršavaju odnosno padaće kako projektovani ekonomski uslovi postaju povoljniji.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja prema MSFI 9 su:

Banka kalkuliše dvanaestomesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primenjuje sledeća tri nivoa obezvređenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

U skladu sa navedenim, Banka obračunava rezervisanje u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka identifikovanih tokom čitavog životnog veka finansijskog instrumenta i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će nastati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci)

Transfer finansijske aktive iz Nivoa 1 u Nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka inicijalnog priznavanja. Transfer logika se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima i mora se primeniti na sve finansijske instrumente. Pogoršanje inicijalne klasifikacije potraživanja je glavni element na kome se zasniva kvantitativni kriterijum transfer logike. Tri dodatna kvalitativna kriterijuma koji dolaze nakon primene kvantitativnog kriterijuma su:

- Klasifikacija u status restrukturiranih neproblematičnih izloženosti – rezultira automatskom klasifikacijom u Nivo 2. 30 dana kašnjenja – kada transakcija dostigne 30 dana kašnjenja treba da bude prepoznata u Nivou 2.

U postupku obezvređenja, Banka posebno tretira kupovinu već obezvređene aktive tzv. problematičnog ili NPL portfolija odnosno odobravanje novih plasmana klijentima koji su već obezvređeni u portfoliju odnosno koji su već u NPL statusu. Ovakva aktiva je u skladu sa Standardom definisana kao tzv. POCI (Purchased and originated impaired credit assets) i ona se posebno vrednuje kroz kumulativnu promenu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta nakon inicijalnog priznavanja. Pozitivna promena u očekivanim kreditnim gubicima u toku životnog veka instrumenta se priznaje kao dobitak zbog umanjena vrednosti instrumenta, ako je očekivani kreditni gubitak manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procenjene novčane tokove prilikom inicijalnog priznavanja..

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.8. Prva primena MSFI 9 (nastavak)***(ii) Obezbvredjenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9 (nastavak)*

Usklađivanje knjigovodstvene vrednosti finansijskih instrumenata zbog prelaska na MSFI 9 koji će biti priznat kroz neraspoređenu dobit kao korekcija početnog stanja 2018. godine neće uticati na stopu CET 1 s obzirom da se neraspoređena dobit ne uključuje u obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala i pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala (CET1). U slučaju da Banka nema neraspoređenu dobit, odnosno da je dobit nula, efekat na pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala (CET1) iznosio bi 0.42p.p odnosno 0.44p.p ukoliko bi iz efekta isključili uticaj makroekonomskih varijabli. Ovaj efekat je izračunat bez kalkulacija uticaja efekata prve primene MSFI 9 na obračun potrebne rezerve i uticaja na obračun kreditnim rizikom ponderisane aktive.

2.9. Izmene u finansijskim izveštajima

Finansijski izveštaji Banke za 2017. godinu, zajedno sa Izveštajem revizora izdatim 21. marta 2018. godine, su usvojeni od strane Upravnog odbora Banke 26. marta 2018. godine. Nakon tog datuma, rukovodstvo Banke je izvršilo određene izmene i dopune obelodanjivanja u napomenama uz finansijske izveštaje i odlučilo da izda izmenjene finansijske izveštaje. Izmene i dopune obelodanjivanja su izvršene u sledećim napomenama uz finansijske izveštaje:

- Napomena 4.3.1. Devizni rizik
- Napomena 4.6. Rizik izloženosti
- Napomena 4.10. Regulatorne kontrole
- Napomena 28 Investicije u pridružena društva i
- Napomena 46 Događaji nakon izveštajnog perioda.

Izmenjeni finansijski izveštaji Banke su odobreni od strane rukovodstva Banke dana 23. aprila 2018. godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

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, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Obračun efektivne kamatne stope 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.

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, platnih kartica, izdate garancije i akreditive i druge bankarske usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena.

Naknade po osnovu garancija i akreditiva se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.3. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva u stranoj valuti, kao i ona u koje je ugrađena valutna klauzula, na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

3.4. Dividende

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kada je utvrđeno pravo Banke na priliv po osnovu dividende. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

3.5 Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvataju neto dobitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti.

3.6. Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika

Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika obuhvataju neto dobitke po osnovu promene vrednosti finansijskih derivata koji su namenjeni zaštiti od rizika kao i promene fer vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti kao stavki koje se štite, a koje proizilaze po osnovu rizika od kojeg se stavka štiti.

3.7. Operativni lizing

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing. Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

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.

3.8. Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2016. godine: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Poreski rashod (nastavak)***Odloženi porez na dobit (nastavak)*

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

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

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa, kada se odnose na isti poreski organ i kada postoji zakonsko pravo da se prebiju.

Tekući i odloženi porezi se iskazuju kao prihod ili rashod i uključuju se u neto dobitak perioda osim onih iznosa koji su direktno evidentirani na računu kapitala u tekućem ili nekom drugom periodu. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključeni su u ostale troškove poslovanja.

Indirektni porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, lokalne komunalne takse, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda.

3.9. Finansijska sredstva i obaveze*Priznavanje*

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja.

Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju, osim za finansijska sredstva i obaveze namenjene trgovanju, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća.

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti ili ih klasifikuje kao obaveze koje se drže radi trgovine.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje sa priznavanjem finansijskog sredstva kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu, ili kada Banka transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom Banka niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja, koje je Banka stvorila ili zadržava, priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskoj poziciji. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednost dela sredstva koji je prenet) i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobitci ili gubici koji su prethodno priznati u izveštaju o ukupnom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije po kojima vrši prenos sredstava priznatih u svom izveštaju o finansijskoj poziciji, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako se svi ili suštinski svi rizici i koristi zadržavaju, onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, transakcije ponovnog otkupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)***Netiranje*

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskoj poziciji samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

Vrednovanje po fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode. Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata.

Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrđenih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrđenih tržišnih podataka.

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se usklađivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuju samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrđenim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrđeni na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili proda ili kada fer vrednost postane utvrđiva.

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za finansijsko sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)***Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)*

Objektivni dokazi da su finansijska sredstava (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neizmirivanja dospelih obaveza ili kršenja drugih ugovornih obaveza dužnika po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove, potpuno ili delimično refinansiranje kredita od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacija da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije, nestanka aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugih uočljivih podataka koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno na obezvređenje. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, koji nisu pojedinačno značajni, se grupno procenjuju na obezvređenje grupisanjem kredita i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

Procena i obračun obezvređenja na grupnoj (kolektivnoj) osnovi vrši se za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke. Ova procena se vrši za:

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja odnosno iznos verovatnog gubitka;
- 2) potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja, odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod RSD 6,000 hiljada tj. koja su ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke (potraživanja koja nisu pojedinačno značajna), kao i
- 3) potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi (potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u default-u).

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih primenom ugovorene efektivne kamatne stope datog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope a u skladu sa bančinom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon priznavanja obezvređenja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa gubitka koji su bili priznati u ukupnom rezultatu u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije, i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Ako se u budućem periodu fer vrednost obezvređenih dužničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju poveća i povećanje može da se objektivno pripiše događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja u bilansu uspeha, onda se gubitak zbog obezvređenja ukida, a ukinuti iznos obezvređenja se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadno povećanje fer vrednosti obezvređenih vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaje u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Banka (u skladu sa Procedurom za direktan otpis potraživanja i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju) vrši otpis određenih kredita, plasmana i hartija od vrednosti za koje je utvrđeno da neće biti naplaćeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, žiro račun Banke, ostala novčana sredstva i obaveznu rezervu kod centralne banke u stranoj valuti. Gotovina i sredstva kod centralne banke su iskazani po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

3.11. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku. Kredit i potraživanja nastaju kada Banka plasira novac ili usluge dužniku bez namere da dalje trguje ovim plasmanima. Kredit i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima. Kredit i potraživanja se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove. Nakon inicijalnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanim vrednostima primenom metoda efektivne kamatne stope.

Kredit i odobreni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika putem vezivanja za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili indeks potrošačkih cena preračunati su u dinare na dan bilansa u skladu sa odredbama konkretnog ugovora za kredit. Efekti izvršenog preračuna su iskazani u okviru prihoda i rashoda od kursnih razlika, odnosno prihoda i rashoda od ugovorene zaštite od rizika. Kredit se prikazuju u iznosu umanjenom za pojedinačna i grupna rezervisanja po osnovu obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadive vrednosti. Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja zbog gubitka, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih stavki".

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena trgovanju ili ona koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti ili su to derivati.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se prikazuju u bilansu uspeha.

Derivati

Finansijski derivati obuhvataju forward i swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost negativna. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru neto prihoda od trgovanja.

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća i koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (nastavak)**

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni neposredno pre roka dospeća, tako promene u tržišnim kamatnim stopama ne bi imale značajan uticaj na fer vrednost finansijskog sredstva,
- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni nakon što je Banka naplatila najveći deo glavnice finansijskog sredstva i
- Prodaja ili reklasifikacija koji se odnose na pojedinačne slučajeve, za koje se ne očekuje da će se ponovno dogoditi, odnosno koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se ne mogu predvideti u razumnoj meri.

3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po fer vrednosti.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi po osnovu vlasničkih hartija koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

Ostale promene u fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti, kada se kumulirani dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju" u bilansu uspeha.

Nederivatna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

3.15. Nekretnine i oprema*Priznavanje i vrednovanje*

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)***Naknadni troškovi*

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u Banku i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknjižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnina i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Građevinski objekti	1.30%
Kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%

Obračun amortizacije sredstava počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu, a za otuđena sredstva prekida se sa obračunom amortizacije, od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo otuđeno.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.16. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se proporcionalnom metodom u roku od 5 godina. Za nematerijalna ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu rokova korišćenja iz ugovora.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.17. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo zgrade ili jedno i drugo) koju vlasnik (ili korisnik lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog (MRS 40 – Investicione nekretnine).

Početno merenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po modelu nabavne vrednosti ili cene koštanja. Pri početnom merenju zavisni troškovi nabavke uključuju se u nabavnu vrednost ili u cenu koštanja investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicione nekretnine se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.18. Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate**

Pridruženim društvima se smatraju društva u kojima Banka ima značajan uticaj, odnosno ako direktno ili indirektno ima dvadeset ili više procenata učešća u kapitalu odnosno glasačke moći.

Ulaganja u pridružena društva u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti. U konsolidovanim finansijskim izveštajima ova ulaganja evidentiraju se po metodi udela, koja podrazumeva inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti (visina investicije). Iznos ulaganja na dan bilansa se povećava ili umanjuje za procenat učešća u rezultatu pridruženog društva i priznaje u dobitku ili gubitku Banke. Raspodela dobiti primljena od pridruženog društva umanjuje knjigovodstvenu vrednost investicije.

Nakon primene metoda udela uključujući i priznavanje gubitka u skladu sa MRS 36 utvrđuje se da li postoji dodatno obezvređenje.

3.19. Zalihe

U okviru zaliha iskazuju se materijalne vrednosti stečene po osnovu naplate potraživanja.

Materijalne vrednosti stečene napolom potraživanja predstavljaju nekretnine na kojima je inicijalno bila uspostavljena hipoteka u korist Banke, po osnovu obezbeđenja plasmana, a koje je banka preuzela po osnovu naplate potraživanja.

One su vrednovane po ceni koja je niža od knjigovodstvene vrednosti plasmana koji se naplaćuje iz materijalne vrednosti, ili tržišnih cena, utvrđenih od strane ovlašćenih procenitelja.

3.20. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke.

3.21. Depoziti i primljeni krediti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti i primljeni krediti se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

3.22. Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu.

3.23. Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se Banka obavezuje da izvrši plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.24. Beneficije zaposlenih**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka plaća doprinose državnim fondovima kojima se štiti socijalna sigurnost radnika. To su doprinosi na teret zaposlenih koje Banka obračunava po propisanim stopama, obustavlja od bruto zarada i uplaćuje fondovima. Banka takođe obračunava i doprinose za zaposlene na teret poslodavca i uplaćuje ih tim fondovima. U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati zaposlenima otpremnine za odlazak u penziju, a u skladu sa svojim aktima isplaćuje i jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci.

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 39.

3.25. Kapital

Kapital Banke obuhvata osnivačke akcije, akcije narednih emisija, emisionu premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti, akumulirani rezultat tekuće godine i rezultat prethodnih perioda. Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

3.26. Zarada po akcijama

Banka prikazuje osnovnu i umanjenu zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka umanjenog za dividende koje pripadaju vlasnicima prioritetnih akcija Banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, nezamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija i zamenljivih akcija koje su u opticaju tokom perioda.

3.27. Informacije po segmentima

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

3.28. Poslovne kombinacije

Kao što je obelodanjeno u napomeni 1. uz finansijske izveštaje na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d., Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d., Beograd AIK banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d., Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Računovodstveno evidentiranje pripajanja Jubanke a.d. je izvršeno u skladu sa zahtevima MSFI 3 "Poslovne kombinacije".

Poslovne kombinacije računovodstveno se obuhvataju primenom metode sticanja koja podrazumeva identifikovanje sticaoca, određivanje datuma sticanja, priznavanje i odmeravanje prepoznatljive imovine i preuzetih obaveza, kao i priznavanje i odmeravanje goodwill-a ili dobitaka od povoljne kupovine. Stečena prepoznatljiva imovina i preuzete obaveze odmeravaju se po njihovim fer vrednostima na datum sticanja. Goodwill se priznaje kada iznos prenesene naknade za sticanje premašuje neto iznos stečene imovine i preuzetih obaveza u poslovnoj kombinaciji, dok se u suprotnom slučaju priznaju dobitci od povoljne kupovine.

Rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd u periodu od datuma sticanja, odnosno dana kada je Banka stekla kontrolu do datuma pripajanja je prikazan u bilansu uspeha, u okviru pozicije Ostali poslovni prihodi. Detaljna obelodanjivanja poslovne kombinacije, kao i strukture bilansa uspeha gde je rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd prikazan po pojedinačnim pozicijama bilansa uspeha, su data u napomeni 44. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Rizici su sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ih je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatore.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Sistem upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je definisan:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i

Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima;
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, uspostavljanje sistema limita kao i postupanje u slučaju prekoračenja definisanih limita, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova. Dodatno, Politikom za upravljanje rizicima se utvrđuje i obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**Sistem upravljanja rizicima (nastavak)**

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, odnosno procene rizika kao i postupak ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, Banka posebnom procedurom definiše aktivnosti, pravila postupanja zaposlenih, ovlašćenja i odgovornosti u vezi sa:

- upravljanjem plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora koji imaju kašnjenja koja su manja od 120 dana;
- u vezi sa problematičnim plasmanima koje Banka ima prema klijentima pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno prema svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Nadležnosti

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Komitet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovih Komiteta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komiteti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sastancima Komiteta. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja Banke i dr.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe:

- Služba kontrole kreditnog rizika,
- Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih rizika i operativnih rizika.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preuzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima – pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**Nadležnosti (nastavak)**

- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama – organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

U svom poslovanju Banka je posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom riziku i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku ulaganja i riziku zemlje porekla.

4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Politikom kreditiranja se utvrđuju opšti uslovi i način poslovanja sa klijentima Banke kao i osnove kreditiranja segmenata privrede, javnog sektora, stanovništva i MSP i upravljanje kreditnim rizikom u navedenim segmentima.

Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana i dr.

U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno finansijsko stanje i kreditnu sposobnost svakog dužnika kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadno, kada se isti javi sa zahtevom za bilo koji novi plasman ili kao deo redovnog i kontinuiranog praćenja performansi dužnika.

Analiza finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti, kao i analiza vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaki pojedinačni plasman, vrši se u okviru organizacionih delova Banke u kojima je predmetni zahtev za plasman podnet, a konačnu Procenu kreditnog rizika po zahtevanom plasmanu vrši Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, odnosno Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP u zavisnosti od sektora kome dužnik pripada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Kreditni predlog se formira na osnovu analize podataka iz finansijskog izveštaja dužnika, podataka o zaduženosti na osnovu podataka dobijenih od samih dužnika i podataka iz izveštaja iz Kreditnog biroa, podataka iz RIR-a o likvidnosti računa, podataka o poslovnim odnosima sa kupcima i dobavljačima koje dostavlja dužnik zajedno sa ostalom pratećom dokumentacijom, podataka iz poslovnog ili biznis plana i dr. U analizi, Banka se pridržava zahteva regulative Narodne banke Srbije kao i internih procedura, a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i iznosom plasmana.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika/grupe povezanih lica se vrši u okviru Sektora za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektora poslova sa stanovništvom i MSP, Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Službe za ranu naplatu od fizičkih lica i Službe monitoringa.

Praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke se vrši u Službi monitoringa, kao i u okviru Službe kontrole kreditnog rizika.

Na nivou kreditnog portfolija Sektor kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja i obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke.

Banka osim kredita izdaje garancije i akreditive svojim klijentima i po tom osnovu ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići i/ili ublažiti kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za kreditni rizik.

Procena obezvređenja potraživanja

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje: finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti računa dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

- ukoliko finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju,
- ako postoje podaci o neizmirenju, odnosno ukoliko je evidentna učestala docnja tj. kašnjenje u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika,
- ako Banka usled finansijskih teškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na prvobitno ugovorene,
- ako je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili je pokrenuta neka druga vrsta njegove finansijske reorganizacije,
- ukoliko je status dužnika u APR-u: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

S obzirom da neki od navedenih podataka nisu dostupni za sve SME klijente, zatim za preduzetnike, fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava, Banka za procenu obezvređenja potraživanja od ovih dužnika koristi samo neke od njih:

- za preduzetnike pored dana docnje u izmirivanju obaveza koristi i podatke o statusu dužnika u APR-u, kao i podatak o broju dana neprekidne blokade računa,
- za fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava jedini relevantan pokazatelj obezvređenja potraživanja je broj dana docnje u izmirivanju obaveza.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja pri čemu se uzimaju u obzir vremenski intervali za procenu obezvređenja potraživanja i/ili procenu verovatnog gubitka. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenjenu realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova potraživanja se utvrđuje njihovim diskontovanjem korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja EKS. Izuzetno, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova potraživanja kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, utvrđuje se diskontovanjem primenom obračunske efektivne kamatne stope važeće na dan obračuna ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom - hipotekovanom nepokretnošću (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama) za koje se procenjuje da će se naplata potraživanja vršiti iz hipotekovane nepokretnosti, utvrđuje se diskontovanjem novčanih tokova koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li će u konačnom doći do realizacije kolaterala ili ne.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena očekivanog vremena naplate kao i procena procenta realizacije uzetih nekretnina kao sredstava obezbeđenja potraživanja, zavisi od vrste sredstava obezbeđenja, od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjen za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi dužnik ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja konkretnog potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da ista objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna, kao i
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default-a (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremensko perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda.

Verovatnoća nastanka default-a u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, odnosno plasmana koji se ne vrte u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenite ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

Rezerva za procenjene gubitke

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka pored procene obezvređenja tj. obračuna ispravke vrednosti potraživanja, obračunava i rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ovaj obračun se vrši u skladu sa interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U ovoj proceni sagledavaju se finansijsko stanje odnosno kreditna sposobnost dužnika, blagovremenost u izmirivanju obaveza (trenutna i u poslednjih godinu dana) i kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršene klasifikacije obračunava se rezerva za procenjene gubitke primenom odgovarajućih procenata za svaku od navedenih kategorija A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Banka je pri obračunu potrebne rezerve za procenjene gubitke po potraživanjima od dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora izvršila dozvoljeno umanjenje iznosa potrebne rezerve u svemu u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dodatno u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku izuzimajući sredstva obezbeđenja ili druga povećanja kreditnog boniteta hartija od vrednosti. Izloženost je zasnovana na knjigovodstvenim iznosima iz bilansa stanja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku pre kolaterala i drugih poboljšanja

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2017.

	<u>Bruto potraživanje</u>	<u>Ispravka</u>	<u>Neto</u>
I Bilansne stavke	201,138,671	(12,004,811)	189,133,860
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28,942,476	-	28,942,476
Založena finansijska sredstva	1,001,077	-	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20,984	-	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,220,047	-	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23,835,852	-	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	908,584	(571,494)	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,647,451	(330,155)	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	124,884,863	(10,583,509)	114,301,354
Ostala sredstva	1,677,337	(519,653)	1,157,684
II Vanbilansne stavke	12,883,195	(125,217)	12,757,978
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,747,397	(123,640)	11,623,757
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	1,135,798	(1,577)	1,134,221
Ukupno	214,021,866	(12,130,028)	201,891,838

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	186,800,235	(20,307,925)	166,492,310
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,066,622	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4,727	-	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6,382,333	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34,247,783	-	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,456,606	(771,295)	1,685,311
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,633,550	(55,338)	9,578,212
Kreditni i potraživanja od komitenata	108,321,388	(18,994,793)	89,326,595
Ostala sredstva	674,300	(486,499)	187,801
II Vanbilansne stavke	17,818,173	(55,313)	17,762,860
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,388,442	(39,304)	11,349,138
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	6,429,731	(16,009)	6,413,722
Ukupno	204,618,408	(20,363,238)	184,255,170

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	U hiljadama dinara 31. decembar 2017. Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	Grupna		
Banke	12,094,381	3,188	549,880	2	12,647,451	(202,562)	(127,593)	(330,155)	12,317,296
Preduzeća	80,690,501	3,772,077	18,100,503	839,670	103,402,751	(9,035,269)	(680,882)	(9,716,151)	93,686,600
Preduzetnici	771,977	95,917	34,240	23,646	925,780	(30,710)	(15,262)	(45,972)	879,808
Ukupno privredni klijenti	93,556,859	3,871,182	18,684,623	863,318	116,975,982	(9,268,541)	(823,737)	(10,092,278)	106,883,704
Gotovinski krediti	8,819,066	877,437	56,139	634,649	10,387,291	(18,436)	(444,461)	(462,897)	9,924,394
Stambeni krediti	6,923,279	478,109	170,688	472,057	8,044,133	(30,178)	(200,257)	(230,435)	7,813,698
Poljoprivredni krediti	365,348	125,812	37,686	36,110	564,956	(6,894)	(28,425)	(35,319)	529,637
Kreditne kartice	863,024	118,316	856	99,783	1,081,979	(83)	(73,474)	(73,557)	1,008,422
Tekući računi-overdraft	355,187	56,077	1	31,943	443,208	-	(17,818)	(17,818)	425,390
Ostalo	34,618	146	-	1	34,765	-	(1,360)	(1,360)	33,405
Ukupno stanovništvo	17,360,522	1,655,897	265,370	1,274,543	20,556,332	(55,591)	(765,795)	(821,386)	19,734,946
UKUPNO	110,917,381	5,527,079	18,949,993	2,137,861	137,532,314	(9,324,132)	(1,589,532)	(10,913,664)	126,618,650

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna		
Banke	9,052,662	135	580,749	4	9,633,550	(54,247)	(1,091)	(55,338)	9,578,212
Preduzeća	59,852,295	5,565,248	24,801,539	722,434	90,941,516	(17,000,748)	(772,198)	(17,772,946)	73,168,570
Preduzetnici	749,587	58,970	34,704	20,970	864,231	(31,158)	(13,132)	(44,290)	819,941
Ukupno privredni klijenti	69,654,544	5,624,353	25,416,992	743,408	101,439,297	(17,086,153)	(786,421)	(17,872,574)	83,566,723
Gotovinski krediti	7,209,908	775,717	115,722	419,485	8,520,832	(76,345)	(316,032)	(392,377)	8,128,455
Stambeni krediti	4,786,091	197,278	171,754	97,824	5,252,947	(74,031)	(39,877)	(113,908)	5,139,039
Poljoprivredni krediti	535,221	57,811	16,263	81,790	691,085	(11,285)	(78,871)	(90,156)	600,929
Kreditne kartice	989,080	132,851	3,237	430,365	1,555,533	(3,237)	(406,120)	(409,357)	1,146,176
Tekući računi-overdraft	264,976	37,924	6	172,826	475,732	(1)	(170,364)	(170,365)	305,367
Ostalo	19,293	106	-	113	19,512	-	(1,394)	(1,394)	18,118
Ukupno stanovništvo	13,804,569	1,201,687	306,982	1,202,403	16,515,641	(164,899)	(1,012,658)	(1,177,557)	15,338,084
UKUPNO	83,459,113	6,826,040	25,723,974	1,945,811	117,954,938	(17,251,052)	(1,799,079)	(19,050,131)	98,904,807

U hiljadama dinara
 31. decembar 2016.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvređeni krediti i potraživanja

Obezvređeni plasmani uključuju:

- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na pojedinačnoj osnovi;
- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na grupnoj osnovi, a koji ispunjavaju neki od sledećih kriterijuma: docnja preko 90 dana, plasman je restrukturiran ili je rukovodstvo Banke procenilo da postoje objektivni dokazi o obezvređenju na osnovu drugih faktora.

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija.

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	11,967,254	111,222	15,905	12,094,381
Preduzeća	43,459,121	36,733,844	497,536	80,690,501
Preduzetnici	746,421	15,801	9,755	771,977
Ukupno privredni klijenti	56,172,796	36,860,867	523,196	93,556,859
Gotovinski krediti	8,094,257	228,679	496,130	8,819,066
Stambeni krediti	5,147,725	1,202,449	573,105	6,923,279
Poljoprivredni krediti	360,827	2,003	2,518	365,348
Kreditne kartice	692,014	112,163	58,847	863,024
Tekući računi-overdraft	344,388	5,280	5,519	355,187
Ostalo	21,096	427	13,095	34,618
Ukupno stanovništvo	14,660,307	1,551,001	1,149,214	17,360,522
	70,833,103	38,411,868	1,672,410	110,917,381

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	9,052,656	6	-	9,052,662
Preduzeća	37,594,220	22,252,644	5,431	59,852,295
Preduzetnici	691,918	40,488	17,181	749,587
Ukupno privredni klijenti	47,338,794	22,293,138	22,612	69,654,544
Gotovinski krediti	6,856,399	161,063	192,446	7,209,908
Stambeni krediti	4,302,233	366,864	116,994	4,786,091
Poljoprivredni krediti	524,762	9,333	1,126	535,221
Kreditne kartice	809,408	121,441	58,231	989,080
Tekući računi-overdraft	262,967	704	1,305	264,976
Ostalo	13,424	263	5,606	19,293
Ukupno stanovništvo	12,769,193	659,668	375,708	13,804,569
	60,107,987	22,952,806	398,320	83,459,113

Kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara
31. decembar 2017.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	3,188	3,064,356	90,384	647,285	262,105	71,720	100,630	49,673	146	4,289,487
od 31-60	-	483,794	5,533	143,612	139,582	44,015	10,837	5,054	-	832,427
od 61-90 dana	-	223,927	-	86,540	76,422	10,077	6,849	1,350	-	405,165
	3,188	3,772,077	95,917	877,437	478,109	125,812	118,316	56,077	146	5,527,079

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	135	3,818,788	52,887	617,588	143,550	45,491	109,524	34,654	106	4,822,723
od 31-60	-	1,365,400	142	115,115	30,985	8,359	11,291	2,241	-	1,533,533
od 61-90 dana	-	381,060	5,941	43,014	22,743	3,961	12,036	1,029	-	469,784
	135	5,565,248	58,970	775,717	197,278	57,811	132,851	37,924	106	6,826,040

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni krediti koji su restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza o rokovima dospeća.

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika (odnosno njihov veći deo) zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, promena načina valorizacije, i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika.

Restrukturiranje plasmana je prihvatljivo za Banku samo ako se radi o plasmanima koji su na drugi način teško naplativi, a restrukturiranje plasmana po programu finansijske konsolidacije omogućava, u roku prihvatljivom za Banku, značajno poboljšanje finansijske situacije dužnika, sa velikim procentom sigurnosti naplate plasmana u ugovorenoj visini i u novim rokovima dospeća, dodatna obezbeđenja u vidu jemaca - pristupioca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica, a što poboljšava kvalitet aktive.

Prilikom restrukturiranja kredita Banka vrši finansijsku analizu dužnika i ako proceni da će dužnik nakon restrukturiranja kredita ostvarivati novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate odlučuje se za proceduru restrukturiranja plasmana.

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Privredni klijenti	11,444,806	11,765,431	1,742,735	6,198,904
Stanovništvo	810,554	98,845	69,017	24,194
Ukupno	<u>12,255,360</u>	<u>11,864,276</u>	<u>1,811,752</u>	<u>6,223,098</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni kvalitet plasmana sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	U hiljadama dinara
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		31. decembar 2017.
									Neto
Kreditni i potraživanja od klijenata	110,917,381	5,527,079	18,949,993	2,137,861	137,532,314	9,324,132	1,589,532	10,913,664	126,618,650
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	9,377,144	766,004	3,760,663	163,301	14,067,112	2,437,061	161,751	2,598,812	11,468,300

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	U hiljadama dinara
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		31. decembar 2016.
									Neto
Kreditni i potraživanja od klijenata	83,459,113	6,826,040	25,723,974	1,945,811	117,954,938	(17,251,052)	(1,799,079)	(19,050,131)	98,904,807
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	9,884,553	864,156	7,271,837	66,828	18,087,374	(5,128,429)	(83,205)	(5,211,634)	12,875,740

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

Banka upravlja rizikom koncentracije uspostavljanjem sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupi povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite itd.).

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima

	31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Sektor finansija i osiguranja	12,317,296	9,578,212
Sektor javnih preduzeća	11,519,782	9,670,244
Sektor privrednih društava	72,209,778	56,587,602
Sektor preduzetnika	879,820	819,816
Javni sektor	2,337,340	3,543,354
Sektor stanovništva	19,178,836	14,728,964
Sektor stranih lica	4,858,425	7,822
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	529,651	601,221
Sektor drugih komitenata	2,787,722	3,367,572
	126,618,650	98,904,807

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po geografskim područjima

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,676,884	6,648,375	992,037	12,317,296
Kreditni i potraživanja od komitenata	109,312,097	1,337,512	3,651,745	114,301,354
UKUPNO AKTIVA	113,988,981	7,985,887	4,643,782	126,618,650

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,214,240	6,893,760	1,470,212	9,578,212
Kreditni i potraživanja od komitenata	89,317,865	8,730	-	89,326,595
UKUPNO AKTIVA	90,532,105	6,902,490	1,470,212	98,904,807

Finansijska sredstva

	31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	1,001,077	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20,984	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,220,047	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23,835,852	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	337,090	1,685,311
	32,415,050	44,333,080

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose na obveznice Republike Srbije (u dinarima i u stranoj valuti - EUR) raspoložive za prodaju.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su u celosti pozitivni efekti promene fer vrednosti po SWOP transakcijama na kraju meseca.

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na:

- strukturirane zapise (u stranoj valuti) izdate od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. i
- investicione jedinice Raiffeisen euro cash Beograd, Raiffeisen Cash Beograd i Erste Adriatic bond.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dugoročne dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Republike Srbije. Državne obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinosom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u celosti se odnose na eskont menica.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika

U cilju zaštite od kreditnog rizika, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenta, je i pribavljanje sredstava obezbeđenja, kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i ublažuje kreditni rizik.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja potraživanja uzimaju se od dužnika ugovorno ovlašćenje kao i menice sa adekvatnim ovlašćenjem, dok se kao dodatni instrumenti obezbeđenja uzimaju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik, a kada se radi o stambenim kreditima uzimaju se i osiguranja kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek zahteva procenu vrednosti urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju minimiziranja potencijalnog rizika.

U sledećim pregledima vrednost kolaterala je prikazana prema fer vrednosti kolaterala, tako da je vrednost kolaterala prikazana samo do iznosa bruto plasmana (u slučaju kada vrednost kolaterala prekoračuje iznos kredita). Kada je vrednost kolaterala niža od bruto vrednosti plasmana iskazuje se vrednost kolaterala.

	U hiljadama dinara				
	31. decembar 2017.				
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	32,701,826	1,166,065	3,495,510	27,305,919	64,669,320
Preduzetnici	307,592	-	25,803	219	333,614
Ukupno privredni klijenti	33,009,418	1,166,065	3,521,313	27,306,138	65,002,934
Gotovinski krediti	131,735	-	237,698	-	369,433
Kreditne kartice	4,937	-	493,752	36	498,725
Tekući računi-overdraft	-	-	20,912	-	20,912
Stambeni krediti	6,813,198	-	145,420	-	6,958,618
Poljoprivredni krediti	262,962	-	25,803	219	288,984
Ostalo	181,222	-	8,857	-	190,079
Ukupno stanovništvo	7,394,054	-	932,442	255	8,326,751
Ukupno	40,403,472	1,166,065	4,453,755	27,306,393	73,329,685

Vrednost kolaterala i garancija primljenih u cilju ublažavanja izloženosti kreditnom riziku koji proizilazi iz plasmana klijentima, prikazan je u sledećim tabelama:

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (31. decembar 2017. godine: 5,686,825 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva obezbeđenja uključuju zaloge na robi, zaloge na potraživanjima, zaloge na opremi, zaloge na akcijama, zaloge na plemenitim metalima.

Odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral prati se prema rasponu Loan to Value ratio - LTV racio.

Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
<50%	2,509,832	1,614,319
51% - 70%	2,372,362	1,981,001
71% - 100%	2,666,049	1,579,821
100% - 150%	652,845	105,877
>150%	40,514	54,265
Ostali	-	-
Ukupno	8,241,602	5,335,283
<i>Prosečni LTV</i>	50%	51%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

Sredstva obezbeđenja preuzeta od strane Banke u procesu naplate plasmana, prikazana su u narednom pregledu:

	31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Poslovni objekti	1,435,890	1,304,540
Stalna sredstva namenjena prodaji (napomena 32)	69,356	103,818
Oprema	20,464	96
Ukupno	1,525,710	1,408,454

Podaci i informacije saglasno Smernicama NBS za objavljivanje podataka i informacija Banke koji se odnose na kvalitet aktive Banka će objaviti u okviru objavljivanja zahtevanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015).

4.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive. U tom smislu, likvidnost Banke podrazumeva sagledavanje ukupne likvidnosti na više načina (dugoročno i kratkoročno, likvidnost u gotovinskom poslovanju, likvidnost u bezgotovinskom poslovanju, likvidnost u dinarskom i deviznom poslovanju itd.).

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

- stanja na dinarskom i deviznim računima,
- stanja i odnos bilansnih pozicija,
- promene odnosa pojedinih bilansnih pozicija,
- apsolutne i prosečne visine depozita,
- promenu kvaliteta kreditnog portfolija,
- oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata,
- vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava,
- međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti,
- izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti,
- planove priliva i odliva sredstava.

Osnovni metod merenja likvidnosti podrazumeva procenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u različitim vremenskim intervalima, a sa ciljem utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u uslovima stresnih događaja, odnosno krize likvidnosti. Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti Banka je uspostavila proces:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava pojedinačno u svim značajnim valutama u kojima Banka posluje i ukupno za sve valute i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća kao i po značajnim valutama – pojedinačno i ukupno za sve valute.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. U cilju zaštite od rizika likvidnosti i merenja, Banka sprovodi GAP analizu kao i stres testiranje.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem likvidnosti i užim pokazateljem likvidnosti koji su se u toku 2017. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1.-31.12.2017.	1.1.-31.12.2016.	1.1.-31.12.2017.	1.1.-31.12.2016.
Na dan 31.12.	1.9076	2.4573	1.5932	1.9045
Prosek godine	2.5867	2.9228	2.2247	2.5338
MAX	3.4381	3.9241	2.8985	3.4103
MIN	1.4263	1.9314	1.1258	1.6044
Regulatorni limit	1.00		0.70	

U procesu merenja rizika likvidnosti Banka koristi i GAP analizu, grupisanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka (priliva ili odliva). Prilikom izrade internog izveštaja GAP-a likvidnosti sagledava se celokupna aktiva, obaveze i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Banka definiše i interne limite na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti koji se odnose na kumulativne GAP-ove sa uključenim dodatnim kapacitetom likvidnosti (CBC). Dodatni kapacitet likvidnosti čini imovina koja se smatra visoko likvidnom, odnosno imovina pogodna za zalogu koja može biti pretvorena u likvidnost u toku jednog dana. Pored toga, Banka je za GAP likvidnosti koji se odnosi na kritični scenario likvidnosti (stres test) postavila i interni Time to Wall limit koji pokazuje maksimalni vremenski horizont likvidnosti odnosno broj dana kada je kumulativni GAP veći od 0.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Usklađenost sa interno definisanim limitima na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti na 31. decembar 2017. godine prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca	4-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina
Kumulativni GAP / Uk. aktiva (%)	14.09%	17.19%	17.04%	13.11%	13.21%	14.10%	17.25%	17.50%	24.33%
LIMIT (%)	8%	8%	8%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1%	-2.50%

Usklađenost sa interno definisanim Time to Wall limitom koji se odnosi na interni GAP likvidnosti u stresnim situacijama (kritični scenario likvidnosti) prikazana je u nastavku:

Kumulativni GAP	U hiljadama dinara				
	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca
TTW 3M>0	27,409,744	32,923,863	28,659,664	19,547,389	17,759,274

Banka najmanje jednom godišnje testira Krizni plan likvidnosti Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja i proverava period preživljavanja, način pristupa raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti, a naročito izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju. Krizni plan likvidnosti sadrži procedure za rano otkrivanje mogućih problema u vezi sa likvidnošću Banke, koje uključuju listu indikatora ranog upozorenja, imena i funkcije lica odgovornih za identifikovanje problema i lica koja o tome moraju biti obavještena.

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 31. decembar za 2017. i 2016. godinu. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28,942,476	-	-	-	-	-	28,942,476
Založena finansijska sredstva	388,372	-	-	60,526	552,179	-	1,001,077
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	20,984	-	-	-	-	-	20,984
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,685,552	68,453	8,025	1,223,212	1,234,805	-	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,505,436	2,784,083	1,071,597	555,862	14,864,452	3,054,422	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	59,493	48,717	34,771	59,479	134,630	-	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	10,594,405	320,316	271	12,806	116	1,389,382	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	4,956,134	5,069,482	12,699,008	25,469,499	51,271,508	14,835,723	114,301,354
Ostala sredstva	1,181,374	-	-	-	-	-	1,181,374
UKUPNO AKTIVA	52,334,226	8,291,051	13,813,672	27,381,384	68,057,690	19,279,527	189,157,550
Fin. obaveze po fer vrednosti	7,950	-	-	-	-	-	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	2,636,491	869	60,869	118,523	2,962	-	2,819,714
Depoziti i ostale obaveze komitentima	78,388,256	14,546,091	10,296,074	19,733,647	19,432,838	781,972	143,178,878
Ostale obaveze	1,415,853	2,511	4,549	9,088	39,558	449	1,472,008
UKUPNO OBAVEZE	82,448,550	14,549,471	10,361,492	19,861,258	19,475,358	782,421	147,478,550
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	(30,114,324)	(6,258,420)	3,452,180	7,520,126	48,582,332	18,497,106	41,679,000
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	(30,114,324)	(36,372,744)	(32,920,564)	(25,400,438)	23,181,894	41,679,000	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,066,622	-	-	-	-	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	405,491	-	641,079	966,356	-	2,012,926
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	4,727	-	-	-	-	-	4,727
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,899,868	-	9,484	-	1,472,981	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,427,428	3,814,245	4,754,823	7,783,791	14,419,792	1,047,704	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	177,419	1,200,715	157,921	68,292	80,964	-	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,890,039	230,316	163,415	1,923	1,056,534	235,985	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	9,843,118	5,180,390	9,747,464	19,754,680	37,017,393	7,783,550	89,326,595
Ostala sredstva	187,776	-	-	-	-	-	187,776
UKUPNO AKTIVA	48,496,997	10,831,157	14,833,107	28,249,765	55,014,020	9,067,239	166,492,285
Finansijske obaveze po fer vrednosti	7,106	-	-	-	-	-	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	688,607	13,163	61,791	70,429	15,730	-	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	62,482,078	6,463,904	20,524,024	14,183,807	23,823,490	920,547	128,397,850
Ostale obaveze	718,266	2,996	5,482	9,649	44,441	583	781,417
UKUPNO OBAVEZE	63,896,057	6,480,063	20,591,297	14,263,885	23,883,661	921,130	130,036,093
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	4,351,094	(5,758,190)	13,985,880	31,130,359	8,146,109	36,456,192
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	(11,047,966)	(16,806,156)	(2,820,276)	28,310,083	36,456,192	

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici u užem smislu obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik. U širem smislu, tržišnim rizikom se smatra i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti navedenim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu. Radi adekvatnog upravljanja tržišnim rizicima, Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja, i koja obezbeđuje odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i upravljanja rizicima.

Banka je tokom cele 2017. godine bila izložena deviznom riziku, dok je u decembru 2017. godine bila izložena i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je u knjizi trgovanja imala forward transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forward“) i čiste forwarde. Uzimajući u obzir da je knjiga trgovanja u ukupnim poslovima Banke na dan 31.12.2017. godine učestvovala 0.0013%, Banka nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2017. godine nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

4.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Deviznom riziku su izložene sve pozicije Banke izražene u stranoj valuti, dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom i pozicije u zlatu.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje. Otvorena devizna pozicija Banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza Banke u stranoj valuti i u dinarima koja su indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

Merenje i praćenje deviznog rizika vrši se svakodnevno uz obavezu izrade detaljnijih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika u skladu sa internim aktima u slučajevima:

- kada se dva uzastopna pokazatelja deviznog rizika razlikuju za dva procentna poena;
- kada zbir pet uzastopnih apsolutnih razlika u pokazatelju deviznog rizika iznosi više od pet procentnih poena.

Na dan 31. decembra 2017. godine, pokazatelj deviznog rizika je bio u okvirima internog i regulatornog limita:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Na dan 31. decembar	7.29%	1.12%
MAX	19.91%	13.52%
MIN	0.02%	0.01%
Interni limit	Max 18%	Max 18%
Regulatorni limit	Max 20%	Max 20%

U cilju efikasne kontrole deviznog rizika Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 31. decembra 2017. godine:

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13,881,307	131,743	150,754	18,115	14,181,929
Založena finansijska sredstva	552,179	-	-	-	552,179
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	5,988,806	1,231,237	-	-	7,220,043
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,820,028	-	-	-	7,820,028
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	84,750	-	-	-	84,750
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,647,978	1,270,168	108,142	73,829	9,100,117
Kredit i potraživanja od komitenata	64,670,391	3,121,666	2,567,333	-	70,359,390
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1,619,721	42,378	126,606	16	1,788,721
UKUPNO AKTIVA	102,265,160	5,797,192	2,952,835	91,960	111,107,147
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	256,197	1,780,024	851	323	2,037,395
Depoziti i ostale obaveze komitentima	99,001,679	3,976,142	1,452,113	61,515	104,491,449
Rezervisanja	137,060	523	304	528	138,415
Ostale obaveze	280,500	60,351	3,221	4,057	348,129
UKUPNO OBAVEZE	99,675,436	5,817,040	1,456,489	66,423	107,015,388
Vanbilans - Neto spot pozicija	330,764	25,271	(1,545,375)	(22,755)	(1,212,095)
Duga devizna pozicija	2,920,488	5,423	-	2,782	2,928,693
Kratka devizna pozicija	-	-	49,029	-	49,029
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2017. godine	2,920,488	5,423	(49,029)	2,782	2,879,664

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,312,443	117,189	180,375	-	11,610,007
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	-	-	2,012,926
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,601,147	1,482,465	-	-	6,083,612
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9,443,232	-	-	-	9,443,232
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	107,103	-	-	-	107,103
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,304,040	1,726,301	492,632	5,232	9,528,205
Kredit i potraživanja od komitenata	55,530,623	4,248,782	-	-	59,779,405
Ostala sredstva	2,858,819	111	18	2	2,858,950
UKUPNO AKTIVA	93,170,333	7,574,848	673,025	5,234	101,423,440
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	135,010	362	483	-	135,855
Depoziti i ostale obaveze komitentima	89,905,509	8,631,586	662,415	3,862	99,203,372
Rezervisanja	27,706	2,481	-	686	30,873
Ostale obaveze	76,697	55,690	6	13,669	146,062
UKUPNO OBAVEZE	90,144,922	8,690,119	662,904	18,217	99,516,162
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,429,443)	1,115,555	(12,958)	-	(2,326,846)
Duga devizna pozicija	-	284	-	796	1,080
Kratka devizna pozicija	404,032	-	2,837	13,779	420,648
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2016. godine	(404,032)	284	(2,837)	(12,983)	(419,568)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.3. Tržišni rizici (nastavak)****4.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Tabela u nastavku prikazuje uticaj promene deviznog kursa na pokazatelj deviznog rizika i otvorenu deviznu poziciju:

	31. decembar 2017. godine	
	Pokazatelj deviznog rizika (%)	Otvorena devizna pozicija (000 dinara)
Depresijacija RSD (15%)	<u>8.97%</u>	<u>3,793,291</u>

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

4.3.2 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Oblici kamatnog rizika su:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa usled promene oblika krive prinosa (yield curve risk);
- bazni rizik kome je banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (basis risk);
- rizik opcija kome je banka izložena zbog ugovorenih odredaba kao što je npr. prevremena otplata kod kredita, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja itd. (optionality risk).

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza (Metod modifikovanog trajanja), Metod promene Basis Point Value - BPV metodologija, Racio analiza i Stres testovi.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u. Interni limiti za kamatni rizik uključuju limite izloženosti BPV efektu (po valuti i ukupno), limit racija koeficijenta dispariteta i limit Kamatnog GAP-a modifikovanog trajanja pri standardnom kamatnom šoku od 200 BP u odnosu na regulatorni kapital Banke. U toku 2017. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita. U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita na 31. decembar 2016. i 2017. godine:

	Limiti	31. decembar 2017. godine	31. decembar 2016. godine
Koeficijent dispariteta	0.9-1.5	1.15	1.16
Izloženost Banke kamatnom riziku – BPV metodologija ukupna izloženost (000 RSD)	35,000	11,204	9,188
Izloženost Banke kamatnom riziku – Gap modifikovanog trajanja pri kamatnom šoku od 200bp (%)	Max 20%	2.24%	1.40%

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u koji uključuje pregled monetarne aktive i pasive kako je dato u nastavku:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	25,502,365	-	-	-	-	-	25,502,365	3,440,111	28,942,476
Založena finansijska sredstva	385,000	-	-	60,000	539,051	-	984,051	17,026	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,679,679	-	-	1,189,386	1,184,727	-	7,053,792	166,255	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,777,091	2,263,050	1,000,000	500,000	14,997,497	3,124,561	23,662,199	173,653	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	282,161	-	-	-	-	-	282,161	54,929	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,456,191	262,959	-	12,205	-	-	11,731,355	585,941	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	35,005,643	20,254,476	6,497,854	16,683,961	28,975,887	5,331,777	112,749,598	1,551,756	114,301,354
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	1,181,374	1,181,374
UKUPNO AKTIVA	79,088,130	22,780,485	7,497,854	18,445,552	45,697,162	8,456,338	181,965,521	7,192,029	189,157,550
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,950	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,465,634	136,370	-	68,365	2,962	-	2,673,331	146,383	2,819,714
Depoziti i ostale obaveze komitentima	73,769,237	21,194,521	9,630,487	18,776,757	18,785,479	294,033	142,450,514	728,364	143,178,878
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,472,008	1,472,008
UKUPNO OBAVEZE	76,234,871	21,330,891	9,630,487	18,845,122	18,788,441	294,033	145,123,845	2,354,705	147,478,550
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	2,853,259	1,449,594	-2,132,633	-399,570	26,908,721	8,162,305	36,841,676	4,837,324	41,679,000
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	2,853,259	4,302,853	2,170,220	1,770,650	28,679,371	36,841,676	36,841,676	4,837,324	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

								U hiljadama dinara 31. decembar 2016.	
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,307,439	-	-	-	-	-	20,307,439	2,759,183	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	396,346	-	626,622	944,563	-	1,967,531	45,395	2,012,926
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727
Fin. sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,880,655	-	-	-	1,405,623	-	6,286,278	96,055	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,352,085	2,291,432	3,901,557	7,027,009	11,900,365	946,216	32,418,664	1,829,119	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,641,309	-	-	-	-	-	1,641,309	44,002	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	8,981,355	627	950	1,936	1,985	-	8,986,853	591,359	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	32,179,190	21,904,528	4,791,577	7,977,048	18,123,435	2,908,900	87,884,678	1,441,917	89,326,595
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	187,776	187,776
UKUPNO AKTIVA	74,342,033	24,592,933	8,694,084	15,632,615	32,375,971	3,855,116	159,492,752	6,999,533	166,492,285
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	667,744	87,762	1,728	70,388	15,730	-	843,352	6,368	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	56,671,695	16,429,781	19,568,690	10,926,370	23,284,377	287,966	127,168,879	1,228,971	128,397,850
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	781,417	781,417
UKUPNO OBAVEZE	57,339,439	16,517,543	19,570,418	10,996,758	23,300,107	287,966	128,012,231	2,023,862	130,036,093
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	8,075,390	(10,876,334)	4,635,857	9,075,864	3,567,150	31,480,521	4,975,671	36,456,192
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	25,077,984	14,201,650	18,837,507	27,913,371	31,480,521			

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka;
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke, i u toku 2017. godine nije bilo prekoračenja limita.

Standardni stres test podrazumeva scenario koji se bazira na pretpostavljenim kretanjima referentnih domicilnih i ino kamatnih stopa:

- Scenario 1 - Pad varijabilnih kamatnih stopa za 200 BP;
- Scenario 2 - Brži rast pasivnih od aktivnih kamatnih stopa (100 BP/50 BP)

	Limit (%)	Uticaj Scenarija 1 (u 000 RSD) na 31. decembar 2017. godine	Uticaj Scenarija 2 (u 000 RSD) na 31. decembar 2017. godine
Na dobit	50%	-15.11%	-2.32%
Na neto aktivu	10%	-0.33%	-0.11%
Na kapital	10%	-1.63%	-0.53%

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije, odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita, analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća, odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

4.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, eksternalizaciju usluga, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propuste u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propuste u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u banci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.4. Operativni rizik (nastavak)

Banka meri izloženosti operativnim rizicima kvantitativno i kvalitativno. Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika.

Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije je obavljanje (ako je) poverila trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Kontrola, praćenje, izveštavanje o uočenim i procenjenim izvorima rizika, kao i preduzimanje mera za ublažavanje mogućih negativnih posledica, predstavljaju sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje, obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

4.5. Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru),
- ukupna ulaganja Banke u lica, koja nisu lica u finansijskom sektoru, i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke, ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

Izloženost Banke riziku ulaganja se u 2017. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.6. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika – rizik koncentracije odnosi se na:

- Veliku izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% a najviše do 25% kapitala Banke koji predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala Banke u iznosu do jedne trećine njenog osnovnog kapitala a u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke, zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke obračunatog na način naveden u prethodnoj alineji.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija kao i korišćenjem instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 31. decembra 2017. godine izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je bila u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje porekla

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizik zemlje porekla (nastavak)

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji)
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti. Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima, kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

Izloženost Banke riziku zemlje porekla se u 2017. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke. Banka svoje strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje definiše Poslovnom politikom i strategijom sa strateškim planom Banke za trogodišnji period.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Bazel III standardom.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obračuna,
- održavanje minimalnog regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog nivoa (4,5% pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, 6% pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i 8% pokazatelj adekvatnosti kapitala), a najmanje na nivou koji dodatno omogućava i pokriva zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Pored očuvanja kapitala Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Ukupni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjeno za iznos odbitnih stavki od kapitala a prema odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31. decembar 2017. obračunala pokazatelje adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, osnovnog kapitala i ukupnog kapitala u skladu sa novom Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koju je počela da primenjuje od obračuna na dan 30. jun 2017. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.
Osnovni akcijski kapital	37,532,545
Dopunski kapital	2,619,570
Kapital	40,152,115
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	133,285,301
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	2,928,774
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	16,843,638
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	52,297
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (min 4.5%)	24.51%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (min 6%)	24.51%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 8%)	26.22%
	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Osnovni kapital	37,030,304
Dopunski kapital	2,997,751
Odbitne stavke od kapitala	(2,591,598)
Kapital	37,436,457
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	101,114,390
Izloženost operativnom riziku (kapitalni zahtev)	1,310,078
Izloženost deviznom riziku (kapitalni zahtev)	50,478
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 12%)	33.29%

Tokom 2017. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita od 8%.

Visina i struktura kapitala Banke u svakom trenutku mora da obezbedi pokriće minimalnih kapitalnih zahteva kao i interne kapitalne zahteve za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena, a u svemu u skladu sa bančinom Strategijom i Politikom za upravljanje rizicima.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke: Skupštine Banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, Službu za planiranje, analizu i kontrolu i Službu unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva)
- izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja/isporuke i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (nastavak)

- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike,
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

4.10. Regulatorne kontrole

Tokom 2017. godine Narodna banka Srbije je sprovela dve regulatorne kontrole: 1) kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine i 2) kontrolu procesa odobravanja plasmana odobrenih u periodu od 1. decembra 2016. godine, kontrolu upravljanja Bankom i kontrolu sprovođenja procesa pripajanja Jubanke a.d., Beograd Banci.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja i procene budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvredjenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja.

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolateralu. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju karakteristike slične kreditnom riziku usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore.

Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima. Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju (nastavak)

Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrdiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3.9. - Vrednovanje po fer vrednosti. Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3.9.

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedene iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.
- Nivo 3: Tehnike procenivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenivanja.

Tehnike procenivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrdive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrdivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenivanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrdivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

Računovodstvene procene vezane za procenu postojanja kontrole nad pravnim licima

U skladu sa zahtevima MSFI 10 i MSFI 12, Banka procenjuje postojanje kontrole nad entitetom u koji je investirano i razmatra sve činjenice, događaje i okolnosti koje ukazuju na to da je došlo do promena u jednom ili više od tri elementa kontrole. Banka takođe razmatra promene koje utiču na njenu izloženost, ili prava na varijabilne prinose zbog njegove povezanosti sa entitetom u koji je investirano. Inicijalna procena kontrole od strane Banke se ne menja samo zato što su nastupili drugi uslovi na tržištu (na primer, promena u prinosima entiteta u koji je investirano izazvana tržišnim uslovima), osim ako promene uslova na tržištu imaju za posledicu promene jednog ili više od tri elemenata kontrole ili je došlo do promene u celokupnom odnosu sa entitetom u koji je investirano.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

Prema MSFI 10, investitor kontroliše entitet u koji je investirano kada je izložen, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirao. Dakle, investitor kontroliše entitet u koji je investirao ako i samo ako investitor ima sve što sledi:

(a) moć nad entitetom u koji je investirao;

(b) izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i

(c) sposobnost da koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirao kako bi uticao na iznos prinosa za investitora.

Imajući u vidu zahteve pomenutih standarda, a na osnovu sopstvene procene, Banka je utvrdila da nema kontrolu nad privrednim društvima niti obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 31. decembra 2017. godine.

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti.

	U hiljadama dinara			
	31. decembar 2017.			
	Ukupna			
	aktiva/pasiva			
	po fer vrednosti			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Aktiva				
Založena finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	1,001,077	-	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju			20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti	4,685,552	2,534,495		7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	<u>23,835,852</u>	-	<u>23,835,852</u>
Ukupno	<u>4,685,552</u>	<u>27,371,424</u>	<u>20,984</u>	<u>32,077,960</u>

U nivou 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti. Fer vrednost aktive određena cenom za instrumente sličnih karakteristika se raspoređuje u nivo 3.

Pregled knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijske aktive i pasive koja se ne vrednuje po fer vrednosti:

	31. decembar 2017.				
	Knjigovo-	Fer	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
	dstvena	Vrednost			
	vrednost				
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	114,301,354	115,635,743	-	-	115,635,743
Investicione HoV koje se drže do dospeća	337,090	358,216	-	-	358,216
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	143,178,878	143,855,479	-	-	143,855,479

Metodologija i pretpostavke koje su korišćene za obračun fer vrednosti za navedena finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine**6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)**

Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez definisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika.

Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnosti.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i depoziti uključuju i deo portfolija sa fiksnom kamatnom stopom što dovodi do razlike između knjigovodstvene i fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije						31. decembar 2017.	
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo*	Ukupno	
Prihodi od kamata	3,491,178	838,713	428,771	1,599,558	2,082,493	8,440,713	
Rashodi kamata	(143,529)	(419,260)	(63,629)	(734,210)	(268,274)	(1,628,902)	
Neto prihodi po osnovu kamata	3,347,649	419,453	365,142	865,348	1,814,219	6,811,811	
Prihodi od naknada i provizija	408,259	110,735	261,645	326,862	175,238	1,282,739	
Rashodi naknada i provizija	(13,662)	(1,281)	(7,581)	(16,030)	(231,353)	(269,907)	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	394,597	109,454	254,064	310,832	(56,115)	1,012,832	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	15,414	15,414	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	75,311	75,311	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	30,896	30,896	
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	299,744	299,744	
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	9,624,002	9,624,002	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	248,410	332,210	(17,245)	(77,354)	(18,914)	467,107	
Ukupan neto poslovni prihod	3,990,656	861,117	601,961	1,098,826	11,784,557	18,337,117	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(1,274,032)	(1,274,032)	
Troškovi amortizacije					(199,949)	(199,949)	
Ostali rashodi					(2,930,298)	(2,930,298)	
Dobitak pre oporezivanja	3,990,656	861,117	601,961	1,098,826	7,380,278	13,932,838	
Dobit pre oporezivanja (Banka)						13,932,838	

* Pozicija Ostalo obuhvata sve prihode/rashode koji se ne odnose na prethodno navedene segmente, uključuje Treasury, kao i druge pozicije koje nisu direktno raspoređene za prikazane segmente.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo*	Ukupno
Prihodi od kamata	3,264,067	1,262,754	416,580	1,658,366	2,482,885	9,084,652
Rashodi kamata	(135,318)	(396,055)	(53,513)	(1,117,163)	(225,826)	(1,927,875)
Neto prihodi po osnovu kamata	3,128,749	866,699	363,067	541,203	2,257,059	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	300,437	137,811	233,189	308,481	152,586	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(5,445)	(95)	(2,411)	(13,047)	(215,220)	(236,218)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	294,992	137,716	230,778	295,434	(62,634)	896,286
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih Trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	9,247	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	147,879	147,879
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	763,696	763,696
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(838,349)	534,627	(17,366)	65,836	(4,595)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	3,172,032	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,600,058)	(2,600,058)
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	(862,058)	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

NAPOMENA: Raspored pozicija bilansa uspeha i bilansa stanja urađen je na bazi interne segmentacije klijenata. Alokacija prihoda i rashoda po segmentima urađena je za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada kao i neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2017.					Ukupno
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	28,942,476	28,942,476
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	1,001,077	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	7,220,047	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	23,835,852	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	150,550	186,350	190	-	-	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,317,296	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	73,505,817	13,804,709	7,768,951	19,210,350	11,527	114,301,354
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	2,291,266	2,291,266
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	405,320	405,320
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	3,277,617	3,277,617
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,570,914	11,570,914
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	236,004	236,004
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	69,356	69,356
Ostala sredstva	1,037,793	24,611	57,069	65,837	2,347,786	3,533,096
UKUPNA AKTIVA	74,694,160	14,015,670	7,826,210	19,276,187	93,547,522	209,359,749
PASIVA	(72,137,732)	19,453,129	12,773,459	97,383,437	151,887,457	209,359,749
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,950	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	2,819,714	2,819,714
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	12,102,667	19,299,857	12,692,662	96,901,078	2,182,614	143,178,878
Rezervisanja	164,024	72,706	95,750	15,469	175,645	523,594
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	195,693	195,693
Ostale obaveze	(84,404,423)	80,566	(14,953)	466,890	85,343,928	1,472,008
UKUPNE OBAVEZE	(72,137,732)	19,453,129	12,773,459	97,383,437	90,725,544	148,197,837
KAPITAL					61,161,912	61,161,912
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	13,793,700	13,793,700
Rezerve	-	-	-	-	20,172,482	20,172,482

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					Ukupno
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	23,066,622	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,369,798	315,310	203	-	-	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	55,020,757	13,327,138	6,233,395	14,736,785	8,520	89,326,595
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	851,196	19,824	35,298	93,382	3,439,116	4,438,816
UKUPNA AKTIVA	57,241,751	13,662,271	6,268,896	14,830,168	91,732,964	183,736,050
PASIVA	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	61,027,954	183,736,050
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18,825,723	20,113,408	7,890,478	74,965,903	6,602,338	128,397,850
Rezervisanja	114,784	19,406	87,187	8,900	143,822	374,099
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911
Ostale obaveze	292,324	135,210	120,403	134,370	99,110	781,417
UKUPNE OBAVEZE	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	8,092,007	130,800,103
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2017.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,257,870	667,865	366,139	844,121	5,304,718	8,440,713
Rashodi kamata	(370,038)	(197,576)	(118,106)	(295,157)	(648,025)	(1,628,902)
Neto prihodi po osnovu kamata	887,832	470,289	248,033	548,964	4,656,693	6,811,811
Prihodi od naknada i provizija	263,821	160,849	73,820	253,011	531,238	1,282,739
Rashodi naknada i provizija	(10,652)	(6,492)	(4,506)	13,880	(262,137)	(269,907)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	253,169	154,357	69,314	266,891	269,101	1,012,832
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju					15,414	15,414
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					75,311	75,311
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju					30,896	30,896
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule					299,744	299,744
Ostali poslovni prihodi					9,624,002	9,624,002
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(214,933)	(123,781)	29,868	135,429	640,524	467,107
Ukupan neto poslovni prihod	926,068	500,865	347,215	951,284	15,611,685	18,337,117
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(1,274,032)	(1,274,032)
Troškovi amortizacije					(199,949)	(199,949)
Ostali rashodi					(2,930,298)	(2,930,298)
Dobitak pre oporezivanja	926,068	500,865	347,215	951,284	11,207,406	13,932,838
Dobit pre oporezivanja (Banka)						13,932,838

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,102,698	694,230	398,442	925,806	5,963,476	9,084,652
Rashodi kamata	(510,146)	(262,549)	(167,613)	(389,914)	(597,653)	(1,927,875)
Neto prihodi po osnovu kamata	592,552	431,681	230,829	535,892	5,365,823	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	175,181	125,346	59,808	208,965	563,204	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(8,327)	(6,886)	(4,349)	18,373	(235,029)	(236,218)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	166,854	118,460	55,459	227,338	328,175	896,286
Neto (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	9,247	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	147,879	147,879
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	763,696	763,696
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(90,144)	69,950	(87,407)	288,442	(440,688)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod	669,262	620,091	198,881	1,051,672	6,235,512	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,600,058)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja	669,262	620,091	198,881	1,051,672	2,201,423	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije						31. decembar 2017.	
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	549,061	277,593	251,236	408,851	27,455,735	28,942,476	
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	1,001,077	1,001,077	
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	20,984	20,984	
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	7,220,047	7,220,047	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	23,835,852	23,835,852	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	176	26	-	336,888	337,090	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,317,296	12,317,296	
Kredit i potraživanja od komitenata	24,265,721	10,123,399	4,676,494	10,039,365	65,196,375	114,301,354	
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	2,291,266	2,291,266	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	405,320	405,320	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	3,277,617	3,277,617	
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,570,914	11,570,914	
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	236,004	236,004	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	69,356	69,356	
Ostala sredstva	107,209	26,833	12,028	46,105	3,340,921	3,533,096	
UKUPNA AKTIVA	24,921,991	10,428,001	4,939,784	10,494,321	158,575,652	209,359,749	
PASIVA	(32,398,459)	17,885,531	11,813,820	34,778,187	177,280,670	209,359,749	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,950	7,950	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	2,819,714	2,819,714	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	50,789,608	17,831,020	11,787,814	34,627,744	28,142,692	143,178,878	
Rezervisanja	7,723	658	704	(5,254)	519,763	523,594	
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	195,693	195,693	
Ostale obaveze	(83,195,790)	53,853	25,302	155,697	84,432,946	1,472,008	
UKUPNE OBAVEZE	(32,398,459)	17,885,531	11,813,820	34,778,187	116,118,758	148,197,837	
KAPITAL					61,161,912	61,161,912	
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730	
Dobitak	-	-	-	-	13,793,700	13,793,700	
Rezerve	-	-	-	-	20,172,482	20,172,482	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382,860	281,197	241,867	405,968	21,754,730	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	190	26	-	1,685,095	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	16,977,605	7,910,317	4,319,928	9,746,806	50,371,939	89,326,595
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	44,890	30,399	15,104	32,226	4,316,197	4,438,816
UKUPNA AKTIVA	17,405,355	8,222,103	4,576,925	10,185,000	143,346,667	183,736,050
PASIVA	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	94,418,334	183,736,050
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,279,962	16,443,194	10,837,286	27,533,981	39,303,427	128,397,850
Rezervisanja	7,747	1,138	1,030	1,871	362,313	374,099
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911
Ostale obaveze	77,158	40,111	15,114	79,124	569,910	781,417
UKUPNE OBAVEZE	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	41,482,387	130,800,103
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima urađena je na bazi kriterijuma za segmentaciju klijenata, odnosno klijenti koji su segmentirani kao Corporate - velika, Public - centralni organi, Banke i Finansijske organizacije u nadležnosti su centrale. Ostali klijenti raspoređeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od kamata		
Kredit i plasmani komitentima	6,218,596	6,374,251
Kredit i depoziti dati bankama	40,063	38,191
Depoziti kod Narodne banke Srbije	137,761	129,504
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	47,859	66,717
- dinarske obveznice Republike Srbije	1,305,138	1,407,717
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	20,990	210,047
- devizne obveznice Republike Srbije	358,560	555,805
- devizni strukturirani zapisi	175,943	99,331
Kamata po plasmanima u menice	135,803	203,089
Ukupno	8,440,713	9,084,652
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od komitenata	(5,485)	(4,860)
Obaveze po depozitima od komitenata	(1,426,636)	(1,832,040)
Obaveze po depozitima od banaka	(20,691)	(15,873)
Po osnovu hartija od vrednosti	(176,056)	(74,812)
Ostali rashodi kamata	(34)	(290)
Ukupno	(1,628,902)	(1,927,875)
Neto prihodi od kamata	6,811,811	7,156,777

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	319,350	186,640
Naknade za usluge platnog prometa	582,003	580,516
Naknade po garancijama	248,716	214,155
Ostale naknade i provizije	132,670	151,193
Ukupno	1,282,739	1,132,504
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(173,334)	(139,496)
Naknade za usluge platnog prometa	(79,691)	(76,255)
Ostale naknade i provizije	(16,882)	(20,467)
Ukupno	(269,907)	(236,218)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	1,012,832	896,286

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

10. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	28,091	5,404
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(12,677)	(20,761)
Neto dobitak/(gubitak)	15,414	(15,357)

Ukupan neto dobitak po osnovu sredstava namenjenih trgovanju u 2017. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog Swap-a i Forward-a (napomena 22 i 42.3).

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	38,430	7,168
Promena fer vrednosti i dobiti pri otkupu investicionih jedinica	36,881	69,569
Neto dobitak	75,311	76,737

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Dobitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	30,896	9,247
Neto dobitak	30,896	9,247

Neto dobiti po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u 2017. godini u iznosu od 30,896 hiljada dinara se odnose na prodaju obveznica Republike Srbije.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	16,698,119	3,702,008
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1,542,680	2,297,315
Ukupno prihodi	18,240,799	5,999,323
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(13,658,267)	(4,404,514)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(4,282,788)	(1,446,930)
Ukupno rashodi	(17,941,055)	(5,851,444)
Neto prihod od kursnih razlika	299,744	147,879

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	367,288	359,376
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	190,036	111,356
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	55,480
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	45,126	49,000
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	36,493	42,941
Prihodi od smanjenja obaveza	27,683	58,772
Prihodi od dividendi	110,498	12
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	790,523	-
Dobitak od povoljne kupovine i rezultat Jubanke od sticanja do pripajanja, neto	7,960,956	-
Prihodi od promene vrednosti nekretnina (napomena 31)	6,119	72,159
Ostali prihodi	89,280	14,600
Ukupno	9,624,002	763,696

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 367,288 hiljada dinara (2016. godina: 359,376 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima (napomena 31).

Prihodi po osnovu refundiranih troškova u iznosu od 190,036 hiljada dinara (2016. godina 111,356 hiljada dinara) se najvećim delom odnose na refundiranje troškova po osnovu nekretnina izdatih u zakup u iznosu od 77,128 hiljada dinara.

Prihodi od promene vrednosti nekretnina za 2017. godinu u iznosu od 6,119 hiljada dinara (2016. godina: 72,159 hiljada dinara) se u celosti odnose na knjiženje pozitivnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina.

Dobitak od povoljne kupovine u iznosu od 8,602,728 hiljada dinara (napomena 44.4) je za potrebe prezentacije napomena umanjen za iznos od 641,772 hiljade dinara, što predstavlja efekat neto rezultata Jubanke a.d., Beograd za period od dana sticanja (11. april 2017. godine) do dana pripajanja (21. decembar 2017. godine) Jubanke a.d., Beograd od strane Banke.

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	(25,331)	(21,015)
Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 26)	(178,475)	(61,559)
Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 27)	(3,788,429)	(4,154,318)
Ostala aktiva (napomena 34)	(39,558)	(33,570)
	(4,031,793)	(4,270,462)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 38)	(191,713)	(185,495)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	(2,904)	(7,694)
Ostala sredstva	(542)	(792)
	(3,446)	(8,486)
Ukupno rashodi	(4,226,952)	(4,464,443)
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	39,145	26,609
Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 26)	30,659	7,100
Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 27)	4,222,440	3,917,103
Ostala aktiva (napomena 34)	43,006	35,025
	4,335,250	3,985,837
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (napomena 38)	124,347	218,699
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	234,363	-
stala sredstva	99	60
	234,462	60
Ukupno prihodi	4,694,059	4,204,596
Neto rashodi/(prihodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	467,107	(259,847)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

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

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Plasmani bankama (napomena 26)	Plasmani komitentima (napomena 27)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 25)	Ostala aktiva (napomena 34)	Vanbilansne obaveze (napomena 38)	Ukupno
Stanje 1. januara 2017. godine	55,338	18,994,793	771,295	529,792	55,313	20,406,531
Nova ispravka vrednosti	178,475	3,788,429	25,331	39,558	191,713	4,223,506
Smanjenje ispravke vrednosti	(30,659)	(4,222,440)	(39,145)	(43,006)	(124,347)	(4,459,597)
Otpisi	-	(68,556)	(1,975)	(85,593)	-	(156,124)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	(7,735)	(8,811,757)	(183,992)	(5,673)	-	(9,009,157)
Kursne razlike	(1,648)	(193,801)	(20)	(60)	(808)	(196,337)
Ostale promene	-	12,517	-	23,788	-	36,305
Efekte pripajanja Jubanke total:	136,384	1,084,324	-	104,776	16,255	1,341,739
od čega:						
- stanje na dan sticanja	137,712	5,926,426	-	140,556	14,631	6,219,325
- nova ispravka vrednosti	-	1,139,733	-	95,512	6,933	1,242,178
- smanjenje ispravke vrednosti	-	(559,229)	-	(16,312)	(5,253)	(580,794)
- otpisi	-	-	-	(72,371)	-	(72,371)
- prenos u vanbilansnu evidenciju	-	(5,322,612)	-	(35,028)	-	(5,357,640)
- kursne razlike	(1,328)	(99,994)	-	-	(56)	(101,378)
- ostale promene	-	-	-	(7,581)	-	(7,581)
Stanje 31. decembra 2017. godine	330,155	10,583,509	571,494	563,582	138,126	12,186,866

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Troškovi zarada	660,882	631,012
Troškovi naknada zarada	94,988	94,031
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	458,868	435,821
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	36,862	35,068
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	22,432	52,800
	1,274,032	1,248,732

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Građevinski objekti (napomena 30)	8,173	6,276
Oprema i ostala sredstva (napomena 30)	101,715	94,889
Nematerijalna ulaganja (napomena 29)	90,061	84,134
	199,949	185,299

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

18. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Troškovi materijala	118,024	101,225
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	240,788	235,335
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	346,984	198,511
Troškovi ostalih usluga	21,784	25,661
Troškovi održavanja imovine	114,743	109,972
Troškovi reklame i propagande	110,675	101,310
Donacije i sponzorstva	18,977	23,031
Troškovi reprezentacije	12,842	11,394
Troškovi revizije i ekspertize	41,700	28,214
Troškovi premija osiguranja	595,261	565,043
Troškovi članarina	5,192	3,819
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	110,535	85,520
Sudske i druge takse i sudski troškovi	28,482	27,581
Troškovi brokera i centralnog registra	13,867	10,441
Troškovi čuvanja imovine	89,955	91,225
Dodatno osiguranje zaposlenih	229	246
Ostali nematerijalni troškovi	118,574	123,959
Troškovi poreza i doprinosa	107,891	117,104
Troškovi koji se refakturišu	88,683	72,220
Rashodi rezervisanja za obaveze (napomena 38)	141,318	218,934
Ostali rashodi	32,753	58,295
Gubici od prodaje ostalih plasmana	256	3,755
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	570,785	387,263
Ukupno	2,930,298	2,600,058

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2017. godinu u iznosu od 570,785 hiljada dinara se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 515,914 hiljada dinara (napomena 31), obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 52,201 hiljade dinara (napomena 34), sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 1,972 hiljada dinara (napomena 32) i nekretnina za obavljanje delatnosti u iznosu od 698 hiljada dinara (napomena 30).

19. POREZ NA DOBIT

19.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Porez na dobitak	(580,920)	(424,409)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	49,663	21,574
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(1,321,387)	-
Ukupno	(1,852,644)	(402,835)

Dobitak od odloženih poreskih sredstava u iznosu od 49,663 hiljada dinara (napomena 33.2) se najvećim delom odnosi na kreirana poreska sredstva po osnovu negativnih efekata promene vrednosti investicionih nekretnina i obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja.

Gubitak po osnovu odloženih poreza odnosi se na ukidanje priznatih odloženih poreskih sredstava po osnovu poreskog gubitka ostvarenog u poslovnoj kombinaciji (Napomena 44).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

19. POREZ NA DOBIT (nastavak)

19.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Dobitak pre oporezivanja	13,932,838	4,741,329
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	2,089,926	711,199
Poreski efekti nepriznatih rashoda	35,666	22,060
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	(2,132)	2,927
Poreski efekat usklađivanja prihoda	5,222	3,036
Efekat pripajanja Jubanke – priznavanje odloženih poreskih sredstava po osnovu prenetih poreskih gubitaka iz prethodnih godina	1,321,387	-
Korišćenje prenetih poreskih gubitka iz prethodnih godina	(1,321,387)	-
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(226,375)	(314,813)
Efekat ostalih privremenih razlika	(49,663)	(21,574)
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	1,852,644	402,835
Efektivna poreska stopa	13.30%	8.50%

Obračunata obaveza za porez na dobit za 2017. godinu iznosi 580,920 hiljada dinara i ista je delom zatvorena iz uplaćenih akontacija za 2017. godinu u iznosu od 385,227 hiljada dinara.

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
Žiro račun	12,515,801	10,062,049
Gotovina u blagajni	2,238,150	1,389,664
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	6,605	4,902
	14,760,556	11,456,615
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	1,195,356	1,364,617
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	12,986,564	10,245,390
	14,181,920	11,610,007
Ukupno	28,942,476	23,066,622
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 26)	6,020,261	6,426,657
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(6,605)	(4,902)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	(12,986,564)	(10,245,390)
	(6,972,908)	(3,823,635)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	21,969,568	19,242,987

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje: gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu u dinarima i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti.

Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2016. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2016. godina: 38% i 30%).

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2017. godine do 17. januara 2018. godine iznosila je 7,051,901 hiljadu dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u 2017. godini iznosila je 1.75% na godišnjem nivou (2016. godina: 1.75% prosečno godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 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), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 20% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 13% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2016. godina: 20% i 13%) i po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2016. godina po stopi od 100%). Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije. Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2017 godine do 17. januara 2018. godine iznosila je EUR 83,358 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

21. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	445,000	-
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	3,898	-
	448,898	
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	539,051	1,967,531
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	13,128	45,395
	552,179	2,012,926
Ukupno	1,001,077	2,012,926

Na dan 31. decembra 2017. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita, Banka je založila obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 4,550 hiljada i u RSD 445,000 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

22. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap i forward	20,984	4,727
Ukupno	20,984	4,727

Finansijska potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

23. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - strukturirani zapisi u stranoj valuti	2,534,495	1,482,465
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - investicione jedinice u stranoj valuti	2,373,967	3,053,067
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - investicione jedinice u dinarima	2,311,585	1,846,801
Ukupno	7,220,047	6,382,333

Banka je na 31. decembar 2017. godine imala plasmane u strukturirane zapise u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 2,534,495 hiljada dinara koji se u celosti odnose na 12,000 komada kuponskih obveznica JP Morgan, denominiranih u USD, koje su na dan 31. decembra 2017. godine vredele USD 1,028.44 po obveznici i 100 komada kuponskih obveznica JP Morgan denominiranih u EUR, koje su na dan 31. decembra 2017. godine vredele EUR 104,227.00 po obveznici.

Investicione jedinice u stranoj valuti na dan 31. decembra 2017. godine u ukupnom iznosu od 2,373,967 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Erste Asset Management d.o.o. Zagreb.

Investicione jedinice u RSD na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 2,311,585 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Raiffeisen Invest a.d., Beograd.

24. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne obveznice Republike Srbije	16,015,824	23,821,080
Državni zapisi Republike Srbije	-	983,471
	16,015,824	24,804,551
U stranoj valuti:		
Državne obveznice Republike Srbije	7,820,028	9,443,232
	7,820,028	9,443,232
Ukupno hartije od vrednosti	23,835,852	34,247,783

Banka je na 31. decembar 2017. godine imala plasmane u dinarske državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 84 meseca i sa rasponom prinosa od 4.40% do 12.34%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseca i sa kamatnom stopom od Referentna stopa NBS + 0.25%.

Plasmani u državne obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 36 meseci do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.46% do 5.00%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

25. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	908,584	2,456,606
	908,584	2,456,606
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(571,494)	(771,295)
Ukupno	337,090	1,685,311
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(771,295)	(1,291,352)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(25,331)	(21,015)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	39,145	26,609
Otpis, kursne razlike	1,995	(12)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	183,992	514,475
Stanje na dan 31. decembra	(571,494)	(771,295)

Kamatne stope za eskont menica u 2017. godini su se kretale u rasponu 0.8% do 1.2% na mesečnom nivou.

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Kredit u dinarima:		
Kredit po repo transakcijama	2,500,000	-
Kredit za likvidnost i obrtna sredstva	12,258	956
Investicioni krediti	1,467	5,839
Ostali krediti	18,445	6,958
Ostali nenamenski depoziti	550,000	-
Ostali plasmani u dinarima	169,847	50,111
Potraživanja za kamatu i naknadu	5,475	83
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(31,391)	(40)
	3,226,101	63,907
Kredit u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	6,020,261	6,426,657
Kredit po repo transakcijama u stranoj valuti	424,564	123,527
Overnight depoziti	473,891	617,362
Ostali krediti u stranoj valuti	533,127	555,625
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	592,364	424,935
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,739	4,939
Ostali namenski depoziti	143,015	167,502
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,211,140	1,231,526
Potraživanja za kamatu i naknadu	18,249	17,570
	9,421,350	9,569,643
Bruto krediti i potraživanja	12,647,451	9,633,550
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(330,155)	(55,338)
Stanje na dan 31. decembra	12,317,296	9,578,212
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(55,338)	(9,267)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(178,475)	(61,559)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	30,659	7,100
Otpis, kursne razlike i ostale promene	1,648	8,418
Prenos u vanbilansnu evidenciju	7,735	-
Efekt pripajanja Jubanke	(136,384)	-
Stanje na dan 31. decembra	(330,155)	(55,338)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

U toku 2017. godine Banka je plasirala sredstva u repo transakcije sa Narodnom bankom po kamatnim stopama u rasponu od 2.49% do 2.99% na godišnjem nivou. Iznos od 2,500,000 hiljada dinara se odnosi na repo transakciju sa Narodnom bankom Srbije. Iznos od 424,564 hiljada dinara se odnosi na repo transakcije sa drugim klijentima, sredstava u repo sa drugim klijentima plasirana su sa kamatnom stopom od 1.5-1.8% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala plasirana sredstva sa ročnošću overnight u iznosu od 473,891 hiljada dinara. Plasirana su sredstva u iznosu od EUR 4 miliona sa kamatnom stopom 0.05% godišnje.

Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od 592,364 hiljada dinara predstavljaju kratkoročne depozite u iznosu od EUR 5 miliona plasirane sa kamatom od 0.1% godišnje na rok od 7-30 dana.

Ostali nenamenski depoziti u RSD u iznosu od 550,000 hiljada dinara predstavljaju kratkoročne depozite plasirane sa kamatom od 2.58% godišnje na rok od 7-30 dana.

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,318,195	1,349,202
Kreditni za obrtna sredstva	38,595,470	35,910,994
Investicioni krediti	53,124,076	49,894,591
Dati depoziti	202	93
Kreditni u stranoj valuti	6,680,848	170,749
Plasmani po garancijama i avalima	215,753	1,212,333
Plasmani po cediranim potraživanjima	-	19,980
Plasmani po garancijama i avalima	-	6,640
Ostali krediti i plasmani	3,223,636	775,985
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,526,775	2,694,085
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(356,424)	(228,861)
	104,328,531	91,805,791
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	432,313	442,173
Potrošački krediti	40,407	29,621
Stambeni krediti	8,009,236	5,238,436
Gotovinski krediti	9,507,622	8,234,125
Ostali krediti i plasmani	2,497,598	2,355,848
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	4,521	8,908
Potraživanja za kamatu i naknadu	236,135	332,936
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(171,500)	(126,450)
	20,556,332	16,515,597
Bruto krediti i potraživanja	124,884,863	108,321,388
Minus: Ispravka vrednosti	(10,583,509)	(18,994,793)
Stanje na dan 31. decembra	114,301,354	89,326,595
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(18,994,793)	(25,541,254)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(3,788,429)	(4,154,318)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	4,222,440	3,917,103
Otpis, kursne razlike	262,357	280,701
Prenos u vanbilansnu evidenciju	8,811,757	6,587,348
Ostalo	(12,517)	(84,373)
Efektii pripajanja Jubanke	(1,084,324)	-
Stanje na dan 31. decembra	(10,583,509)	(18,994,793)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period od 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 4.15% do 24% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 5.24% do 28.29%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 2.86% do 12% (efektivna kamatna stopa od 3.89% do 13.86%).

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 5.20% do 15.75% (efektivne kamatne stope 5.69% do 17.40%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, pretežno u rasponu od 2.87% do 12% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 3.26% do 13.11%).

Nominalna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u devizama kretala se u rasponu od 5.5% do 9.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 6.68 % do 11.05%).

Preduzetnicima se odobravaju plasmani po uslovima koji se primenjuju za pravna lica iz segmenta malih i srednjih preduzeća.

Kratkoročni plasmani u dinarima, odobravani su fizičkim licima po nominalnoj kamatnoj stopi od 7.95%, a kratkoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 8.5% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalne kamatne stope od 7% do 20% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.30% do 23.30%).

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz fiksne nominalne kamatne stope od 7.95% godišnje, odnosno po promenljivoj kamatnoj stopi 6m Belibor + 5.21% godišnje. Dugoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi 6m Euribor + 4% godišnje, odnosno po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 6.5% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 7.5% do 9% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.84% do 10.49%).

Dugoročni plasmani u dinarima registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica odobravani su po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 6.55% do 15% godišnje (efektivne kamatne stope od 7.13% do 16.53%). Dugoročni plasmani u dinarima indeksirani u stranoj valuti, odobravani su nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 5.50% do 9% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.01 % do 9.78%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi od 6M Euribor + 6.50% (efektivne kamatne stope od 6.79%).

Kod plasmana na bazi namenski oročenog depozita, kamatne stope su formirane uz odgovarajuće kamatne marže u odnosu na kamatne stope na namenski oročeni depozit.

28. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembra 2016.
Investicije u kapital pridruženih društava	2,291,266	-
Stanje na dan	<u>2,291,266</u>	<u>-</u>

Celokupan iznos investicija u kapital pridruženih društava na dan 31. decembra 2017. godine se odnosi na ulog u Gorenjsku banku d.d., Kranj. Tokom 2017. godine učešće Banke u kapitalu Gorenjske banke d.d., Kranj je povećano sa 19.34% na 20.10%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

29. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Patenti, licence i softver	519,897	379,744
Nematerijalna ulaganja u pripremi	164,935	154,871
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,897
	848,729	698,512
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(443,409)	(321,082)
Sadašnja vrednost	405,320	377,430

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2016. godine	560,512
Nabavke u toku godine	138,000
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	698,512
1. januar 2017. godine	698,512
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	37,504
Nabavke u toku godine	179,614
Otuđenja i rashodovanja	(66,901)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	848,729
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2016. godine	236,948
Amortizacija (napomena 17)	84,134
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	321,082
1. januar 2017. godine	321,082
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	11,087
Amortizacija (napomena 17)	90,061
Amortizacija imovine stečene kroz poslovnu kombinaciju (napomena 44.6.b 9)	21,179
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	443,409
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2017. godine	405,320
31. decembra 2016. godine	377,430

30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	3,975,261	497,224
Oprema	2,236,165	1,117,450
Osnovna sredstva u pripremi	111,363	113,352
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	381,335	69,535
Nabavna vrednost	6,704,124	1,797,561
Akumulirana ispravka vrednosti	(3,426,507)	(948,326)
Sadašnja vrednost	3,277,617	849,235

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2016. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
Nabavke u toku godine	489	90,577	1,785	16,004	108,855
Otuđenja i rashodovanja	-	(111,033)	-	(1,227)	(112,260)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
1. januar 2017. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	3,707,167	1,974,208	12,493	814,189	6,508,057
Nabavke u toku godine	9,767	36,137	2,880	2,465	51,249
Otuđenja i rashodovanja	(238,897)	(891,630)	(17,362)	(504,854)	(1,652,743)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	3,975,261	2,236,165	111,363	381,335	6,704,124
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2016. godine	63,123	869,782	-	13,963	946,868
Amortizacija (napomena 17)	5,523	83,521	-	12,121	101,165
Otuđenja i rashodovanja	-	(103,038)	-	(402)	(103,440)
Ostalo	-	3,733	-	-	3,733
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
1. januar 2017. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	1,144,823	1,801,252	2,640	724,325	3,673,040
Amortizacija (napomena 17)	8,173	82,855	-	18,860	109,888
Amortizacija imovine stečene kroz poslovnu kombinaciju (napomena 44.6.b 9)	36,636	31,834	-	43,152	111,662
Otuđenja i rashodovanja	(54,116)	(869,552)	(2,640)	(490,061)	(1,416,369)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	1,204,162	1,900,387	-	321,958	3,426,507
Sadašnja vrednost na dan:					
31. decembra 2017. godine	2,771,099	335,778	111,363	59,377	3,277,617
31. decembra 2016. godine	428,578	263,452	113,352	43,853	849,235

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za građevinske objekte neotpisane vrednosti od 19,783 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

31. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2017.	2016.
Investicione nekretnine	11,570,914	11,495,429
Ukupno	11,570,914	11,495,429

Promene na investicionim nekretninama u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

1. januar 2016. godine	11,474,966
Nabavke u toku godine Banka	318,175
Otuđenja i rashodovanja Banka	(111,552)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 34)	98,396
Prenos na sredstva namenjena prodaji (Napomena 32)	(8,635)
Promena vrednosti imovine	(275,921)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	11,495,429
1. januar 2017. godine	11,495,429
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	683,666
Nabavke u toku godine	77,561
Otuđenja i rashodovanja	(169,828)
Promena vrednosti imovine	(515,914)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	11,570,914

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

31. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Najveći deo nabavljenih investicionih nekretnina stečeno je 22. decembra 2017. godine putem preuzimanja Jubanke što je rezultiralo uvećanjem vrednosti ovih sredstava za 640,228 hiljada dinara.

U toku 2017. godine Banka je izvršila investiciona ulaganja u cilju poboljšanja i povećanja njihovog kapaciteta na sledećim objektima:

Hotel „Aleksandar“ u Vrnjačkoj Banji u iznosu od 8,559 hiljada dinara,
 Poslovni kompleks sa opremom „Glavna“ u ukupnom iznosu od 67,153 hiljade dinara,
 Poslovni prostor u Beogradu, Jurija Gagarina 36D u iznosu od 1,453 hiljade dinara,
 Poslovni kompleks u Čupriji na lokaciji Cara Lazara 91 u iznosu 396 hiljada dinara.

U toku 2017. godine banka je otuđila / rashodovala:

- Poslovni prostor u Nišu, TC Kalca Lokal L17, sadašnje vrednosti 2,840 hiljada dinara,
- Lokal br. 2 u Nišu, Vizantijski bulevar 88 sadašnje vrednosti 1,976 hiljada dinara,
- Poslovni prostor u Primorskoj 84, Hala 3, prodat kupcu Sim DOO sadašnje vrednosti 118,533 hiljada dinara,
- Deo stare opreme (aspiratori) je rashodovan (kao sastavni deo poslovnog kompleksa u Bačkoj Topoli prema odluci IO u ukupnom iznosu sadašnje vrednosti 1,010 hiljada dinara,
- Lokal 6 na Vizantijskom bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 2,346 hiljada dinara,
- Lokal 7 na Vizantijskom bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 2,593 hiljade dinara,
- Lokal 8 na Vizantijskom Bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 3,210 hiljada dinara.

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcijom ukupne vrednosti investicionih nekretnina za tekuću 2017. godinu ostvareni su negativni efekti u iznosu od 515,914 hiljada dinara (napomena 18).

Prihodi banke od izdavanja prostora u zakup u 2017. godini ostvareni su u ukupnom iznosu od 367,288 hiljada dinara.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za devet objekta koji su klasifikovani kao investicione nekretnine neotpisane vrednosti od 48,839 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Stanje na dan 1. januara	103,818	149,549
Imovina preuzeta naplatom potraživanja	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 31)	-	8,635
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(1,972)	(1,093)
Prodaja u toku godine	(32,490)	(53,273)
Stanje na dan 31. decembra	69,356	103,818

Banka za sve nekretnine namenjene prodaji ima potrebne dokaze o vlasništvu, odnosno poseduje vlasničke listove.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA (nastavak)

U toku 2017. godine banka je aktivno radila na oglašavanju stalnih sredstava namenjenih prodaji i uspela da proda sledeća sredstva:

- Stan broj 105, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 3,892 hiljade dinara,
- Stan broj 147, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 6,689 hiljada dinara,
- Stan broj 24, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, u iznosu od 3,284 hiljade dinara,
- Stan broj 9, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 5,433 hiljade dinara,
- Stan broj 121, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 5,595 hiljada dinara,
- Stan broj 122, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, u iznosu od 3,828 hiljada dinara,
- Stan broj 131, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 3,770 hiljada dinara.

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE**33.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza**

	U hiljadama dinara 2017.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(193,245)	(193,245)
Obezvredenje imovine	489,306	-	489,306
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(60,246)	(60,246)
Aktuarski gubici	189	-	189
Stanje na kraju godine	489,495	(253,491)	236,004
	2016.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(162,193)	(162,193)
Obezvredenje imovine	408,591	-	408,591
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(79,740)	(79,740)
Aktuarski gubici	155	-	155
Stanje na kraju godine	408,746	(241,933)	166,813

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara 2017.				
	Stanje 1. januara	Efekti pripajanja Jubanke	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(162,193)	-	(31,052)	-	(193,245)
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(79,740)	-	-	19,494	(60,246)
Obezvredenje imovine	408,591	-	80,715	-	489,306
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	155	-	-	34	189
Preneti poreski gubici iz poslovne kombinacije	-	1,321,387	(1,321,387)	-	-
Ukupno	166,813	1,321,387	(1,271,724)	19,528	236,004

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza (nastavak)

	2016.			
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(156,695)	(5,498)	-	(162,193)
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(151,976)	-	72,236	(79,740)
Obevređenje imovine	381,519	27,072	-	408,591
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	165	-	(10)	155
Ukupno	73,013	21,574	72,226	166,813

34. OSTALA SREDSTVA

	31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	63,142	40,846
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	9,835	9,835
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	35,966	45,192
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	31,324	32,162
Ostala potraživanja iz poslovanja	554,744	533,534
Potraživanja u obračunu	38,840	109
	733,851	661,678
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	48	66
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	854	561
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	-	7,024
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	945,010	5,101
	945,912	12,752
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	905,910	2,889,287
	905,910	2,889,287
Aktivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničeni rashodi kamata	35,022	87,347
Razgraničeni ostali troškovi	19,546	12,908
	54,568	100,255
Zalihe		
Ostale zalihe	83	-
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1,456,354	1,304,636
	1,456,437	1,304,636
Bruto ostala potraživanja	4,096,678	4,968,608
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(515,404)	(485,443)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(4,223)	(1,056)
Učešća u kapitalu	(43,955)	(43,293)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	-
	(563,582)	(529,792)
Stanje na dan 31. decembra (neto)	3,533,096	4,438,816
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(529,792)	(684,909)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(39,559)	(33,570)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	43,006	35,025
Otpis, kursne razlike	85,654	30,714
Prenos u vanbilansnu evidenciju	5,673	122,933
Efekti pripajanja Jubanke	(104,776)	-
Ostalo	(23,788)	15
Stanje na dan 31. decembra	(563,582)	(529,792)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine
34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Učešća u kapitalu do 10%:		
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	1,809	1,930
AMS Osiguranje a.d.o., Beograd	348	84
BetraTrans d.o.o., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	971
Yu trade Zeleznik d.o.o., Beograd	3,171	3,171
Budvanska rivijera, Budva	838,740	717,004
Swift Belgija	1,666	-
Beogradska berza a.d Beograd	2,114	-
RRA Zlatibor d.o.o.	28	-
Akcionarski fond a.d., Beograd	5	-
Telekom Srbija a.d., Beograd	4	-
Beogradski eskontni centar	662	-
	905,910	779,552
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Gorenjska banka d.d., Kranj	-	2,109,735
	905,910	2,889,287
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	(43,955)	(43,293)
Stanje na dan 31. decembra	861,955	2,845,994

Na dan 31. decembra 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Građevinski objekti	1,435,890	1,304,540
Oprema	20,464	96
Ukupno	1,456,354	1,304,636

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Stanje na početku godine	1,304,636	1,541,170
Stečena imovina u toku godine	244,405	-
Prenos na investicione nekretnine (napomena 31)	-	(98,396)
Prodaja	(40,486)	(100,048)
Obezvredjenje (napomena 18)	(52,201)	(38,090)
Stanje na dan 31. decembra	1,456,354	1,304,636

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja obezvređene su na teret bilansa uspeha u ukupnom iznosu od 52,201 hiljada dinara.

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za sedam objekata koji su klasifikovani kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja neotpisane vrednosti 15,102 hiljade dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

35. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	7,950	7,106
Stanje na dan 31. decembra	7,950	7,106

Finansijske obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Transakcioni depoziti	707,588	640,951
Depoziti po osnovu datih kredita	375	385
Namenski depoziti	46,596	4,765
Ostali depoziti	1,618,404	197,252
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	297,346	-
Primljeni krediti	3,023	-
Ostale finansijske obaveze	89,763	1,238
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	56,619	5,129
Stanje na dan 31. decembra	2,819,714	849,720

U toku godine banka je plaćala na primljena sredstava u domaćoj valuti od domaćih banaka kamate od 2.13% do 3.10% na godišnjem nivou sa rokom od 1 do 7 dana. Kamatne stope na primljena sredstva u stranoj valuti EUR od domaćih banaka kretale se od 0.01% do 0.2%, sa ročnošću od 1 do 7 dana i u stranoj valuti USD u rasponu od 0.80% do 1.75% sa ročnošću od 1 do 30 dana.

Ostali depoziti na dan 31. decembra 2017. godine odnose se na dinarske oročene depozite u iznosu od 113,500 hiljada dinara sa kamatnim stopama od 2.95% do 3.45% na godišnjem nivou i oročenim depozitima u stranoj valuti u iznosu od 1,504,904 hiljade dinara sa kamatnim stopama od 1.35% do 1.75% na godišnjem nivou sa ročnošću do 30 dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

37. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	18,535,254	11,944,764
Depoziti po osnovu datih kredita	2,628,868	8,986,438
Namenski depoziti	2,967,610	1,459,822
Ostali depoziti	19,240,291	25,867,126
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	1,244,324	3,637,130
Primljeni krediti	1,296,611	1,276,293
Ostale finansijske obaveze	99,843	19,481
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	96,325	81,868
	46,109,126	53,272,922
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	17,807,488	6,398,547
Štedni depoziti	74,394,715	63,559,720
Depoziti po osnovu datih kredita	3,055,438	4,003,042
Namenski depoziti	798,807	34,312
Ostali depoziti	481,709	1,684
Ostale finansijske obaveze	19,378	722
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	512,217	1,126,901
	97,069,752	75,124,928
Ukupno	143,178,878	128,397,850

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 3.00% na godišnjem nivou.

Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 3.00% na godišnjem nivou.

Na transakcione devizne depozite privrede i javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu na EUR od 0% do 0.7%, a na USD od 0% do 0.9% na godišnjem nivou.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka je u 2017. godini plaćala kamatu po stopi od 0% do 3% godišnje.

Transakcioni depoziti stanovništva u stranoj valuti su nekamatnosni.

Nominalna kamatna stopa na štednju po viđenju stanovništva iznosila je za štednju u EUR od 0.05% godišnje, dok je za štednju u CHF i USD bila od 0.01% godišnje.

Nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.20% do 0.5% na godišnjem nivou za EUR valutu, 0.05%-0.10% godišnje za CHF valuti i 0.30%-0.90% na godišnjem nivou za USD valutu. Dalje, nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti preko godinu dana (na rokove preko 12 meseci, a do 36 meseci) kretala se u rasponu od 0.7% do 1.2% godišnje za EUR valutu, dok ostale valute nisu primane na rokove preko 12 meseci.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u dinarima do godinu dana kretala se u rasponu od 2% do 4% na godišnjem nivou.

Kamatne stope na namenski oročene depozite ugovarane su u korelaciji sa cenom tih plasmana.

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 4.0%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Oročeni devizni depoziti od privrede u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.3%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Oročeni dinarski depoziti od javnog sektora oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 4.0%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

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

Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.1%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Banka je na dan 31. decembar 2017. godine imala primljena sredstava od EIB i Fonda revolving kredita u iznosu od 1,296 miliona dinara. Primljen kredit od EIB-a preko Vlade Republike Srbije iznosi EUR 7,125 hiljada i odnosi se na APEX kredit zaključen sa Narodnom bankom Srbije, koji dospeva u toku 2028. godine, dok krediti od strane Fonda revolving kredita iznose EUR 3,813 hiljada i dospevaju do 2021. godine.

38. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Rezervisanja za sudske sporove (napomena 38)	263,554	100,094
Rezervisanja za ostale obaveze	-	143,722
Rezervisanja za primanja zaposlenih	79,045	74,970
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	138,126	55,313
Ostala rezervisanja	42,869	-
Ukupno	523,594	374,099

Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	100,094	89,768
Nova rezervisanja (napomena 18)	141,318	75,212
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(4,947)	(49,000)
Efekte pripajanja Jubanke	73,038	-
Ostalo	6,461	-
Iskorišćena rezervisanja	(52,409)	(15,886)
Stanje na dan 31. decembra	263,555	100,094

Promene na rezervisanjima za ostale obaveze u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	143,722	-
Nova rezervisanja (napomena 14)	-	143,722
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(40,179)	-
Iskorišćena rezervisanja	(103,543)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	143,722

Promene na rezervisanjima za primanja zaposlenih (otpremnine, jubilarne nagrade i ostale naknade) u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	74,970	24,798
Nova rezervisanja (napomena 16)	22,432	52,800
Aktuarski gubici	231	(68)
Iskorišćena rezervisanja	(18,588)	(2,560)
Stanje na dan 31. decembra	79,045	74,970

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

38. REZERVISANJA (nastavak)

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivni u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	55,313	87,939
Nova rezervisanja (napomena 15)	191,713	185,495
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(124,347)	(218,699)
Kursne razlike	(808)	578
Efektii pripajanja Jubanke	16,255	-
Stanje na dan 31. decembra	138,126	55,313

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Diskontna stopa	5.00%	5.25%
Stopa rasta zarade Banke	2.5%	2%
Fluktuacija zaposlenih	5%	5%

39. TEKUĆE PORESKE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Tekuće poreske obaveze	195,693	389,911
Ukupno	195,693	389,911

Tekuća poreska obaveza u iznosu od 580,920 hiljada dinara je delimično zatvorena iz uplaćenih akontacija poreza na dobit u iznosu od 385,227 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

40. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	244,510	141,132
Obaveze po osnovu primljenih avansa	17,950	4,581
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	191	334
Obaveze iz dobitka	193,392	199,983
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	51,703	13,290
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	314,232	175,119
Obaveze u obračunu	158,364	2
Prolazni i privremeni računi	11,588	8,187
Obaveze prema zaposlenima	159	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	291,324	19,404
	1,283,413	562,032
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	26,017	11,876
Obaveze za druge poreze i doprinose	34,174	10,234
	60,191	22,110
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	39,007	69,979
Unapred naplaćeni prihodi	55,799	85,334
Razgraničeni ostali prihodi	33,598	41,962
	128,404	197,275
Ukupno	1,472,008	781,417

41. KAPITAL

41.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,320,083	17,320,083
Prioritetne akcije	2,442,512	2,442,512
	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
	27,195,730	27,195,730
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	19,832,157	20,950,738
Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	421,120	505,875
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja (iii)	(1,073)	(876)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	(79,722)	(54,014)
	20,172,482	21,401,723
Dobitak	13,793,700	4,338,494
Stanje na dan 31. decembra	61,161,912	52,935,947

U toku 2017. godine na osnovu Odluke Skupštine banke broj 08-XXXIX/2017 i 07-XXXX/2017, nakon dobijene prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, neiskorišćena sredstva rezervi formirana iz dobiti za sticanje sopstvenih akcija u iznosu od 1,118,581 hiljada dinara raspoređena su i preneti u neraspoređenu dobit ranijih godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(i) Akcijski kapital

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2017. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2017.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	19,158,646	96.94	17,241,965	99.55
BDD M&V Investments – 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	125,360	0.63	78,118	0.45
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

	31. decembar 2016.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	18,804,973	95.15	17,039,737	98.38
BDD M&V Investments – 80200ZMVI000	272,414	1.38	133,381	0.77
BDD M&V Investments – 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	206,619	1.05	146,965	0.85
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 9,453,797 akcija od čega: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioriternih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara (31. decembar 2016. godine: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioriternih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara).

U toku 2017. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 06-XXXIX/2017 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po finansijskom izveštaju za 2016. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 4,338,494 hiljade dinara na sledeći način:

- Za isplatu dividendi akcionarima Banke u iznosu od 3,743,569 hiljada dinara,
- Ostatak dobiti u iznosu od 594,925 hiljada dinara je ostao kao neraspoređena dobit.

(ii) Revalorizacione rezerve i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine predstavljaju zbir sledećih komponenti:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 1. januar	451,861	861,194
Pozitivni efekti promene fer vrednosti	(129,957)	(481,569)
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33)	19,494	72,236
Stanje na dan 31. decembra	341,398	451,861

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(iii) Aktuarski gubici

Aktuarski dobici na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine u celosti se odnose na aktuarske gubitke po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 38).

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 1. januar	(876)	(934)
Aktuarski gubici	(231)	68
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2.)	34	(10)
Stanje na dan 31. decembra	(1,073)	(876)

41.2. Zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Dobitak nakon oporezivanja	12,080,194	4,338,494
Dobitak umanjten za prioritetne dividende	11,933,643	4,191,943
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	8,285,377	8,285,377
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	1,440	506

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

42.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2017. godine vodi 443 sudska postupka.

Predmet tužbenih zahteva su uglavnom: utvrđivanje ništavosti ili pobijanje ugovora i založnih izjava, odnosno brisanja hipoteka, utvrđivanje da Banka nema razlučno pravo u predmetima stečaja i sl., odnosno sporovi u kojima tužioci nemaju novčano potraživanje prema Banci. S obzirom na to, u ogromnoj većini sporova potraživanje prema Banci u novčanom delu se može odnositi samo na plaćanje troškova spora (sudskih taksi i troškova advokata suprotne strane) ukoliko Banka izgubi spor.

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 14,107,597 hiljada dinara (iznos ne uključuje eventualne zahteve po osnovu kamata). Pored navedenih 443 spora ukupne vrednosti 14,107,597 hiljada dinara, na dan 31. decembar 2017. godina, ne postoje drugi sporovi i tužbe koje treća lica vode protiv Banke. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 263,554 hiljada dinara (napomena 38; 42.1).

Na dan 31. decembar 2017. godine tužbeni zahtevi koji se vode protiv Banke vezano za sudske postupke za CHF kredite iznose 397,743 hiljada dinara i isti su pokriveni rezervisanjem u iznosu od 4,577 hiljada dinara. Sadašnji nivo rezervisanja je procenjen kao adekvatan od strane rukovodstva Banke, ali će Banka svakako sa dužnom pažnjom pratiti situaciju na tržištu i ishode sudskih sporova i shodno najboljoj proceni formirati adekvatna rezervisanja i u budućim izveštajnim periodima, a kako bi se izbegao neočekivan efekat na rezultat Banke.

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Preuzete obaveze sa dospećem do godinu dana	239,603	171,720
Preuzete obaveze sa dospećem od 1 do 5 godina	672,734	544,091
Preuzete obaveze sa dospećem posle 5 godina	293,772	9,057
Ukupno	1,206,109	724,868

42.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,326,956	1,037,216
Date garancije i druga jemstva	21,911,239	22,159,040
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,001,077	2,012,926
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	7,339,761	4,101,323
Hartije od vrednosti primljene u zalog	20,557,442	29,245,241
Druge vanbilansna aktiva	648,792,048	527,237,737
Stanje na dan 31. decembra	700,928,523	585,793,483

Druge vanbilansna aktiva se odnosi na evidenciju svih primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za obezbeđenje plasmana. Banka je do 2015. godine vanbilansno evidentirala samo primljena materijalna sredstva (hipoteke i zaloge), dok je podatke o ostalim kolateralima vodila u nefinansijskim podacima o kreditu. Počev od 2015. godine, Banka u okviru vanbilansne aktive evidentira i primljena jemstva i druga sredstva obezbeđenja zbog čega je zabeležen značajan rast ove pozicije.

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima	2017.	2016.
- kratkoročni	117,589	109,254
- dugoročni	1,209,367	927,962
	1,326,956	1,037,216

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:	2017.	2016.
- u dinarima	3,294,249	3,686,401
- u stranoj valuti	848,117	921,639
Činidbene garancije:		
- u dinarima	6,549,747	4,515,213
- u stranoj valuti	1,521,135	1,631,051
	12,213,248	10,754,304

Nepokriveni akreditivi	99,150	634,138
Nepovučene kreditne linije	2,499,846	6,429,731
	2,598,996	7,063,869

Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu		
- u dinarima	3,490,885	2,201,098
- u stranoj valuti	3,608,110	2,139,769
	7,098,995	4,340,867
	21,911,239	22,159,040

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

	2017.	2016.
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,001,077	2,012,926
	1,001,077	2,012,926

d) Derivati

	2017.	2016.
Valutni Swap i Forward (napomena 22, 36)	7,339,761	4,101,323
	7,339,761	4,101,323

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
e) Primitvena jemstva za obaveze		
Primitvene HoV za obezbeđenje plasmana	20,557,442	29,245,241
	20,557,442	29,245,241
f) Ostale vanbilansne pozicije		
	2017.	2016.
Primitvena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana	578,247,046	488,040,554
Neiskorišćene opozive kreditne linije	20,490,044	14,852,101
Depo poslovi	819	135
Loro garancije	10,392,449	13,172,808
Evidencionna kamata	3,275,471	2,898,806
Potraživanja prenetu u vanbilansnu evidenciju	28,563,151	7,227,491
Ostalo	7,823,068	1,045,842
	648,792,048	527,237,737
Stanje na dan 31. decembra	700,928,523	585,793,483

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

Poslovni odnosi sa članovima Uprave Banke bazirani su na uobičajenim tržišnim uslovima.

Naknade članovima Uprave	2017.	2016.		
Članovi Izvršnog odbora	(43,725)	(47,239)		
Članovi Upravnog odbora	(31,594)	(32,196)		
Ukupno naknade članovima Uprave	(75,319)	(79,435)		
	Stanje 2017.	Stanje 2016.	Prihodi/ rashodi 2017.	Prihodi/ rashodi 2016.
Ostali odnosi sa članovima Uprave				
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	(1,606)	906	192	212
Depoziti	(36,850)	(40,235)	1,349	(1,337)
Ostale obaveze	-	-	(64)	(193)
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(38,456)	(39,329)	1,477	(1,318)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja:

31. decembar 2017. godine	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	5,074	16,874	21,948	63,894
Ostala fizička lica	684	2,485	3,169	268,131
Pravna lica *	9,587,576	6,557,167	16,164,743	3,110,529
	9,593,334	6,576,526	16,189,860	3,442,554
31. decembar 2016. godine				
Zaposleni	736	16,825	17,561	61,972
Ostala fizička lica	3,536	3,437	6,973	312,951
Pravna lica *	6,187,746	4,386,679	10,574,425	12,660,996
	6,192,018	4,406,941	10,598,959	13,035,919

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

** Podaci o vanbilansnoj izloženosti za 2016. godinu su korigovani odnosno umanjeni za vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2017. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Holding d.o.o., Beograd	3,558,051	6,160,580	9,718,631	(718)	69,362	(82,246)
Beohemija d.o.o., Beograd	3,596,985	-	3,596,985	(133,115)	64,439	(41,592)
Preston L.T.C. d.o.o., Novi Sad	2,192,699	59,666	2,252,365	(70,834)	154,757	(129,302)
MK-Fintel Wind a.d., Beograd	135	345,979	346,114	(2,099)	5,508	(496)
Novo Plus d.o.o., Crvenka	147,236	-	147,236	(23)	8,665	(6,226)
OD Poljotrade Petrović Radivoj i Partner, Novi Karlovci	57,515	-	57,515	(5)	4,097	(2,537)
Goran Stevanović PR SMS Šid Stevanović, Šid	16,661	-	16,661	(3)	1,222	(839)
MK Group d.o.o., Beograd	995	5,612	6,607	(1,499,935)	173,690	(118,997)
Žito-Bačka d.o.o., Kula,	5,412	-	5,412	(2,919)	76,429	(605)
Agromima d.o.o., Kulpin	4,160	-	4,160	(2)	216	(25)
Zemljoradnička Zadruga Kevilj, Divoš	3,081	-	3,081	(7)	222	(163)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	2,376	2,376	(3,682)	725	(143)
Uniaktiv d.o.o., Subotica	2,347	-	2,347	-	798	(29)
MK Commerce d.o.o., Novi Sad	168	1,282	1,450	(575,114)	74,977	(13,909)
Agro-Ugar d.o.o., Sakule	1,038	-	1,038	-	70	(7)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	887	-	887	(66,340)	1,254	(6,004)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	800	800	(19,946)	39,780	(26,970)
Granexport d.o.o., Pančevo	85	475	560	(2,968)	15,519	(3,496)
PP Erdevik d.o.o., Erdevik	95	210	305	(201)	50	(19)
Pik-Bečej a.d., Bečej	25	187	212	(44,204)	3,729	(1,414)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(420,231)	2,985	(8,534)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	-	-	(214,682)	49,196	(34,700)
Ostalo	1	-	1	(53,501)	2,235	(1,575)
Ukupno	9,587,576	6,577,167	16,164,743	(3,110,529)	749,925	(479,828)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	U hiljadama dinara na 31. decembar 2016. godine		
				Obaveze	Prihodi	Rashodi
Granexport d.o.o., Pančevo	184	-	184	(390)	710	(15)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	-	-	(662)	2	(4)
Agrounija d.o.o., Inđija	-	-	-	(181)	1,529	(88)
Žito-Bačka d.o.o., Kula	11,347	-	11,347	(3,098)	59,349	(298)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	14,500	14,500	(605,064)	5,415	(6,424)
MK Group d.o.o., Beograd	1	-	1	(8,379,550)	50,602	(59,273)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(437,382)	2,668	(5,202)
Agrolobe d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,101)	245	(52)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(2,822,938)	97,165	(76,458)
MK Kommerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(52,213)	379	(441)
Agrolobe Agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,898)	16	(2)
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(747)	2	(14)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(54,217)	345	(1,515)
PIK Bečej a.d., Bečej	1	30,868	30,869	(32,552)	13,841	(4,046)
MK-Fintel Vind a.d., Beograd	-	359,418	359,418	(71,155)	4,291	(817)
Beo Real Estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(726)	75	(23)
Boxy Trade d.o.o., Beograd	-	-	-	(2,006)	20	(150)
Energobalkan d.o.o., Beograd	55	18,379	18,434	(141)	263	(5)
Vetropark Kula d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,348)	477	(3)
MK Holding d.o.o., Beograd	6,175,377	3,951,114	10,126,491	(183,658)	271,263	(103,199)
MK Land Spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(294)	23	(4)
MK Beo Rent d.o.o., Beograd	-	-	-	(563)	49	(1)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	12,400	12,400	(942)	1,233	(26)
Apoteka Vita	719	-	719	(505)	266	(77)
Ostali	-	-	-	(3,665)	251	(585)
Ukupno	6,187,746	4,386,679	10,574,425	(12,660,996)	510,479	(258,722)

44. POSLOVNE KOMBINACIJE

44.1. Stečeni entiteti

AIK Banka je na osnovu prethodno dobijene saglasnosti Narodne banke Srbije, dana 11. aprila 2017. godine upisom vlasništva na akcijama Jubanke a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d. Beograd koje joj je omogućilo sticanje 100% glasačkih prava, u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu. Alpha Banka je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d. Beograd.

	Osnovna delatnost	Datum akvizicije	Procenat glasačkih prava	U hiljadama dinara
				Vrednost učešća
JUBANKA a.d.	Pružanje bankarskih proizvoda i usluga	11/04/2017	100%	3,220,659

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.1. Stečeni entiteti (nastavak)

Pripajanjem podređenog društva Jubanke, Banka može postići značajne sinergetske efekte koji će za posledicu imati značajnije prisustvo i jačanje pozicije na lokalnom tržištu, bolju kontrolu nad kapitalom i procesom upravljanja rizicima. Imajući u vidu napred navedeno, AIK Banka je 22. decembra 2017. godine izvršila statusnu promenu spajanja uz pripajanje podređenog društva Jubanke.

44.2. Vrednost učešća

	U hiljadama dinara JUBANKA a.d.
Prenesena naknada	3,220,659
Total	3,220,659

Troškovi koji su nastali kao posledica sticanja podređenog entiteta u iznosu od 140,821 hiljada dinara, nisu priznati u bilansu stanja kao vrednost učešća, već su evidentirani u bilansu uspeha kao trošak perioda, u okviru pozicije Ostali rashodi.

44.3. Priznavanje i odmeravanje stečene prepoznatljive imovine i preuzetih obaveza

Banka na dan sticanja kontrole priznaje po fer vrednosti sticanje sledeće imovine i obaveza Jubanke a.d., Beograd:

STEČENA IMOVINA	U hiljadama dinara Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,612,289
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	205
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,027,725
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,842,511
Kredit i potraživanja od komitenata	38,587,357
Nematerijalna ulaganja	26,417
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,835,017
Investicione nekretnine	683,666
Odložena poreska sredstva	1,321,387
Ostala sredstva	547,988
UKUPNO STEČENA IMOVINA	65,484,562
PREUZETE OBAVEZE	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	863
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,182,576
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	46,992,363
Subordinirane obaveze	3,353,434
Rezervisanja	294,444
Tekuće poreske obaveze	930
Ostale obaveze	836,565
UKUPNO PREUZETE OBAVEZE	53,661,175
FER VREDNOST NETO IMOVINE NA DAN STICANJA	11,823,387

44.4. Priznavanje i odmeravanje gudvila ili dobitka od povoljne kupovine

AIK Banka a.d., Beograd, kao sticalac, na dan sticanja odmerava vrednost učešća i fer vrednost neto imovine stečenog entiteta:

	U hiljadama dinara
Dobitak od povoljne kupovine na dan sticanja Jubanke	
Vrednost investicije (vrednost učešća AIK Banke a.d., Beograd)	3,220,659
Fer vrednost kapitala Jubanke a.d., Beograd - 100%	11,823,387
Dobitak od povoljne kupovine na dan sticanja	8,602,728

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.4. Priznavanje i odmeravanje gubitka ili dobitka od povoljne kupovine (nastavak)

Sticalac utvrđuje da je prenesena naknada (učesća u stečenom entitetima) na dan sticanja manja od fer vrednosti neto imovine entiteta (napomena 44.3). Razlika od 8,602,728 RSD predstavlja dobitak od povoljne kupovine. Menadžment sticaoca pre priznavanja dobitka naknadno potvrđuje da su stečena imovina i preuzete obaveze Jubanke ispravno identifikovane. Banka, kao sticalac, dobitak od povoljne kupovine priznaje u bilansu uspeha na dan sticanja.

44.5. Neto novčani tok nastao transakcijom kupovine

	U hiljadama dinara
Naknada plaćena za sticanje 100% kapitala	(3,220,659)
Minus: stečena gotovina i gotovinski ekvivalenti	6,423,612
Neto novčani tok proistekao iz akvizicije	(3,202,953)

44.6. Detaljna struktura Bilansa uspeha

Kao što je obelodanjeno u napomeni 3.28 rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd u periodu od datuma sticanja, odnosno dana kada je Banka stekla kontrolu do datuma pripajanja je prikazan u bilansu uspeha, u okviru pozicije Ostali poslovni prihodi.

Naredna (44.6.a i 44.6.b) obelodanjivanja prikazuju strukturu bilansa uspeha gde je rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd prikazan po pojedinačnim pozicijama bilansa uspeha.

44.6.a Bilansa uspeha za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine (u hiljadama dinara)

	Napomena	2017.	2016.
Prihodi od kamata	44.6.b.1)	10,365,237	9,084,652
Rashodi od kamata	44.6.b.1)	(1,957,336)	(1,927,875)
Neto prihodi od kamata		8,407,901	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	1,822,799	1,132,504
Rashodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	(467,528)	(236,218)
Neto prihodi od naknada i provizija		1,355,271	896,286
Neto dobitak/(gubiak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	44.6.b.3)	16,072	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	44.6.b.4)	75,311	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		36,950	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	44.6.b.5)	304,193	147,879
Ostali poslovni prihodi	44.6.b.6)	10,566,115	763,696
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	44.6.b.7)	(38,206)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod		20,723,607	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	44.6.b.8)	(2,141,801)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	44.6.b.9)	(332,750)	(185,299)
Ostali rashodi	44.6.b.10)	(4,257,140)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja		13,991,916	4,741,329
Porez na dobitak		(603,322)	(424,409)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		49,663	21,574
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(1,358,063)	-
Dobitak tekuće godine		12,080,194	4,338,494

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b Detaljna struktura rezultata poslovanja Jubanke a.d. u periodu od datuma sticanja do datuma pripajanja, kao i rezultata AIK banke za tekuću godinu

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine

(U hiljadama dinara)

	Napomena	Jubanka*	AIK Banka**	2017.
Prihodi od kamata	44.6.b.1)	1,924,524	8,440,713	10,365,237
Rashodi od kamata	44.6.b.1)	(328,434)	(1,628,902)	(1,957,336)
Neto prihodi od kamata		1,596,090	6,811,811	8,407,901
Prihodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	540,060	1,282,739	1,822,799
Rashodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	(197,621)	(269,907)	(467,528)
Neto prihodi od naknada i provizija		342,439	1,012,832	1,355,271
Neto dobitak/(gubiak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	44.6.b.3)	658	15,414	16,072
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	44.6.b.4)	-	75,311	75,311
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		6,054	30,896	36,950
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	44.6.b.5)	4,449	299,744	304,193
Ostali poslovni prihodi	44.6.b.6)	300,341	10,265,774	10,566,115
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	44.6.b.7)	(505,313)	467,107	(38,206)
Ukupan neto poslovni prihod		1,744,718	18,978,889	20,723,607
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	44.6.b.8)	(867,769)	(1,274,032)	(2,141,801)
Troškovi amortizacije	44.6.b.9)	(132,801)	(199,949)	(332,750)
Ostali rashodi	44.6.b.10)	(1,326,842)	(2,930,298)	(4,257,140)
(Gubitak) / Dobitak pre oporezivanja		(582,694)	14,574,610	13,991,916
Porez na dobitak		(22,402)	(580,920)	(603,322)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		-	49,663	49,663
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(36,676)	(1,321,387)	(1,358,063)
Dobitak tekuće godine		(641,772)	12,721,966	12,080,194

* - Dobitak tekuće godine Jubanke je prezentovan u tabeli iznad za period 11. april 2017. godine (datum sticanja) do 21. decembar 2017. godine (datum pripajanja).

** - Iznosi kao što su prezentovani u zvaničnom Bilansu uspeha za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2017. godine, uz isključenje rezultata poslovanja Jubanke u periodu od datuma sticanja do datuma pripajanja u iznosu od 641,772 hiljade dinara iz pozicije "Ostali poslovni prihodi".

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6. Bilans uspeha od datuma akvizicije AIK banka i Jubanka (nastavak)

44.6.b 1) PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od kamata			
Kreditni i plasmani komitentima	1,752,509	6,218,596	7,971,105
Kreditni i depoziti dati bankama	8,595	40,063	48,658
Depoziti kod NBS	46,887	137,761	184,648
Hartije od vrednosti:			
- repo transakcije	11,550	47,859	59,409
- dinarske obveznice RS	101,019	1,305,138	1,406,157
- dinarski zapisi Vlade RS	1,243	20,990	22,233
- devizne obveznice RS	2,721	358,560	361,281
- devizni strukturirani zapisi	-	175,943	175,943
Kamata po plasmanima u menice	-	135,803	135,803
Ukupno	<u>1,924,524</u>	<u>8,440,713</u>	<u>10,365,237</u>
Rashodi od kamata			
Obaveze po kreditima od banaka	(19,069)	-	(19,069)
Obaveze po kreditima od komitenata	-	(5,485)	(5,485)
Obaveze po depozitima od komitenata	(302,831)	(1,426,636)	(1,729,467)
Obaveze po depozitima od banaka	(6,534)	(20,691)	(27,225)
Po osnovu HOV	-	(176,056)	(176,056)
Ostali rashodi kamata	-	(34)	(34)
Ukupno	<u>(328,434)</u>	<u>(1,628,902)</u>	<u>(1,957,336)</u>
Neto prihod od kamata	<u>1,596,090</u>	<u>6,811,811</u>	<u>8,407,901</u>

44.6.b 2) PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od naknada i provizija:			
Naknade po platnim karticama	188,176	319,350	507,526
Naknade za usluge platnog prometa	305,865	582,003	887,868
Naknade po garancijama	18,491	248,716	267,207
Ostale naknade i provizije	27,528	132,670	160,198
Ukupno	<u>540,060</u>	<u>1,282,739</u>	<u>1,822,799</u>
Rashodi od naknada i provizija:			
Naknade po platnim karticama	(159,543)	(173,334)	(332,877)
Naknade za usluge platnog prometa	(26,231)	(79,691)	(105,922)
Ostale naknade i provizije	(11,847)	(16,882)	(28,729)
Ukupno	<u>(197,621)</u>	<u>(269,907)</u>	<u>(467,528)</u>
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	<u>342,439</u>	<u>1,012,832</u>	<u>1,355,271</u>

44.6.b 3) NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	658	28,091	28,749
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	(12,677)	(12,677)
Neto dobitak	<u>658</u>	<u>15,414</u>	<u>16,072</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 4) NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	-	38,430	38,430
Promena fer vrednosti i dobici pri otkupu investicionih jedinica	-	36,881	36,881
Neto dobitak	-	75,311	75,311

44.6.b 5) NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od kursnih razlika			
Prihodi od kursnih razlika	8,836,354	16,698,119	25,534,473
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	2,258,150	1,542,680	3,800,830
Ukupno prihodi	11,094,504	18,240,799	29,335,303
Rashodi od kursnih razlika			
Rashodi od kursnih razlika	(7,472,892)	(13,658,267)	(21,131,159)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(3,617,163)	(4,282,788)	(7,899,951)
Ukupno rashodi	(11,090,055)	(17,941,055)	(29,031,110)
Neto prihod	4,449	299,744	304,193

44.6.b 6) OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	24,119	367,288	391,407
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	4,639	190,036	194,675
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	9,744	45,126	54,870
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	175,351	36,493	211,844
Prihodi od smanjenja obaveza	44,025	27,683	71,708
Prihodi od dividendi	-	110,498	110,498
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	-	790,523	790,523
Dobitak od povoljne kupovine	-	8,602,728	8,602,728
Ostali prihodi	42,463	89,280	131,743
Prihodi od promene vrednosti nekretnina	-	6,119	6,119
Ukupno	300,341	10,265,774	10,566,115

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 7) NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija:			
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	(25,331)	(25,331)
Kreditni i potraživanja od banaka	-	(178,475)	(178,475)
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,139,733)	(3,788,429)	(4,928,162)
Ostala sredstva	(95,512)	(39,558)	(135,070)
	<u>(1,235,245)</u>	<u>(4,031,793)</u>	<u>(5,267,038)</u>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(6,933)	(191,713)	(198,646)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja			
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,596)	(2,904)	(4,500)
Ostala sredstva	(12,112)	(542)	(12,654)
	<u>(13,708)</u>	<u>(3,446)</u>	<u>(17,154)</u>
Ukupno rashodi	<u>(1,255,886)</u>	<u>(4,226,952)</u>	<u>(5,482,838)</u>
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija:			
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	39,145	39,145
Kreditni i potraživanja od banaka	-	30,659	30,659
Kreditni i potraživanja od komitenata	559,229	4,222,440	4,781,669
Ostala sredstva	16,312	43,006	59,318
	<u>575,541</u>	<u>4,335,250</u>	<u>4,910,791</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	5,253	124,347	129,600
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja			
Kreditni i potraživanja od komitenata	169,779	234,363	404,142
Ostala sredstva	-	99	99
	<u>169,779</u>	<u>234,462</u>	<u>404,241</u>
Ukupno prihodi	<u>750,573</u>	<u>4,694,059</u>	<u>5,444,632</u>
Neto (rashodi) / prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(505,313)</u>	<u>467,107</u>	<u>(38,206)</u>

44.6.b 8) TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Troškovi zarada	(640,661)	(660,882)	(1,301,543)
Troškovi naknada zarada	(11,852)	(94,988)	(106,840)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(255,746)	(458,868)	(714,614)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	(11,081)	(36,862)	(47,943)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	-	(49,576)	(49,576)
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	51,571	27,144	78,715
Ukupno	<u>(867,769)</u>	<u>(1,274,032)</u>	<u>(2,141,801)</u>

44.6.b 9) TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Gradjevinski objekti i ulaganja u tuđe objekte	(79,788)	-	(79,789)
Oprema i ostala sredstva	(31,834)	(109,888)	(141,722)
Nematerijalna ulaganja	(21,179)	(90,061)	(111,239)
Ukupno	<u>(132,801)</u>	<u>(199,949)</u>	<u>(332,750)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 10) OSTALI RASHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Troškovi materijala	61,630	118,024	179,654
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	155,772	240,788	396,560
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	79,639	346,984	426,623
Troškovi ostalih usluga	41,173	21,784	62,957
Troškovi održavanja imovine	102,151	114,743	216,894
Troškovi reklame i propaganda	8,334	110,675	119,009
Donacije i sponzorstva	1,983	18,977	20,960
Troškovi reprezentacije	4,065	12,842	16,907
Troškovi revizije i ekspertize	97,391	41,700	139,091
Troškovi premija osiguranja	199,003	595,261	794,264
Troškovi članarina	2,727	5,192	7,919
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	8,069	110,535	118,604
Sudske i druge takse i sudski troškovi	40,524	28,482	69,006
Troškovi brokera i centralnog registra	-	13,867	13,867
Troškovi čuvanja imovine	34,435	89,955	124,390
Dodatno osiguranja zaposlenih	-	229	229
Ostali nematerijalni troškovi	320,120	118,574	438,694
Troškovi poreza i doprinosa	44,656	107,891	152,547
Troškovi koji se refakturišu	-	88,683	88,683
Rashodi rezervisanja za obaveze	-	141,318	141,318
Ostali rashodi	125,170	32,753	157,923
Gubici od prodaje ostalih plasmana	-	256	256
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	-	570,785	570,785
Ukupno	<u>1,326,842</u>	<u>2,930,298</u>	<u>4,257,140</u>

45. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 20. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internom regulativom Banke, 30. novembar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima.

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 352 hiljade dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 889 hiljada dinara.

Imajući u vidu da je usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima rađeno na 30. novembar tekuće godine isto nije uključivalo potraživanja i obaveze Jubanke a.d., Beograd.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Na osnovu Rešenja iz marta 2018. godine, Narodna banka Srbije je započela kontrolu sprovođenja naloga iz rešenja o kontrolama sprovedenim tokom 2017. godine, kao i kontrolu upravljanja rizikom likvidnosti.

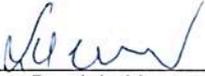
U Banku je nakon 31. decembra 2017. godine a do dana odobrenja ovih napomena pristigao ukupno 213 spor pokrenut protiv Banke, ukupne vrednosti od 233 miliona dinara (bez efekata eventualne kamate).

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2017. godine.

47. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	<u>31. decembar</u> <u>2017.</u>	<u>U RSD</u> <u>31. decembar</u> <u>2016.</u>
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473



 Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja



 Jelena Galic
 Predsednik Izvršnog odbora



 Dejan Vasic
 Član Izvršnog odbora



AIK BANKA A.D., BEOGRAD

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

SADRŽAJ:	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	2
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 102
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima AIK banke A.D., Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK banke a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama 2 do 102, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima, kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2017. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2017. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine.

Ostalo

Rukovodstvo Banke je nakon usvajanja finansijskih izveštaja za 2017. godinu odlučilo da ponovo izda finansijske izveštaje. Izvršena izmena prethodno izdatih finansijskih izveštaja je detaljnije obelodanjena u napomeni 2.9. uz finansijske izveštaje. Shodno tome, naš izveštaj od 21. marta 2018. godine, više nije važeći i na isti se ne treba oslanjati.

Beograd, 23. april 2018. godine




Nada Sudić
Ovlašćeni revizor

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

	<u>Napomena</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20	28,942,476	23,066,622
Založena finansijska sredstva	21	1,001,077	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	22	20,984	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	23	7,220,047	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	24	23,835,852	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	25	337,090	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	26	12,317,296	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	27	114,301,354	89,326,595
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	28	2,291,266	-
Nematerijalna ulaganja	29	405,320	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	30	3,277,617	849,235
Investicione nekretnine	31	11,570,914	11,495,429
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	69,356	103,818
Odložena poreska sredstva	33	236,004	166,813
Ostala sredstva	34	3,533,096	4,438,816
UKUPNO AKTIVA		209,359,749	183,736,050
PASIVA			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	35	7,950	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	36	2,819,714	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	37	143,178,878	128,397,850
Rezervisanja	38	523,594	374,099
Tekuće poreske obaveze	39	195,693	389,911
Ostale obaveze	40	1,472,008	781,417
UKUPNO OBAVEZE		148,197,837	130,800,103
KAPITAL	41		
Akcijski kapital		27,195,730	27,195,730
Dobitak		13,793,700	4,338,494
Rezerve		20,172,482	21,401,723
UKUPNO KAPITAL		61,161,912	52,935,947
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		209,359,749	183,736,050

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:

Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

Jelena Galic
 Predsednik Izvrsnog odbora

Dejan Vasić
 Član Izvrsnog odbora



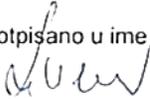
BILANS USPEHA

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

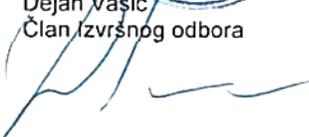
	Napomena	2017.	2016.
Prihodi od kamata	8	8,440,713	9,084,652
Rashodi od kamata	8	(1,628,902)	(1,927,875)
Neto prihodi od kamata	8	6,811,811	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	9	1,282,739	1,132,504
Rashodi od naknada i provizija	9	(269,907)	(236,218)
Neto prihodi od naknada i provizija	9	1,012,832	896,286
Neto dobitak/(gubiak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	10	15,414	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	75,311	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	12	30,896	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	13	299,744	147,879
Ostali poslovni prihodi	14	9,624,002	763,696
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	15	467,107	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod		18,337,117	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(1,274,032)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	17	(199,949)	(185,299)
Ostali rashodi	18	(2,930,298)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja		13,932,838	4,741,329
Porez na dobitak	19	(580,920)	(424,409)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	19	49,663	21,574
Gubitak po osnovu odloženih poreza	19	(1,321,387)	-
Dobitak tekuće godine		12,080,194	4,338,494
Zarada po akciji			
Osnovna zarada po akciji		1,440	506
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji		-	-

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja


Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora

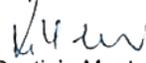

Dejan Vasic
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dobitak tekuće godine		12,080,194	4,338,494
<i>Ostali ukupan rezultat</i>			
Aktuarski (gubici)/dobici (napomena 38, 40.1 iii)		(231)	68
Negativni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju (napomena 41.1 ii)		(129,957)	(481,569)
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2)		<u>19,528</u>	<u>72,226</u>
Ostali ukupan rezultat, posle poreza		<u>(110,660)</u>	<u>(409,275)</u>
Ukupan rezultat perioda		<u><u>11,969,534</u></u>	<u><u>3,929,219</u></u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora



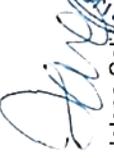
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
 U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine
 (U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premijsa	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacije rezerve	Dobitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2017. godine	19,762,595	7,433,135	20,915,352	860,260	3,413,320	52,384,662
Ukupan rezultat perioda						
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Prenos sa rezervi na dobitak	-	-	(3,377,934)	-	3,377,934	-
Raspodela dobiti	-	-	3,413,320	-	(3,413,320)	-
Raspodela dobiti (dividenda)	-	-	-	-	(3,377,934)	(3,377,934)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	35,386	-	925,174	960,560
	-	-	-	(409,275)	-	(409,275)
Stanje 31. decembra 2017. godine	19,762,595	7,433,135	20,950,738	450,985	4,338,494	52,935,947
Ukupan rezultat perioda						
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	12,080,194	12,080,194
Prenos sa rezervi na dobitak	-	-	(1,118,581)	-	1,118,581	-
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 40)	-	-	-	-	(3,743,569)	(3,743,569)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	(1,118,581)	-	9,455,206	8,336,625
	-	-	-	(110,660)	-	(110,660)
	-	-	-	(110,660)	-	(110,660)
Stanje 31. decembra 2017. godine	19,762,595	7,433,135	19,832,157	340,325	13,793,700	61,161,912

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


 Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i
 izveštavanja


 Jelena Galic
 Predsednik Izvršnog odbora
 Član Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

POZICIJA	2017.	2016.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,696,177	11,474,305
Prilivi od kamata	9,498,749	9,598,843
Prilivi od naknada	1,267,361	1,133,945
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	819,569	741,505
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	110,498	12
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(6,053,792)	(5,860,873)
Odlivi po osnovu kamata	(2,031,665)	(2,493,015)
Odlivi po osnovu naknada	(257,740)	(223,153)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,281,191)	(1,173,601)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(290,888)	(228,725)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2,192,308)	(1,742,379)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	5,642,385	5,613,432
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	624,948	1,541,390
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	1,541,390
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	624,948	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(9,566,739)	(2,927,112)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(1,540,905)	-
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	-	(2,238,209)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(8,025,834)	(688,903)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(3,299,406)	4,227,710
Plaćeni porez na dobit	(730,220)	(72,025)
Isplaćene dividende	(3,747,639)	(3,673,562)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(7,777,265)	482,123
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	28,631,595	23,880,040
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	25,263,514	23,462,260
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	6,589	8,076
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	158,539	104,384
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja (napomena 44.5)	3,202,953	305,320
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(15,464,125)	(22,291,424)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(15,068,222)	(18,620,903)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	(181,532)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(136,811)	(256,198)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	(77,560)	(318,176)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	(3,096,147)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	13,167,470	1,588,616
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	3,626,658
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	3,626,658
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,369,310)	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(2,369,310)	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(2,369,310)	3,626,658
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	40,952,720	40,522,393
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(37,931,825)	(34,824,996)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	3,020,895	5,697,397
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	19,242,987	13,363,095
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	78,294	306,679
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(372,608)	(124,184)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA (napomena 20)	21,969,568	19,242,987

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

 Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

 Jelena Galic
 Predsednik Izvršnog odbora

 Dejan Vasic
 Član Izvršnog odbora


NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2017. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.55% (na dan 31. decembra 2016.: M&V Investments a.d., Beograd sa 99.15%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 41.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Početkom februara na predlog većinskog akcionara Banke, M&V Investments a.d., Skupština akcionara Banke donela je odluku o sticanju vlasništva i kupovini Alpha Bank Srbija a.d., Beograd. Banka je 11. aprila 2017. godine upisom vlasništva na akcijama Jubanke a.d., Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d., Beograd koje joj je omogućilo sticanje zavisnog podređenog društva u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu. Alpha Banka je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d., Beograd.

Na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d., Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d., Beograd AIK banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d., Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, dve filijale u Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Prokuplju, Prijepolju, Obrenovcu, Lazarevcu, Bačkoj Palanci, Sremskoj Mitrovici, Vršcu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 28 filijala, 34 ekspoziture i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je imala 768 zaposlenih radnika (na kraju 2016. godine bilo je 611 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

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

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2017. godinu prikazani su u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 71/2014 i 135/2014).

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

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha,
- *derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,*
- investicionih nekretnina.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije plaćanja akcijama, koje su u delokrugu MSFI 2, transakcija lizinga, koje su u delokrugu MRS 17 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri za koje nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrdivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno, i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrdivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

2.2. Početna primena izmena postojećih standarda na snazi u tekućem izveštajnom periodu

Sledeće nove izmene postojećih standarda izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde su stupile na snagu tokom tekućeg izveštajnog perioda:

- Izmene Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 7 „Izveštaj o tokovima gotovine” – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MRS 12 „Porez na dobitak” – Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MSFI 12 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)” koje su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 12 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).

Usvajanje navedenih novih i izmena postojećih Standarda nije imalo za rezultat značajnije promene finansijskih izveštaja Banke.

2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izveštaja, bili su izdati sledeći standardi, izmene postojećih standarda i nova tumačenja ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima” i dalje izmene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

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

2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni (nastavak)

- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine),
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“ – Klasifikacija i merenje transakcija plaćanja akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ – Primenom MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine ili na datum prve primene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“),
- Izmene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ – Karakteristike plaćanja unapred sa negativnim kompenzacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata i naknadne izmene (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme, dok ne bude završen istraživački projekat o metodi udela),
- Izmene MRS 19 „Primanja zaposlenih“ – izmene, smanjenje ili izmirenje planova naknada (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine)
- Izmene MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ – Dugoročni interesi u pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MRS 40 „Investicione nekretnine“ – Prenos investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 1 i MRS 28 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)“ koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 1 i MRS 28 bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene raznih Standarda na osnovu „Unapređenja MSFI (period od 2015. do 2017. godine)“ koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- IFRIC 22 „Razmatranje transakcija i avansa u stranim valutama“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRIC 23 „Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobitak“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene izuzev uticaja prve primene IFRS 9, a kao što je obelodanjeno u napomeni 2.8 (ii).

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu koji su bili predmet revizije.

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.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

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

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.

2.8. Prva primena MSFI 9

Saglasno MSFI 9 koji je stupio na snagu 1. januara 2018. godine promene u računovodstvenim politikama koje proizilaze iz primene MSFI 9 će biti primenjene retrospektivno sa dozvoljenim izuzetkom da se ne koriguju uporedni podaci za prethodne periode po osnovu promena koje se odnose na klasifikaciju i vrednovanje kao i obezvređenje finansijskih sredstava.

Efekte usklađivanja knjigovodstvene vrednosti finansijskih sredstava i obaveza na datum prve primene standarda biće priznati u okviru kapitala kroz nerasporedjenu dobit kao korekcija početnog stanja za 2018.godinu. Banka nastavlja da primenjuje odredbe MRS 39 vezano za računovodstvo zaštite od rizika.

(i) Klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza

Saglasno MSFI 9 klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od dva osnovna kriterijuma:

- a) poslovnog modela na osnovu kojeg Banka upravlja finansijskim sredstvom
- b) karakteristika ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva (tzv. SPPI kriterijum).

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja svojim finansijskim sredstvima u cilju sticanja novčanih tokova odnosno, poslovni model određuje da li će novčani tokovi Banke biti rezultat prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskih sredstava ili i jednim i drugim. Banka je sprovela detaljnu analizu svojih poslovnih modela uzimajući u obzir iskustva iz prošlosti vezano za prodaju finansijskih sredstava kao i buduća očekivanja u tom pogledu. Prilikom analize uzete su u obzir i druge objektivne i relevantne informacije kao što su: rizici koji utiču na uspešnost poslovnog modela i kako se tim rizicima upravlja, kako se ocenjuje uspešnost poslovnog modela, kako se finansijska sredstva u okviru tog modela vrednuju i izveštava rukovodstvo Banke i drugo. Saglasno tome, Banka je definisala sledeće poslovne modele:

- a) držanje radi prikupljanja novčanih tokova,
- b) držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje i
- c) ostali poslovni modeli (npr. držanje radi prodaje).

Ukoliko dođe do promene poslovnog modela na osnovu kojeg se upravlja finansijskim sredstvom vrši se reklasifikacija finansijskog sredstva. Reklasifikacija se sprovodi prospektivno odnosno od prvog dana sledećeg izveštajnog perioda. Banka ne očekuje česte promene poslovnih modela.

Ukoliko je poslovni model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ ili „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“, vrši se procena da li novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate (tzv. „SPPI test“). Saglasno osnovnom kreditnom aranžmanu, kamata uključuje nadoknadu za vremensku vrednost novca, prihvaćeni nivo kreditnog rizika dužnika i ostale osnovne rizike kreditiranja uključujući i odgovarajuću maržu. Ukoliko ugovoreni uslovi uključuju izloženost rizicima koji nisu u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se klasifikuje i vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha nezavisno od poslovnog modela.

Na osnovu sprovedene analize poslovnih modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova, Banka počev od 1. januara 2018. godine sva finansijska sredstva klasifikuje u sledeće kategorije sredstava:

- 1) Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti,
- 2) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat i
- 3) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Banka nema promena u načinu klasifikacije i vrednovanja finansijskih obaveza saglasno MSFI 9 u odnosu na MRS 39.

(ii) Obezvređenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9

Shodno MSFI 9 prilikom obezvređenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvređenja da bi kreditni gubitak bio prepoznat. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu. Drugim rečima, Banka preračunava rezervisanja za kreditne gubitke za sve kreditne izloženosti osim onih koje se već vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (uključujući i neproblematičnu i problematičnu finansijsku aktivu).

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum u cilju da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Ovakav pristup rezultira u ranijem prepoznavanju kreditnih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

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

2.8. Prva primena MSFI 9 (nastavak)

(ii) Obezbvredjenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9 (nastavak)

Pri obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi buduće informacije i makro-ekonomske faktore, odnosno Banka ne razmatra samo istorijske informacije prilagođene da odražavaju efekte sadašnjih uslova i informacija koje pružaju objektivne dokaze da su finansijska sredstva umanjena za nastale gubitke, već se razmatraju i razumljive i podržive informacije koje uključuju i projekcije budućih ekonomskih uslova pri kalkulisanju očekivanih kreditnih gubitaka, kako na individualnoj tako i na grupnoj osnovi. Nivo rezervisanja za gubitke će rasti kako se projektovani ekonomski uslovi pogoršavaju odnosno padaće kako projektovani ekonomski uslovi postaju povoljniji.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja prema MSFI 9 su:

Banka kalkuliše dvanaestomesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primenjuje sledeća tri nivoa obezbvredjenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezbvredjenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezbvredjenja na izveštajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

U skladu sa navedenim, Banka obračunava rezervisanje u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezbvredjenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka identifikovanih tokom čitavog životnog veka finansijskog instrumenta i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će nastati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci)

Transfer finansijske aktive iz Nivoa 1 u Nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka inicijalnog priznavanja. Transfer logika se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima i mora se primeniti na sve finansijske instrumente. Pogoršanje inicijalne klasifikacije potraživanja je glavni element na kome se zasniva kvantitativni kriterijum transfer logike. Tri dodatna kvalitativna kriterijuma koji dolaze nakon primene kvantitativnog kriterijuma su:

- Klasifikacija u status restrukturiranih neproblematičnih izloženosti – rezultira automatskom klasifikacijom u Nivo 2. 30 dana kašnjenja – kada transakcija dostigne 30 dana kašnjenja treba da bude prepoznata u Nivou 2.

U postupku obezbvredjenja, Banka posebno tretira kupovinu već obezbvredjene aktive tzv. problematičnog ili NPL portfolija odnosno odobravanje novih plasmana klijentima koji su već obezbvredjeni u portfoliju odnosno koji su već u NPL statusu. Ovakva aktiva je u skladu sa Standardom definisana kao tzv. POCI (Purchased and originated impaired credit assets) i ona se posebno vrednuje kroz kumulativnu promenu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta nakon inicijalnog priznavanja. Pozitivna promena u očekivanim kreditnim gubicima u toku životnog veka instrumenta se priznaje kao dobitak zbog umanjenja vrednosti instrumenta, ako je očekivani kreditni gubitak manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procenjene novčane tokove prilikom inicijalnog priznavanja..

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.8. Prva primena MSFI 9 (nastavak)***(ii) Obezvređenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9 (nastavak)*

Usklađivanje knjigovodstvene vrednosti finansijskih instrumenata zbog prelaska na MSFI 9 koji će biti priznat kroz neraspoređenu dobit kao korekcija početnog stanja 2018. godine neće uticati na stopu CET 1 s obzirom da se neraspoređena dobit ne uključuje u obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala i pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala (CET1). U slučaju da Banka nema neraspoređenu dobit, odnosno da je dobit nula, efekat na pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala (CET1) iznosio bi 0.42p.p odnosno 0.44p.p ukoliko bi iz efekta isključili uticaj makroekonomskih varijabli. Ovaj efekat je izračunat bez kalkulacija uticaja efekata prve primene MSFI 9 na obračun potrebne rezerve i uticaja na obračun kreditnim rizikom ponderisane aktive.

2.9. Izmene u finansijskim izveštajima

Finansijski izveštaji Banke za 2017. godinu, zajedno sa Izveštajem revizora izdatim 21. marta 2018. godine, su usvojeni od strane Upravnog odbora Banke 26. marta 2018. godine. Nakon tog datuma, rukovodstvo Banke je izvršilo određene izmene i dopune obelodanjivanja u napomenama uz finansijske izveštaje i odlučilo da izda izmenjene finansijske izveštaje. Izmene i dopune obelodanjivanja su izvršene u sledećim napomenama uz finansijske izveštaje:

- Napomena 4.3.1. Devizni rizik
- Napomena 4.6. Rizik izloženosti
- Napomena 4.10. Regulatorne kontrole
- Napomena 28 Investicije u pridružena društva i
- Napomena 46 Događaji nakon izveštajnog perioda.

Izmenjeni finansijski izveštaji Banke su odobreni od strane rukovodstva Banke dana 23. aprila 2018. godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

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, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Obračun efektivne kamatne stope 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.

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, platnih kartica, izdate garancije i akreditive i druge bankarske usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena.

Naknade po osnovu garancija i akreditiva se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.3. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva u stranoj valuti, kao i ona u koje je ugrađena valutna klauzula, na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

3.4. Dividende

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kada je utvrđeno pravo Banke na priliv po osnovu dividende. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

3.5 Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvataju neto dobitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti.

3.6. Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika

Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika obuhvataju neto dobitke po osnovu promene vrednosti finansijskih derivata koji su namenjeni zaštiti od rizika kao i promene fer vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti kao stavki koje se štite, a koje proizilaze po osnovu rizika od kojeg se stavka štiti.

3.7. Operativni lizing

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing. Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

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.

3.8. Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2016. godine: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Poreski rashod (nastavak)

Odloženi porez na dobit (nastavak)

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

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

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa, kada se odnose na isti poreski organ i kada postoji zakonsko pravo da se prebiju.

Tekući i odloženi porezi se iskazuju kao prihod ili rashod i uključuju se u neto dobitak perioda osim onih iznosa koji su direktno evidentirani na računu kapitala u tekućem ili nekom drugom periodu. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključeni su u ostale troškove poslovanja.

Indirektni porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, lokalne komunalne takse, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda.

3.9. Finansijska sredstva i obaveze

Priznavanje

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja.

Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju, osim za finansijska sredstva i obaveze namenjene trgovanju, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća.

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti ili ih klasifikuje kao obaveze koje se drže radi trgovine.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje sa priznavanjem finansijskog sredstva kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu, ili kada Banka transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom Banka niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja, koje je Banka stvorila ili zadržava, priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskoj poziciji. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednost dela sredstva koji je prenet) i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u izveštaju o ukupnom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije po kojima vrši prenos sredstava priznatih u svom izveštaju o finansijskoj poziciji, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako se svi ili suštinski svi rizici i koristi zadržavaju, onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, transakcije ponovnog otkupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Netiranje

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskoj poziciji samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

Vrednovanje po fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode. Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata.

Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrdivih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrdivih tržišnih podataka.

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se usklađivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuju samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrdivim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrdivi na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili proda ili kada fer vrednost postane utvrđiva.

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za finansijsko sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)

Objektivni dokazi da su finansijska sredstava (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neizmirivanja dospelih obaveza ili kršenja drugih ugovornih obaveza dužnika po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove, potpuno ili delimično refinansiranje kredita od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacija da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije, nestanka aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugih uočljivih podataka koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno na obezvređenje. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, koji nisu pojedinačno značajni, se grupno procenjuju na obezvređenje grupisanjem kredita i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

Procena i obračun obezvređenja na grupnoj (kolektivnoj) osnovi vrši se za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke. Ova procena se vrši za:

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja odnosno iznos verovatnog gubitka;
- 2) potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja, odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod RSD 6,000 hiljada tj. koja su ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke (potraživanja koja nisu pojedinačno značajna), kao i
- 3) potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi (potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u default-u).

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih primenom ugovorene efektivne kamatne stope datog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope a u skladu sa bančinom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon priznavanja obezvređenja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa gubitka koji su bili priznati u ukupnom rezultatu u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije, i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Ako se u budućem periodu fer vrednost obezvređenih dužničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju poveća i povećanje može da se objektivno pripiše događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja u bilansu uspeha, onda se gubitak zbog obezvređenja ukida, a ukinuti iznos obezvređenja se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadno povećanje fer vrednosti obezvređenih vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaje u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Banka (u skladu sa Procedurom za direktan otpis potraživanja i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju) vrši otpis određenih kredita, plasmana i hartija od vrednosti za koje je utvrđeno da neće biti naplaćeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, žiro račun Banke, ostala novčana sredstva i obaveznu rezervu kod centralne banke u stranoj valuti. Gotovina i sredstva kod centralne banke su iskazani po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

3.11. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku. Kredit i potraživanja nastaju kada Banka plasira novac ili usluge dužniku bez namere da dalje trguje ovim plasmanima. Kredit i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima. Kredit i potraživanja se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove. Nakon inicijalnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanim vrednostima primenom metoda efektivne kamatne stope.

Kredit i odobreni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika putem vezivanja za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili indeks potrošačkih cena preračunati su u dinare na dan bilansa u skladu sa odredbama konkretnog ugovora za kredit. Efekti izvršenog preračuna su iskazani u okviru prihoda i rashoda od kursnih razlika, odnosno prihoda i rashoda od ugovorene zaštite od rizika. Kredit i se prikazuju u iznosu umanjenom za pojedinačna i grupna rezervisanja po osnovu obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadive vrednosti. Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja zbog gubitka, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih stavki".

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena trgovanju ili ona koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti ili su to derivati.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se prikazuju u bilansu uspeha.

Derivati

Finansijski derivati obuhvataju forward i swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost negativna. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru neto prihoda od trgovanja.

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća i koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (nastavak)

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni neposredno pre roka dospeća, tako promene u tržišnim kamatnim stopama ne bi imale značajan uticaj na fer vrednost finansijskog sredstva,
- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni nakon što je Banka naplatila najveći deo glavnice finansijskog sredstva i
- Prodaja ili reklasifikacija koji se odnose na pojedinačne slučajeve, za koje se ne očekuje da će se ponovno dogoditi, odnosno koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se ne mogu predvideti u razumnoj meri.

3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po fer vrednosti.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi po osnovu vlasničkih hartija koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

Ostale promene u fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti, kada se kumulirani dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju" u bilansu uspeha.

Nederivatna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

3.15. Nekretnine i oprema

Priznavanje i vrednovanje

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)

Naknadni troškovi

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u Banku i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknjižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnina i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Građevinski objekti	1.30%
Kompiuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%

Obračun amortizacije sredstava počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu, a za otuđena sredstva prekida se sa obračunom amortizacije, od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo otuđeno.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.16. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se proporcionalnom metodom u roku od 5 godina. Za nematerijalna ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu rokova korišćenja iz ugovora.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.17. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo zgrade ili jedno i drugo) koju vlasnik (ili korisnik lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog (MRS 40 – Investicione nekretnine).

Početno merenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po modelu nabavne vrednosti ili cene koštanja. Pri početnom merenju zavisni troškovi nabavke uključuju se u nabavnu vrednost ili u cenu koštanja investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicione nekretnine se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.18. Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate

Pridruženim društvima se smatraju društva u kojima Banka ima značajan uticaj, odnosno ako direktno ili indirektno ima dvadeset ili više procenata učešća u kapitalu odnosno glasačke moći.

Ulaganja u pridružena društva u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti. U konsolidovanim finansijskim izveštajima ova ulaganja evidentiraju se po metodi udela, koja podrazumeva inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti (visina investicije). Iznos ulaganja na dan bilansa se povećava ili umanjuje za procenat učešća u rezultatu pridruženog društva i priznaje u dobitku ili gubitku Banke. Raspodela dobiti primljena od pridruženog društva umanjuje knjigovodstvenu vrednost investicije.

Nakon primene metoda udela uključujući i priznavanje gubitka u skladu sa MRS 36 utvrđuje se da li postoji dodatno obezvređenje.

3.19. Zalihe

U okviru zaliha iskazuju se materijalne vrednosti stečene po osnovu naplate potraživanja.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja predstavljaju nekretnine na kojima je inicijalno bila uspostavljena hipoteka u korist Banke, po osnovu obezbeđenja plasmana, a koje je banka preuzela po osnovu naplate potraživanja.

One su vrednovane po ceni koja je niža od knjigovodstvene vrednosti plasmana koji se naplaćuje iz materijalne vrednosti, ili tržišnih cena, utvrđenih od strane ovlašćenih procenitelja.

3.20. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke.

3.21. Depoziti i primljeni krediti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti i primljeni krediti se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

3.22. Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu.

3.23. Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se Banka obavezuje da izvrši plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.24. Beneficije zaposlenih**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka plaća doprinose državnim fondovima kojima se štiti socijalna sigurnost radnika. To su doprinosi na teret zaposlenih koje Banka obračunava po propisanim stopama, obustavlja od bruto zarada i uplaćuje fondovima. Banka takođe obračunava i doprinose za zaposlene na teret poslodavca i uplaćuje ih tim fondovima. U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati zaposlenima otpremnine za odlazak u penziju, a u skladu sa svojim aktima isplaćuje i jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci.

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 39.

3.25. Kapital

Kapital Banke obuhvata osnivačke akcije, akcije narednih emisija, emisionu premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti, akumulirani rezultat tekuće godine i rezultat prethodnih perioda. Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

3.26. Zarada po akcijama

Banka prikazuje osnovnu i umanjenu zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka umanjenog za dividende koje pripadaju vlasnicima prioritetnih akcija Banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, nezamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija i zamenljivih akcija koje su u opticaju tokom perioda.

3.27. Informacije po segmentima

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

3.28. Poslovne kombinacije

Kao što je obelodanjeno u napomeni 1. uz finansijske izveštaje na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d., Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d., Beograd AIK banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d., Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Računovodstveno evidentiranje pripajanja Jubanke a.d. je izvršeno u skladu sa zahtevima MSFI 3 "Poslovne kombinacije".

Poslovne kombinacije računovodstveno se obuhvataju primenom metode sticanja koja podrazumeva identifikovanje sticaoca, određivanje datuma sticanja, priznavanje i odmeravanje prepoznatljive imovine i preuzetih obaveza, kao i priznavanje i odmeravanje goodwill-a ili dobitaka od povoljne kupovine. Stečena prepoznatljiva imovina i preuzete obaveze odmeravaju se po njihovim fer vrednostima na datum sticanja. Goodwill se priznaje kada iznos prenesene naknade za sticanje premašuje neto iznos stečene imovine i preuzetih obaveza u poslovnoj kombinaciji, dok se u suprotnom slučaju priznaju dobiti od povoljne kupovine.

Rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd u periodu od datuma sticanja, odnosno dana kada je Banka stekla kontrolu do datuma pripajanja je prikazan u bilansu uspeha, u okviru pozicije Ostali poslovni prihodi. Detaljna obelodanjivanja poslovne kombinacije, kao i strukture bilansa uspeha gde je rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd prikazan po pojedinačnim pozicijama bilansa uspeha, su data u napomeni 44. uz finansijske izveštaje.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Rizici su sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ih je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatore.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Sistem upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je definisan:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i

Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnom politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima;
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, uspostavljanje sistema limita kao i postupanje u slučaju prekoračenja definisanih limita, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova. Dodatno, Politikom za upravljanje rizicima se utvrđuje i obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Sistem upravljanja rizicima (nastavak)

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, odnosno procene rizika kao i postupak ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, Banka posebnom procedurom definiše aktivnosti, pravila postupanja zaposlenih, ovlašćenja i odgovornosti u vezi sa:

- upravljanjem plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora koji imaju kašnjenja koja su manja od 120 dana;
- u vezi sa problematičnim plasmanima koje Banka ima prema klijentima pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno prema svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Nadležnosti

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Komiteet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komiteet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteeti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovih Komiteeta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komiteeti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sastancima Komiteeta. Komiteet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komiteet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolateralna i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja Banke i dr.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe:

- Služba kontrole kreditnog rizika,
- Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih rizika i operativnih rizika.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preuzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima – pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama – organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

U svom poslovanju Banka je posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom riziku i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku ulaganja i riziku zemlje porekla.

4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Politikom kreditiranja se utvrđuju opšti uslovi i način poslovanja sa klijentima Banke kao i osnove kreditiranja segmenata privrede, javnog sektora, stanovništva i MSP i upravljanje kreditnim rizikom u navedenim segmentima.

Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana i dr.

U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno finansijsko stanje i kreditnu sposobnost svakog dužnika kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadno, kada se isti javi sa zahtevom za bilo koji novi plasman ili kao deo redovnog i kontinuiranog praćenja performansi dužnika.

Analiza finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti, kao i analiza vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaki pojedinačni plasman, vrši se u okviru organizacionih delova Banke u kojima je predmetni zahtev za plasman podnet, a konačnu Procenu kreditnog rizika po zahtevanom plasmanu vrši Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, odnosno Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP u zavisnosti od sektora kome dužnik pripada.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni predlog se formira na osnovu analize podataka iz finansijskog izveštaja dužnika, podataka o zaduženosti na osnovu podataka dobijenih od samih dužnika i podataka iz izveštaja iz Kreditnog biroa, podataka iz RIR-a o likvidnosti računa, podataka o poslovnim odnosima sa kupcima i dobavljačima koje dostavlja dužnik zajedno sa ostalom pratećom dokumentacijom, podataka iz poslovnog ili biznis plana i dr. U analizi, Banka se pridržava zahteva regulative Narodne banke Srbije kao i internih procedura, a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i iznosom plasmana.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika/grupe povezanih lica se vrši u okviru Sektora za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektora poslova sa stanovništvom i MSP, Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Službe za ranu naplatu od fizičkih lica i Službe monitoringa.

Praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke se vrši u Službi monitoringa, kao i u okviru Službe kontrole kreditnog rizika.

Na nivou kreditnog portfolija Sektor kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja i obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke.

Banka osim kredita izdaje garancije i akreditive svojim klijentima i po tom osnovu ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići i/ili ublažiti kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za kreditni rizik.

Procena obezvređenja potraživanja

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti računa dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

- ukoliko finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju,
- ako postoje podaci o neizmirenju, odnosno ukoliko je evidentna učestala docnja tj. kašnjenje u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika,
- ako Banka usled finansijskih teškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na prvobitno ugovorene,
- ako je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili je pokrenuta neka druga vrsta njegove finansijske reorganizacije,
- ukoliko je status dužnika u APR-u: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

S obzirom da neki od navedenih podataka nisu dostupni za sve SME klijente, zatim za preduzetnike, fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava, Banka za procenu obezvređenja potraživanja od ovih dužnika koristi samo neke od njih:

- za preduzetnike pored dana docnje u izmirivanju obaveza koristi i podatke o statusu dužnika u APR-u, kao i podatak o broju dana neprekidne blokade računa,
- za fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava jedini relevantan pokazatelj obezvređenja potraživanja je broj dana docnje u izmirivanju obaveza.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja pri čemu se uzimaju u obzir vremenski intervali za procenu obezvređenja potraživanja i/ili procenu verovatnog gubitka. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenjenu realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova potraživanja se utvrđuje njihovim diskontovanjem korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja EKS. Izuzetno, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova potraživanja kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, utvrđuje se diskontovanjem primenom obračunske efektivne kamatne stope važeće na dan obračuna ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom - hipotekovanom nepokretnošću (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama) za koje se procenjuje da će se naplata potraživanja vršiti iz hipotekovane nepokretnosti, utvrđuje se diskontovanjem novčanih tokova koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li će u konačnom doći do realizacije kolaterala ili ne. Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena očekivanog vremena naplate kao i procena procenta realizacije uzetih nekretnina kao sredstava obezbeđenja potraživanja, zavisi od vrste sredstava obezbeđenja, od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjen za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi dužnik ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja konkretnog potraživanja.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da ista objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatnan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna, kao i
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default-a (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremensko perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda.

Verovatnoća nastanka default-a u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, odnosno plasmana koji se ne vrte u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenite ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

Rezerva za procenjene gubitke

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka pored procene obezvređenja tj. obračuna ispravke vrednosti potraživanja, obračunava i rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ovaj obračun se vrši u skladu sa interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U ovoj proceni sagledavaju se finansijsko stanje odnosno kreditna sposobnost dužnika, blagovremenost u izmirivanju obaveza (trenutna i u poslednjih godinu dana) i kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršene klasifikacije obračunava se rezerva za procenjene gubitke primenom odgovarajućih procenata za svaku od navedenih kategorija A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Banka je pri obračunu potrebne rezerve za procenjene gubitke po potraživanjima od dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora izvršila dozvoljeno umanjeње iznosa potrebne rezerve u svemu u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dodatno u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku izuzimajući sredstva obezbeđenja ili druga povećanja kreditnog boniteta hartija od vrednosti. Izloženost je zasnovana na knjigovodstvenim iznosima iz bilansa stanja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku pre kolaterala i drugih poboljšanja

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2017.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	201,138,671	(12,004,811)	189,133,860
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28,942,476	-	28,942,476
Založena finansijska sredstva	1,001,077	-	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20,984	-	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,220,047	-	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23,835,852	-	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	908,584	(571,494)	337,090
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,647,451	(330,155)	12,317,296
Kreditni i potraživanja od komitenata	124,884,863	(10,583,509)	114,301,354
Ostala sredstva	1,677,337	(519,653)	1,157,684
II Vanbilansne stavke	12,883,195	(125,217)	12,757,978
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,747,397	(123,640)	11,623,757
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	1,135,798	(1,577)	1,134,221
Ukupno	214,021,866	(12,130,028)	201,891,838

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	186,800,235	(20,307,925)	166,492,310
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,066,622	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4,727	-	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6,382,333	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34,247,783	-	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,456,606	(771,295)	1,685,311
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,633,550	(55,338)	9,578,212
Kreditni i potraživanja od komitenata	108,321,388	(18,994,793)	89,326,595
Ostala sredstva	674,300	(486,499)	187,801
II Vanbilansne stavke	17,818,173	(55,313)	17,762,860
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,388,442	(39,304)	11,349,138
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	6,429,731	(16,009)	6,413,722
Ukupno	<u>204,618,408</u>	<u>(20,363,238)</u>	<u>184,255,170</u>

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna		Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	Grupna	ispravka	ispravka	
Banke	12.094,381	3,188	549,880	2	12,647,451	(202,562)	(127,593)	(330,155)	12,317,296	
Preduzeća	80,690,501	3,772,077	18,100,503	839,670	103,402,751	(9,035,269)	(680,882)	(9,716,151)	93,686,600	
Preduzetnici	771,977	95,917	34,240	23,646	925,780	(30,710)	(15,262)	(45,972)	879,808	
Ukupno privredni klijenti	93,556,859	3,871,182	18,684,623	863,318	116,975,982	(9,268,541)	(823,737)	(10,092,278)	106,883,704	
Gotovinski krediti	8,819,066	877,437	56,139	634,649	10,387,291	(18,436)	(444,461)	(462,897)	9,924,394	
Stambeni krediti	6,923,279	478,109	170,688	472,057	8,044,133	(30,178)	(200,257)	(230,435)	7,813,698	
Pojloprivredni krediti	365,348	125,812	37,686	36,110	564,956	(6,894)	(28,425)	(35,319)	529,637	
Kreditne kartice	863,024	118,316	856	99,783	1,081,979	(83)	(73,474)	(73,557)	1,008,422	
Tekući računi-overdraft	355,187	56,077	1	31,943	443,208	-	(17,818)	(17,818)	425,390	
Ostalo	34,618	146	-	1	34,765	-	(1,360)	(1,360)	33,405	
Ukupno stanovništvo	17,360,522	1,655,897	265,370	1,274,543	20,556,332	(55,591)	(765,795)	(821,386)	19,734,946	
UKUPNO	110,917,381	5,527,079	18,949,993	2,137,861	137,532,314	(9,324,132)	(1,589,532)	(10,913,664)	126,618,650	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna		Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna	ispravka	ispravka	
Banke	9,052,662	135	580,749	4	9,633,550	(54,247)	(1,091)	(55,338)	9,578,212	
Preduzeća	59,852,295	5,565,248	24,801,539	722,434	90,941,516	(17,000,748)	(772,198)	(17,772,946)	73,168,570	
Preduzetnici	749,587	58,970	34,704	20,970	864,231	(31,158)	(13,132)	(44,290)	819,941	
Ukupno privredni klijenti	69,654,544	5,624,353	25,416,992	743,408	101,439,297	(17,086,153)	(786,421)	(17,872,574)	83,566,723	
Gotovinski krediti	7,209,908	775,717	115,722	419,485	8,520,832	(76,345)	(316,032)	(392,377)	8,128,455	
Stambeni krediti	4,786,091	197,278	171,754	97,824	5,252,947	(74,031)	(39,877)	(113,908)	5,139,039	
Poljoprivredni krediti	535,221	57,811	16,263	81,790	691,085	(11,285)	(78,871)	(90,156)	600,929	
Kreditne kartice	989,080	132,851	3,237	430,365	1,555,533	(3,237)	(406,120)	(409,357)	1,146,176	
Tekući računski-overdraft	264,976	37,924	6	172,826	475,732	(1)	(170,364)	(170,365)	305,367	
Ostalo	19,293	106	-	113	19,512	-	(1,394)	(1,394)	18,118	
Ukupno stanovništvo	13,804,569	1,201,687	306,982	1,202,403	16,515,641	(164,899)	(1,012,658)	(1,177,557)	15,338,084	
UKUPNO	83,459,113	6,826,040	25,723,974	1,945,811	117,954,938	(17,251,052)	(1,799,079)	(19,050,131)	98,904,807	

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvredeni krediti i potraživanja

Obezvredeni plasmani uključuju:

- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na pojedinačnoj osnovi;
- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na grupnoj osnovi, a koji ispunjavaju neki od sledećih kriterijuma: docnja preko 90 dana, plasman je restrukturiran ili je rukovodstvo Banke procenilo da postoje objektivni dokazi o obezvređenju na osnovu drugih faktora.

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija.

	U hiljadama dinara			
	31. decembar 2017.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	11,967,254	111,222	15,905	12,094,381
Preduzeća	43,459,121	36,733,844	497,536	80,690,501
Preduzetnici	746,421	15,801	9,755	771,977
Ukupno privredni klijenti	56,172,796	36,860,867	523,196	93,556,859
Gotovinski krediti	8,094,257	228,679	496,130	8,819,066
Stambeni krediti	5,147,725	1,202,449	573,105	6,923,279
Poljoprivredni krediti	360,827	2,003	2,518	365,348
Kreditne kartice	692,014	112,163	58,847	863,024
Tekući računi-overdraft	344,388	5,280	5,519	355,187
Ostalo	21,096	427	13,095	34,618
Ukupno stanovništvo	14,660,307	1,551,001	1,149,214	17,360,522
	70,833,103	38,411,868	1,672,410	110,917,381

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara			
	31. decembar 2016.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	9,052,656	6	-	9,052,662
Preduzeća	37,594,220	22,252,644	5,431	59,852,295
Preduzetnici	691,918	40,488	17,181	749,587
Ukupno privredni klijenti	47,338,794	22,293,138	22,612	69,654,544
Gotovinski krediti	6,856,399	161,063	192,446	7,209,908
Stambeni krediti	4,302,233	366,864	116,994	4,786,091
Poljoprivredni krediti	524,762	9,333	1,126	535,221
Kreditne kartice	809,408	121,441	58,231	989,080
Tekući računi-overdraft	262,967	704	1,305	264,976
Ostalo	13,424	263	5,606	19,293
Ukupno stanovništvo	12,769,193	659,668	375,708	13,804,569
	60,107,987	22,952,806	398,320	83,459,113

Kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.									
	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni kreditni	Poljoprivredni kreditni	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	3,188	3,064,356	90,384	647,285	262,105	71,720	100,630	49,673	146	4,289,487
od 31-60	-	483,794	5,533	143,612	139,582	44,015	10,837	5,054	-	832,427
od 61-90 dana	-	223,927	-	86,540	76,422	10,077	6,849	1,350	-	405,165
	3,188	3,772,077	95,917	877,437	478,109	125,812	118,316	56,077	146	5,527,079
	U hiljadama dinara									
	31. decembar 2016.									
	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni kreditni	Poljoprivredni kreditni	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	135	3,818,788	52,887	617,588	143,550	45,491	109,524	34,654	106	4,822,723
od 31-60	-	1,365,400	142	115,115	30,985	8,359	11,291	2,241	-	1,533,533
od 61-90 dana	-	381,060	5,941	43,014	22,743	3,961	12,036	1,029	-	469,784
	135	5,565,248	58,970	775,717	197,278	57,811	132,851	37,924	106	6,826,040

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni krediti koji su restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza o rokovima dospeća.

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika (odnosno njihov veći deo) zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, promena načina valorizacije, i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika.

Restrukturiranje plasmana je prihvatljivo za Banku samo ako se radi o plasmanima koji su na drugi način teško naplativi, a restrukturiranje plasmana po programu finansijske konsolidacije omogućava, u roku prihvatljivom za Banku, značajno poboljšanje finansijske situacije dužnika, sa velikim procentom sigurnosti naplate plasmana u ugovorenoj visini i u novim rokovima dospeća, dodatna obezbeđenja u vidu jemaca - pristupioaca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica, a što poboljšava kvalitet aktive.

Prilikom restrukturiranja kredita Banka vrši finansijsku analizu dužnika i ako proceni da će dužnik nakon restrukturiranja kredita ostvarivati novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate odlučuje se za proceduru restrukturiranja plasmana.

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Privredni klijenti	11,444,806	11,765,431	1,742,735	6,198,904
Stanovništvo	810,554	98,845	69,017	24,194
Ukupno	12,255,360	11,864,276	1,811,752	6,223,098

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije

Banka upravlja rizikom koncentracije uspostavljanjem sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupi povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite itd.).

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Sektor finansija i osiguranja	12,317,296	9,578,212
Sektor javnih preduzeća	11,519,782	9,670,244
Sektor privrednih društava	72,209,778	56,587,602
Sektor preduzetnika	879,820	819,816
Javni sektor	2,337,340	3,543,354
Sektor stanovništva	19,178,836	14,728,964
Sektor stranih lica	4,858,425	7,822
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	529,651	601,221
Sektor drugih komitenata	2,787,722	3,367,572
	126,618,650	98,904,807

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po geografskim područjima

	U hiljadama dinara			
	31. decembar 2017.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,676,884	6,648,375	992,037	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	109,312,097	1,337,512	3,651,745	114,301,354
UKUPNO AKTIVA	113,988,981	7,985,887	4,643,782	126,618,650

	U hiljadama dinara			
	31. decembar 2016.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,214,240	6,893,760	1,470,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	89,317,865	8,730	-	89,326,595
UKUPNO AKTIVA	90,532,105	6,902,490	1,470,212	98,904,807

Finansijska sredstva

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	1,001,077	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20,984	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,220,047	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23,835,852	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	337,090	1,685,311
	32,415,050	44,333,080

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose na obveznice Republike Srbije (u dinarima i u stranoj valuti - EUR) raspoložive za prodaju.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su u celosti pozitivni efekti promene fer vrednosti po SWOP transakcijama na kraju meseca.

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na:

- strukturirane zapise (u stranoj valuti) izdate od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. i
- investicione jedinice Raiffeisen euro cash Beograd, Raiffeisen Cash Beograd i Erste Adriatic bond.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dugoročne dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Republike Srbije. Državne obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinosom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u celosti se odnose na eskont menica.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika

U cilju zaštite od kreditnog rizika, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenta, je i pribavljanje sredstava obezbeđenja, kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i ublažuje kreditni rizik.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja potraživanja uzimaju se od dužnika ugovorno ovlašćenje kao i menice sa adekvatnim ovlašćenjem, dok se kao dodatni instrumenti obezbeđenja uzimaju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik, a kada se radi o stambenim kreditima uzimaju se i osiguranja kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek zahteva procenu vrednosti urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju minimiziranja potencijalnog rizika.

U sledećim pregledima vrednost kolaterala je prikazana prema fer vrednosti kolaterala, tako da je vrednost kolaterala prikazana samo do iznosa bruto plasmana (u slučaju kada vrednost kolaterala prekoračuje iznos kredita). Kada je vrednost kolaterala niža od bruto vrednosti plasmana iskazuje se vrednost kolaterala.

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.				
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	32,701,826	1,166,065	3,495,510	27,305,919	64,669,320
Preduzetnici	307,592	-	25,803	219	333,614
Ukupno privredni klijenti	33,009,418	1,166,065	3,521,313	27,306,138	65,002,934
Gotovinski krediti	131,735	-	237,698	-	369,433
Kreditne kartice	4,937	-	493,752	36	498,725
Tekući računi-overdraft	-	-	20,912	-	20,912
Stambeni krediti	6,813,198	-	145,420	-	6,958,618
Poljoprivredni krediti	262,962	-	25,803	219	288,984
Ostalo	181,222	-	8,857	-	190,079
Ukupno stanovništvo	7,394,054	-	932,442	255	8,326,751
Ukupno	40,403,472	1,166,065	4,453,755	27,306,393	73,329,685

Vrednost kolaterala i garancija primljenih u cilju ublažavanja izloženosti kreditnom riziku koji proizilazi iz plasmana klijentima, prikazan je u sledećim tabelama:

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (31. decembar 2017. godine: 5,686,825 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ostala sredstva obezbeđenja uključuju zaloge na robi, zaloge na potraživanjima, zaloge na opremi, zaloge na akcijama, zaloge na plemenitim metalima.

Odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral prati se prema rasponu Loan to Value ratio - LTV racio.

Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija

	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31. decembar 2017.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31. decembar 2016.</u>
<50%	2,509,832	1,614,319
51% - 70%	2,372,362	1,981,001
71% - 100%	2,666,049	1,579,821
100% - 150%	652,845	105,877
>150%	40,514	54,265
Ostali	-	-
Ukupno	<u>8,241,602</u>	<u>5,335,283</u>
<i>Prosečni LTV</i>	50%	51%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

Sredstva obezbeđenja preuzeta od strane Banke u procesu naplate plasmana, prikazana su u narednom pregledu:

	<u>31. decembar</u> <u>2017.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31. decembar</u> <u>2016.</u>
Poslovni objekti	1,435,890	1,304,540
Stalna sredstva namenjena prodaji (napomena 32)	69,356	103,818
Oprema	20,464	96
Ukupno	<u>1,525,710</u>	<u>1,408,454</u>

Podaci i informacije saglasno Smernicama NBS za objavljivanje podataka i informacija Banke koji se odnose na kvalitet aktive Banka će objaviti u okviru objavljivanja zahtevanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015).

4.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive. U tom smislu, likvidnost Banke podrazumeva sagledavanje ukupne likvidnosti na više načina (dugoročno i kratkoročno, likvidnost u gotovinskom poslovanju, likvidnost u bezgotovinskom poslovanju, likvidnost u dinarskom i deviznom poslovanju itd.).

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

- stanja na dinarskom i deviznim računima,
- stanja i odnos bilansnih pozicija,
- promene odnosa pojedinih bilansnih pozicija,
- apsolutne i prosečne visine depozita,
- promenu kvaliteta kreditnog portfolija,
- oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata,
- vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava,
- međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti,
- izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti,
- planove priliva i odliva sredstava.

Osnovni metod merenja likvidnosti podrazumeva procenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u različitim vremenskim intervalima, a sa ciljem utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u uslovima stresnih događaja, odnosno krize likvidnosti. Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti Banka je uspostavila proces:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava pojedinačno u svim značajnim valutama u kojima Banka posluje i ukupno za sve valute i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća kao i po značajnim valutama – pojedinačno i ukupno za sve valute.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. U cilju zaštite od rizika likvidnosti i merenja, Banka sprovodi GAP analizu kao i stres testiranje.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem likvidnosti i užim pokazateljem likvidnosti koji su se u toku 2017. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1.-31.12.2017.	1.1.-31.12.2016.	1.1.-31.12.2017.	1.1.-31.12.2016.
Na dan 31.12.	1.9076	2.4573	1.5932	1.9045
Prosek godine	2.5867	2.9228	2.2247	2.5338
MAX	3.4381	3.9241	2.8985	3.4103
MIN	1.4263	1.9314	1.1258	1.6044
Regulatorni limit	1.00		0.70	

U procesu merenja rizika likvidnosti Banka koristi i GAP analizu, grupisanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka (priliva ili odliva). Prilikom izrade internog izveštaja GAP-a likvidnosti sagledava se celokupna aktiva, obaveze i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Banka definiše i interne limite na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti koji se odnose na kumulativne GAP-ove sa uključenim dodatnim kapacitetom likvidnosti (CBC). Dodatni kapacitet likvidnosti čini imovina koja se smatra visoko likvidnom, odnosno imovina pogodna za zalogu koja može biti pretvorena u likvidnost u toku jednog dana. Pored toga, Banka je za GAP likvidnosti koji se odnosi na kritični scenario likvidnosti (stres test) postavila i interni Time to Wall limit koji pokazuje maksimalni vremenski horizont likvidnosti odnosno broj dana kada je kumulativni GAP veći od 0.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Usklađenost sa interno definisanim limitima na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti na 31. decembar 2017. godine prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca	4-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina
Kumulativni GAP / Uk. aktiva (%)	14.09%	17.19%	17.04%	13.11%	13.21%	14.10%	17.25%	17.50%	24.33%
LIMIT (%)	8%	8%	8%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1%	-2.50%

Usklađenost sa interno definisanim Time to Wall limitom koji se odnosi na interni GAP likvidnosti u stresnim situacijama (kritični scenario likvidnosti) prikazana je u nastavku:

Kumulativni GAP	U hiljadama dinara				
	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca
TTW 3M>0	27,409,744	32,923,863	28,659,664	19,547,389	17,759,274

Banka najmanje jednom godišnje testira Krizni plan likvidnosti Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja i proverava period preživljavanja, način pristupa raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti, a naročito izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju. Krizni plan likvidnosti sadrži procedure za rano otkrivanje mogućih problema u vezi sa likvidnošću Banke, koje uključuju listu indikatora ranog upozorenja, imena i funkcije lica odgovornih za identifikovanje problema i lica koja o tome moraju biti obaveštena.

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 31. decembar za 2017. i 2016. godinu. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.					Ukupno
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28,942,476	-	-	-	-	28,942,476
Založena finansijska sredstva	388,372	-	-	60,526	552,179	1,001,077
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	20,984	-	-	-	-	20,984
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,685,552	68,453	8,025	1,223,212	1,234,805	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,505,436	2,784,083	1,071,597	555,862	14,864,452	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	59,493	48,717	34,771	59,479	134,630	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	10,594,405	320,316	271	12,806	116	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	4,956,134	5,069,482	12,699,008	25,469,499	51,271,508	114,301,354
Ostala sredstva	1,181,374	-	-	-	-	1,181,374
UKUPNO AKTIVA	52,334,226	8,291,051	13,813,672	27,381,384	68,057,690	189,157,550
Fin. obaveze po fer vrednosti	7,950	-	-	-	-	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	2,636,491	869	60,869	118,523	2,962	2,819,714
Depoziti i ostale obaveze komitentima	78,388,256	14,546,091	10,296,074	19,733,647	19,432,838	143,178,878
Ostale obaveze	1,415,853	2,511	4,549	9,088	39,558	1,472,008
UKUPNO OBAVEZE	82,448,550	14,549,471	10,361,492	19,861,258	19,475,358	147,478,550
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	(30,114,324)	(6,258,420)	3,452,180	7,520,126	48,582,332	41,679,000
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2017. godine	(30,114,324)	(36,372,744)	(32,920,564)	(25,400,438)	23,181,894	41,679,000

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,066,622	-	-	-	-	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	405,491	-	641,079	966,356	-	2,012,926
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	4,727	-	-	-	-	-	4,727
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,899,868	-	9,484	7,783,791	1,472,981	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,427,428	3,814,245	4,754,823	14,419,792	14,419,792	1,047,704	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	177,419	1,200,715	157,921	68,292	80,964	-	1,685,311
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,890,039	230,316	163,415	1,923	1,056,534	235,985	9,578,212
Kreditni i potraživanja od komitenata	9,843,118	5,180,390	9,747,464	19,754,680	37,017,393	7,783,550	89,326,595
Ostala sredstva	187,776	-	-	-	-	-	187,776
UKUPNO AKTIVA	48,496,997	10,831,157	14,833,107	28,249,765	55,014,020	9,067,239	166,492,285
Finansijske obaveze po fer vrednosti	7,106	-	-	-	-	-	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	688,607	13,163	61,791	70,429	15,730	-	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	62,482,078	6,463,904	20,524,024	14,183,807	23,823,490	920,547	128,397,850
Ostale obaveze	718,266	2,996	5,482	9,649	44,441	583	781,417
UKUPNO OBAVEZE	63,896,057	6,480,063	20,591,297	14,263,885	23,883,661	921,130	130,036,093
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	4,351,094	(5,758,190)	13,985,880	31,130,359	8,146,109	36,456,192
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	(11,047,966)	(16,806,156)	(2,820,276)	28,310,083	36,456,192	

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici u užem smislu obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik. U širem smislu, tržišnim rizikom se smatra i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti navedenim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu. Radi adekvatnog upravljanja tržišnim rizicima, Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja, i koja obezbeđuje odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i upravljanja rizicima.

Banka je tokom cele 2017. godine bila izložena deviznom riziku, dok je u decembru 2017. godine bila izložena i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je u knjizi trgovanja imala forward transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forward“) i čiste forwarde. Uzimajući u obzir da je knjiga trgovanja u ukupnim poslovima Banke na dan 31.12.2017. godine učestvovala 0.0013%, Banka nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2017. godine nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

4.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Deviznom riziku su izložene sve pozicije Banke izražene u stranoj valuti, dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom i pozicije u zlatu.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje. Otvorena devizna pozicija Banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza Banke u stranoj valuti i u dinarima koja su indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

Merenje i praćenje deviznog rizika vrši se svakodnevno uz obavezu izrade detaljnijih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika u skladu sa internim aktima u slučajevima:

- kada se dva uzastopna pokazatelja deviznog rizika razlikuju za dva procentna poena;
- kada zbir pet uzastopnih apsolutnih razlika u pokazatelju deviznog rizika iznosi više od pet procentnih poena.

Na dan 31. decembra 2017. godine, pokazatelj deviznog rizika je bio u okvirima internog i regulatornog limita:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Na dan 31. decembar	7.29%	1.12%
MAX	19.91%	13.52%
MIN	0.02%	0.01%
Interni limit	Max 18%	Max 18%
Regulatorni limit	Max 20%	Max 20%

U cilju efikasne kontrole deviznog rizika Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
4.3. Tržišni rizici (nastavak)
4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 31. decembra 2017. godine:

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13,881,307	131,743	150,754	18,115	14,181,929
Založena finansijska sredstva	552,179	-	-	-	552,179
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	5,988,806	1,231,237	-	-	7,220,043
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,820,028	-	-	-	7,820,028
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	84,750	-	-	-	84,750
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,647,978	1,270,168	108,142	73,829	9,100,117
Kredit i potraživanja od komitenata	64,670,391	3,121,666	2,567,333	-	70,359,390
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1,619,721	42,378	126,606	16	1,788,721
UKUPNO AKTIVA	102,265,160	5,797,192	2,952,835	91,960	111,107,147
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	256,197	1,780,024	851	323	2,037,395
Depoziti i ostale obaveze komitentima	99,001,679	3,976,142	1,452,113	61,515	104,491,449
Rezervisanja	137,060	523	304	528	138,415
Ostale obaveze	280,500	60,351	3,221	4,057	348,129
UKUPNO OBAVEZE	99,675,436	5,817,040	1,456,489	66,423	107,015,388
Vanbilans - Neto spot pozicija	330,764	25,271	(1,545,375)	(22,755)	(1,212,095)
Duga devizna pozicija	2,920,488	5,423	-	2,782	2,928,693
Kratka devizna pozicija	-	-	49,029	-	49,029
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2017. godine	2,920,488	5,423	(49,029)	2,782	2,879,664

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,312,443	117,189	180,375	-	11,610,007
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	-	-	2,012,926
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,601,147	1,482,465	-	-	6,083,612
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9,443,232	-	-	-	9,443,232
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	107,103	-	-	-	107,103
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,304,040	1,726,301	492,632	5,232	9,528,205
Kredit i potraživanja od komitenata	55,530,623	4,248,782	-	-	59,779,405
Ostala sredstva	2,858,819	111	18	2	2,858,950
UKUPNO AKTIVA	93,170,333	7,574,848	673,025	5,234	101,423,440
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	135,010	362	483	-	135,855
Depoziti i ostale obaveze komitentima	89,905,509	8,631,586	662,415	3,862	99,203,372
Rezervisanja	27,706	2,481	-	686	30,873
Ostale obaveze	76,697	55,690	6	13,669	146,062
UKUPNO OBAVEZE	90,144,922	8,690,119	662,904	18,217	99,516,162
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,429,443)	1,115,555	(12,958)	-	(2,326,846)
Duga devizna pozicija	-	284	-	796	1,080
Kratka devizna pozicija	404,032	-	2,837	13,779	420,648
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2016. godine	(404,032)	284	(2,837)	(12,983)	(419,568)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Tabela u nastavku prikazuje uticaj promene deviznog kursa na pokazatelj deviznog rizika i otvorenu deviznu poziciju:

	<u>Pokazatelj deviznog rizika (%)</u>	<u>31. decembar 2017. godine Otvorena devizna pozicija (000 dinara)</u>
Depresijacija RSD (15%)	8.97%	3,793,291

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

4.3.2 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Oblici kamatnog rizika su:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa usled promene oblika krive prinosa (yield curve risk);
- bazni rizik kome je banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (basis risk);
- rizik opcija kome je banka izložena zbog ugovorenih odredaba kao što je npr. prevremena otplata kod kredita, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja itd. (optionality risk).

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza (Metod modifikovanog trajanja), Metod promene Basis Point Value - BPV metodologija, Racio analiza i Stres testovi.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u. Interni limiti za kamatni rizik uključuju limite izloženosti BPV efektu (po valuti i ukupno), limit racija koeficijenta dispariteta i limit Kamatnog GAP-a modifikovanog trajanja pri standardnom kamatnom šoku od 200 BP u odnosu na regulatorni kapital Banke. U toku 2017. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita. U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita na 31. decembar 2016. i 2017. godine:

	<u>Limiti</u>	<u>31. decembar 2017. godine</u>	<u>31. decembar 2016. godine</u>
Koeficijent dispariteta	0.9-1.5	1.15	1.16
Izloženost Banke kamatnom riziku – BPV metodologija ukupna izloženost (000 RSD)	35,000	11,204	9,188
Izloženost Banke kamatnom riziku – Gap modifikovanog trajanja pri kamatnom šoku od 200bp (%)	Max 20%	2.24%	1.40%

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u koji uključuje pregled monetarne aktive i pasive kako je dato u nastavku:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.									
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatnosno	Nekamato- nosno	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	25,502,365	-	-	-	-	-	25,502,365	3,440,111	28,942,476	
Založena finansijska sredstva	385,000	-	-	60,000	539,051	-	984,051	17,026	1,001,077	
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	20,984	20,984	
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,679,679	-	-	1,189,386	1,184,727	-	7,053,792	166,255	7,220,047	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,777,091	2,263,050	1,000,000	500,000	14,997,497	3,124,561	23,662,199	173,653	23,835,852	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	282,161	-	-	-	-	-	282,161	54,929	337,090	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,456,191	262,959	-	12,205	-	-	11,731,355	585,941	12,317,296	
Kredit i potraživanja od komitenata	35,005,643	20,254,476	6,497,854	16,683,961	28,975,887	5,331,777	112,749,598	1,551,756	114,301,354	
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	1,181,374	1,181,374	
UKUPNO AKTIVA	79,088,130	22,780,485	7,497,854	18,445,552	45,697,162	8,456,338	181,965,521	7,192,029	189,157,550	
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,950	7,950	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,465,634	136,370	-	68,365	2,962	-	2,673,331	146,383	2,819,714	
Depoziti i ostale obaveze komitentima	73,769,237	21,194,521	9,630,487	18,776,757	18,785,479	294,033	142,450,514	728,364	143,178,878	
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,472,008	1,472,008	
UKUPNO OBAVEZE	76,234,871	21,330,891	9,630,487	18,845,122	18,788,441	294,033	145,123,845	2,354,705	147,478,550	
Neto neusklađenost na dan 31. decembra	2,853,259	1,449,594	-2,132,633	-399,570	26,908,721	8,162,305	36,841,676	4,837,324	41,679,000	
Kumulativna neto neusklađenost na dan	2,853,259	4,302,853	2,170,220	1,770,650	28,679,371	36,841,676	36,841,676	4,837,324		

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.	
									Ukupno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,307,439	-	-	-	-	-	20,307,439	2,759,183	23,066,622	
Založena finansijska sredstva	-	396,346	-	626,622	944,563	-	1,967,531	45,395	2,012,926	
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727	
Fin. sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,880,655	-	-	-	1,405,623	-	6,286,278	96,055	6,382,333	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,352,085	2,291,432	3,901,557	7,027,009	11,900,365	946,216	32,418,664	1,829,119	34,247,783	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,641,309	-	-	-	-	-	1,641,309	44,002	1,685,311	
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	8,981,355	627	950	1,936	1,985	-	8,986,853	591,359	9,578,212	
Kreditni i potraživanja od komitenata	32,179,190	21,904,528	4,791,577	7,977,048	18,123,435	2,908,900	87,884,678	1,441,917	89,326,595	
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	187,776	187,776	
UKUPNO AKTIVA	74,342,033	24,592,933	8,694,084	15,632,615	32,375,971	3,855,116	159,492,752	6,999,533	166,492,285	
Finansijske obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,106	7,106	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	667,744	87,762	1,728	70,388	15,730	-	843,352	6,368	849,720	
Depoziti i ostale obaveze komitentima	56,671,695	16,429,781	19,568,690	10,926,370	23,284,377	287,966	127,168,879	1,228,971	128,397,850	
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	781,417	781,417	
UKUPNO OBAVEZE	57,339,439	16,517,543	19,570,418	10,996,758	23,300,107	287,966	128,012,231	2,023,862	130,036,093	
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	8,075,390	(10,876,334)	4,635,857	9,075,864	3,567,150	31,480,521	4,975,671	36,456,192	
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	25,077,984	14,201,650	18,837,507	27,913,371	31,480,521				

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka;
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke, i u toku 2017. godine nije bilo prekoračenja limita.

Standardni stres test podrazumeva scenario koji se bazira na pretpostavljenim kretanjima referentnih domicilnih i ino kamatnih stopa:

- Scenario 1 - Pad varijabilnih kamatnih stopa za 200 BP;
- Scenario 2 - Brži rast pasivnih od aktivnih kamatnih stopa (100 BP/50 BP)

	Limit (%)	Uticaj Scenarija 1 (u 000 RSD) na 31. decembar 2017. godine	Uticaj Scenarija 2 (u 000 RSD) na 31. decembar 2017. godine
Na dobit	50%	-15.11%	-2.32%
Na neto aktivu	10%	-0.33%	-0.11%
Na kapital	10%	-1.63%	-0.53%

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije, odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita, analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća, odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

4.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, eksternalizaciju usluga, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propuste u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propuste u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u banci.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.4. Operativni rizik (nastavak)

Banka meri izloženosti operativnim rizicima kvantitativno i kvalitativno. Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika.

Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije je obavljanje (ako je) poverila trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Kontrola, praćenje, izveštavanje o uočenim i procenjenim izvorima rizika, kao i preduzimanje mera za ublažavanje mogućih negativnih posledica, predstavljaju sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje, obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

4.5. Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru),
- ukupna ulaganja Banke u lica, koja nisu lica u finansijskom sektoru, i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke, ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

Izloženost Banke riziku ulaganja se u 2017. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.6. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika – rizik koncentracije odnosi se na:

- Veliku izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% a najviše do 25% kapitala Banke koji predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala Banke u iznosu do jedne trećine njenog osnovnog kapitala a u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke, zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke obračunatog na način naveden u prethodnoj alineji.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija kao i korišćenjem instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 31. decembra 2017. godine izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je bila u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje porekla

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.7. Rizik zemlje porekla (nastavak)**

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji)
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti. Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima, kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

Izloženost Banke riziku zemlje porekla se u 2017. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke. Banka svoje strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje definiše Poslovnom politikom i strategijom sa strateškim planom Banke za trogodišnji period.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Bazel III standardom.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obračuna,
- održavanje minimalnog regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog nivoa (4,5% pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, 6% pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i 8% pokazatelj adekvatnosti kapitala), a najmanje na nivou koji dodatno omogućava i pokriva zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Pored očuvanja kapitala Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Ukupni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjeno za iznos odbitnih stavki od kapitala a prema odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31. decembar 2017. obračunala pokazatelje adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, osnovnog kapitala i ukupnog kapitala u skladu sa novom Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koju je počela da primenjuje od obračuna na dan 30. jun 2017. godine.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.
Osnovni akcijski kapital	37,532,545
Dopunski kapital	2,619,570
Kapital	40,152,115
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	133,285,301
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	2,928,774
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	16,843,638
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	52,297
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (min 4.5%)	24.51%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (min 6%)	24.51%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 8%)	26.22%
	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Osnovni kapital	37,030,304
Dopunski kapital	2,997,751
Odbitne stavke od kapitala	(2,591,598)
Kapital	37,436,457
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	101,114,390
Izloženost operativnom riziku (kapitalni zahtev)	1,310,078
Izloženost deviznom riziku (kapitalni zahtev)	50,478
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 12%)	33.29%

Tokom 2017. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita od 8%.

Visina i struktura kapitala Banke u svakom trenutku mora da obezbedi pokriće minimalnih kapitalnih zahteva kao i interne kapitalne zahteve za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena, a u svemu u skladu sa bančinom Strategijom i Politikom za upravljanje rizicima.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke: Skupštine Banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, Službu za planiranje, analizu i kontrolu i Službu unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva)
- izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja/isporuke i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (nastavak)

- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike,
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

4.10. Regulatorne kontrole

Tokom 2017. godine Narodna banka Srbije je sprovedla dve regulatorne kontrole: 1) kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine i 2) kontrolu procesa odobravanja plasmana odobrenih u periodu od 1. decembra 2016. godine, kontrolu upravljanja Bankom i kontrolu sprovođenja procesa pripajanja Jubanke a.d., Beograd Banci.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUDIVANJA

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja i procene budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvredjenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja.

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolateralu. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju karakteristike slične kreditnom riziku usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore.

Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima. Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUDIVANJA (nastavak)

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju (nastavak)

Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrdiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3.9. - Vrednovanje po fer vrednosti. Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3.9.

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedene iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.
- Nivo 3: Tehnike procenivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenivanja.

Tehnike procenivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrdive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrdivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenivanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrdivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

Računovodstvene procene vezane za procenu postojanja kontrole nad pravnim licima

U skladu sa zahtevima MSFI 10 i MSFI 12, Banka procenjuje postojanje kontrole nad entitetom u koji je investirano i razmatra sve činjenice, događaje i okolnosti koje ukazuju na to da je došlo do promena u jednom ili više od tri elementa kontrole. Banka takođe razmatra promene koje utiču na njenu izloženost, ili prava na varijabilne prinose zbog njegove povezanosti sa entitetom u koji je investirano. Inicijalna procena kontrole od strane Banke se ne menja samo zato što su nastupili drugi uslovi na tržištu (na primer, promena u prinosima entiteta u koji je investirano izazvana tržišnim uslovima), osim ako promene uslova na tržištu imaju za posledicu promene jednog ili više od tri elemenata kontrole ili je došlo do promene u celokupnom odnosu sa entitetom u koji je investirano.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUDIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

Prema MSFI 10, investitor kontroliše entitet u koji je investirano kada je izložen, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirao. Dakle, investitor kontroliše entitet u koji je investirao ako i samo ako investitor ima sve što sledi:

(a) moć nad entitetom u koji je investirao;

(b) izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i

(c) sposobnost da koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirao kako bi uticao na iznos prinosa za investitora.

Imajući u vidu zahteve pomenutih standarda, a na osnovu sopstvene procene, Banka je utvrdila da nema kontrolu nad privrednim društvima niti obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 31. decembra 2017. godine.

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti.

	U hiljadama dinara 31. decembar 2017.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupna aktiva/pasiva po fer vrednosti
Aktiva				
Založena finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	1,001,077	-	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju			20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti	4,685,552	2,534,495		7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	23,835,852	-	23,835,852
Ukupno	4,685,552	27,371,424	20,984	32,077,960

U nivou 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti. Fer vrednost aktive određena cenom za instrumente sličnih karakteristika se raspoređuje u nivo 3.

Pregled knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijske aktive i pasive koja se ne vrednuje po fer vrednosti:

	31. decembar 2017.				
	Knjigovo- dstvena vrednost	Fer Vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	114,301,354	115,635,743	-	-	115,635,743
Investicione HoV koje se drže do dospeća	337,090	358,216	-	-	358,216
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	143,178,878	143,855,479	-	-	143,855,479

Metodologija i pretpostavke koje su korišćene za obračun fer vrednosti za navedena finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)

Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez definisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika.

Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnosti.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i depoziti uključuju i deo portfolija sa fiksnom kamatnom stopom što dovodi do razlike između knjigovodstvene i fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2017.				
	Corporate	Public	SME	Retail	Ukupno
Prihodi od kamata	3,491,178	838,713	428,771	1,599,558	8,440,713
Rashodi kamata	(143,529)	(419,260)	(63,629)	(734,210)	(1,628,902)
Neto prihodi po osnovu kamata	3,347,649	419,453	365,142	865,348	6,811,811
Prihodi od naknada i provizija	408,259	110,735	261,645	326,862	1,282,739
Rashodi naknada i provizija	(13,662)	(1,281)	(7,581)	(16,030)	(269,907)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	394,597	109,454	254,064	310,832	1,012,832
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	15,414
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	75,311
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	30,896
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	299,744
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	9,624,002
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	248,410	332,210	(17,245)	(77,354)	467,107
Ukupan neto poslovni prihod	3,990,656	861,117	601,961	1,098,826	18,337,117
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(1,274,032)
Troškovi amortizacije					(199,949)
Ostali rashodi					(2,930,298)
Dobitak pre oporezivanja	3,990,656	861,117	601,961	1,098,826	13,932,838
Dobit pre oporezivanja (Banka)					13,932,838

* Pozicija Ostalo obuhvata sve prihode/rashode koji se ne odnose na prethodno navedene segmente, uključuje Treasury, kao i druge pozicije koje nisu direktno raspoređene za prikazane segmente.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					Ukupno
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo*	
Prihodi od kamata	3,264,067	1,262,754	416,580	1,658,366	2,482,885	9,084,652
Rashodi: kamata	(135,318)	(396,055)	(53,513)	(1,117,163)	(225,826)	(1,927,875)
Neto prihodi po osnovu kamata	3,128,749	866,699	363,067	541,203	2,257,059	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	300,437	137,811	233,189	308,481	152,586	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(5,445)	(95)	(2,411)	(13,047)	(215,220)	(236,218)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	294,992	137,716	230,778	295,434	(62,634)	896,286
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih Trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	9,247	9,247
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	147,879	147,879
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-	-	-	-	763,696	763,696
Ukupan neto poslovni prihod/(rashod)	(838,349)	534,627	(17,366)	65,836	(4,595)	(259,847)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	3,172,032	8,775,418
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	(862,058)	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

NAPOMENA: Raspored pozicija bilansa uspeha i bilansa stanja urađen je na bazi interne segmentacije klijenata. Alokacija prihoda i rashoda po segmentima urađena je za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada kao i neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2017.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	28,942,476	28,942,476
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	1,001,077	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	7,220,047	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	23,835,852	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	150,550	186,350	190	-	337,090	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,317,296	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	11,527	11,527
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate	73,505,817	13,804,709	7,768,951	19,210,350	114,301,354	114,301,354
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	2,291,266	2,291,266
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	405,320	405,320
Investicione nekretnine	-	-	-	-	3,277,617	3,277,617
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	11,570,914	11,570,914
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	236,004	236,004
Ostala sredstva	1,037,793	24,611	57,069	65,837	69,356	69,356
UKUPNA AKTIVA	74,694,160	14,015,670	7,826,210	19,276,187	93,547,522	209,359,749
PASIVA	(72,137,732)	19,453,129	12,773,459	97,383,437	151,887,457	209,359,749
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,950	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	2,819,714	2,819,714
Rezervisanja	12,102,667	19,299,857	12,692,662	96,901,078	2,182,614	143,178,878
Tekuće poreske obaveze	164,024	72,706	95,750	15,469	175,645	523,594
Ostale obaveze	(84,404,423)	80,566	(14,953)	466,890	195,693	195,693
UKUPNE OBAVEZE	(72,137,732)	19,453,129	12,773,459	97,383,437	90,725,544	148,197,837
KAPITAL					61,161,912	61,161,912
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	13,793,700	13,793,700
Rezerve	-	-	-	-	20,172,482	20,172,482

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	23,066,622	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,369,798	315,310	203	-	1,685,311	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	55,020,757	13,327,138	6,233,395	14,736,785	8,520	89,326,591
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odožena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	851,196	19,824	35,298	93,382	3,439,116	4,438,811
UKUPNA AKTIVA	57,241,751	13,662,271	6,268,896	14,830,168	91,732,964	183,736,051
PASIVA	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	61,027,954	183,736,051
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju i centralnoj banci	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Rezervisanja	18,825,723	20,113,408	7,890,478	74,965,903	6,602,338	128,397,851
Tekuće poreske obaveze	114,784	19,406	87,187	8,900	143,822	374,091
Ostale obaveze	292,324	135,210	120,403	-	389,911	389,911
UKUPNE OBAVEZE	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	8,092,007	130,800,101
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2017.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,257,870	667,865	366,139	844,121	5,304,718	8,440,713
Rashodi kamata	(370,038)	(197,576)	(118,106)	(295,157)	(648,025)	(1,628,902)
Neto prihodi po osnovu kamata	887,832	470,289	248,033	548,964	4,656,693	6,811,811
Prihodi od naknada i provizija	263,821	160,849	73,820	253,011	531,238	1,282,739
Rashodi naknada i provizija	(10,652)	(6,492)	(4,505)	13,880	(262,137)	(269,907)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	253,169	154,357	69,314	266,891	269,101	1,012,832
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju				15,414		15,414
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha				75,311		75,311
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju				30,896		30,896
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule				299,744		299,744
Ostali poslovni prihodi				9,624,002		9,624,002
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(214,933)	(123,781)	29,868	135,429	640,524	467,107
Ukupan neto poslovni prihod	926,068	500,865	347,215	951,284	15,611,685	18,337,117
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(1,274,032)	(1,274,032)
Troškovi amortizacije					(199,949)	(199,949)
Ostali rashodi					(2,930,298)	(2,930,298)
Dobitak pre oporezivanja	926,068	500,865	347,215	951,284	11,207,406	13,932,838
Dobit pre oporezivanja (Banka)						13,932,838

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,102,698	694,230	398,442	925,806	5,963,476	9,084,652
Rashodi: kamata	(510,146)	(262,549)	(167,613)	(389,914)	(597,653)	(1,927,875)
Neto prihodi po osnovu kamata	592,552	431,681	230,829	535,892	5,365,823	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	175,181	125,346	59,808	208,965	563,204	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(8,327)	(6,886)	(4,349)	18,373	(235,029)	(236,218)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	166,854	118,460	55,459	227,338	328,175	896,286
Neto (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	9,247	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	147,879	147,879
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	763,696	763,696
Neto (rashodi)/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(90,144)	69,950	(87,407)	288,442	(440,688)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod	669,262	620,091	198,881	1,051,672	6,235,512	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,600,058)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja	669,262	620,091	198,881	1,051,672	2,201,423	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2017.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	549,061	277,593	251,236	408,851	27,455,735	28,942,476
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	1,001,077	1,001,077
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	20,984	20,984
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	7,220,047	7,220,047
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	23,835,852	23,835,852
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	176	26	-	336,888	337,090
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,317,296	12,317,296
Kredit i potraživanja od komitenata	24,265,721	10,123,399	4,676,494	10,039,365	65,196,375	114,301,354
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	2,291,266	2,291,266
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	405,320	405,320
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	3,277,617	3,277,617
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,570,914	11,570,914
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	236,004	236,004
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	107,209	26,833	12,028	46,105	69,356	69,356
Ostala sredstva	24,921,991	10,428,001	4,939,784	10,494,321	3,340,921	3,533,096
UKUPNA AKTIVA	(32,398,459)	17,885,531	11,813,820	34,778,187	177,280,670	209,359,749
PASIVA						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju					7,950	7,950
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci					2,819,714	2,819,714
Rezervisanja	50,789,608	17,831,020	11,787,814	34,627,744	28,142,692	143,178,878
Tekuće poreske obaveze	7,723	658	704	(5,254)	519,763	523,594
Ostale obaveze	-	-	-	-	195,693	195,693
UKUPNE OBAVEZE	(83,195,790)	53,853	25,302	155,697	84,432,946	1,472,008
KAPITAL	(32,398,459)	17,885,531	11,813,820	34,778,187	116,118,758	148,197,837
Akcijski kapital					61,161,912	61,161,912
Dobitak					27,195,730	27,195,730
Rezerve					13,793,700	13,793,700
					20,172,482	20,172,482

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)
7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.				
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382,860	281,197	241,867	405,968	21,754,730
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	190	26	-	1,685,095
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	16,977,605	7,910,317	4,319,928	9,746,806	50,371,939
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818
Ostala sredstva	44,890	30,399	15,104	32,226	4,316,197
UKUPNA AKTIVA	17,405,355	8,222,103	4,576,925	10,185,000	143,346,667
PASIVA	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	94,418,334
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitenima	34,279,962	16,443,194	10,837,286	27,533,981	39,303,427
Rezervisanja	7,747	1,138	1,030	1,871	362,313
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911
Ostale obaveze	77,158	40,111	15,114	79,124	569,910
UKUPNE OBAVEZE	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	41,482,387
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723
					23,066,622
					2,012,926
					4,727
					6,382,333
					34,247,783
					1,685,311
					9,578,212
					89,326,595
					377,430
					849,235
					11,495,429
					166,813
					103,818
					4,316,197
					183,736,050
					183,736,050
					7,106
					849,720
					128,397,850
					374,099
					389,911
					781,417
					130,800,103
					52,935,947
					27,195,730
					4,338,494
					21,401,723

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima urađena je na bazi kriterijuma za segmentaciju klijenata, odnosno klijenti koji su segmentirani kao Corporate - velika, Public - centralni organi, Banke i Finansijske organizacije u nadležnosti su centrale. Ostali klijenti raspoređeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od kamata		
Kredit i plasmani komitentima	6,218,596	6,374,251
Kredit i depoziti dati bankama	40,063	38,191
Depoziti kod Narodne banke Srbije	137,761	129,504
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	47,859	66,717
- dinarske obveznice Republike Srbije	1,305,138	1,407,717
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	20,990	210,047
- devizne obveznice Republike Srbije	358,560	555,805
- devizni strukturirani zapisi	175,943	99,331
Kamata po plasmanima u menice	135,803	203,089
Ukupno	8,440,713	9,084,652
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od komitenata	(5,485)	(4,860)
Obaveze po depozitima od komitenata	(1,426,636)	(1,832,040)
Obaveze po depozitima od banaka	(20,691)	(15,873)
Po osnovu hartija od vrednosti	(176,056)	(74,812)
Ostali rashodi kamata	(34)	(290)
Ukupno	(1,628,902)	(1,927,875)
Neto prihodi od kamata	6,811,811	7,156,777

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	319,350	186,640
Naknade za usluge platnog prometa	582,003	580,516
Naknade po garancijama	248,716	214,155
Ostale naknade i provizije	132,670	151,193
Ukupno	1,282,739	1,132,504
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(173,334)	(139,496)
Naknade za usluge platnog prometa	(79,691)	(76,255)
Ostale naknade i provizije	(16,882)	(20,467)
Ukupno	(269,907)	(236,218)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	1,012,832	896,286

10. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	28,091	5,404
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(12,677)	(20,761)
Neto dobitak/(gubitak)	<u>15,414</u>	<u>(15,357)</u>

Ukupan neto dobitak po osnovu sredstava namenjenih trgovanju u 2017. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog Swap-a i Forward-a (napomena 22 i 42.3).

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	38,430	7,168
Promena fer vrednosti i dobici pri otkupu investicionih jedinica	36,881	69,569
Neto dobitak	<u>75,311</u>	<u>76,737</u>

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Dobitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	30,896	9,247
Neto dobitak	<u>30,896</u>	<u>9,247</u>

Neto dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u 2017. godini u iznosu od 30,896 hiljada dinara se odnose na prodaju obveznica Republike Srbije.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	16,698,119	3,702,008
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1,542,680	2,297,315
Ukupno prihodi	<u>18,240,799</u>	<u>5,999,323</u>
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(13,658,267)	(4,404,514)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(4,282,788)	(1,446,930)
Ukupno rashodi	<u>(17,941,055)</u>	<u>(5,851,444)</u>
Neto prihod od kursnih razlika	<u>299,744</u>	<u>147,879</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	367,288	359,376
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	190,036	111,356
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	55,480
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	45,126	49,000
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	36,493	42,941
Prihodi od smanjenja obaveza	27,683	58,772
Prihodi od dividendi	110,498	12
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	790,523	-
Dobitak od povoljne kupovine i rezultat Jubanke od sticanja do pripajanja, neto	7,960,956	-
Prihodi od promene vrednosti nekretnina (napomena 31)	6,119	72,159
Ostali prihodi	89,280	14,600
Ukupno	9,624,002	763,696

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 367,288 hiljada dinara (2016. godina: 359,376 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima (napomena 31).

Prihodi po osnovu refundiranih troškova u iznosu od 190,036 hiljada dinara (2016. godina 111,356 hiljada dinara) se najvećim delom odnose na refundiranje troškova po osnovu nekretnina izdatih u zakup u iznosu od 77,128 hiljada dinara.

Prihodi od promene vrednosti nekretnina za 2017. godinu u iznosu od 6,119 hiljada dinara (2016. godina: 72,159 hiljada dinara) se u celosti odnose na knjiženje pozitivnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina.

Dobitak od povoljne kupovine u iznosu od 8,602,728 hiljada dinara (napomena 44.4) je za potrebe prezentacije napomena umanjena za iznos od 641,772 hiljade dinara, što predstavlja efekat neto rezultata Jubanke a.d., Beograd za period od dana sticanja (11. april 2017. godine) do dana pripajanja (21. decembar 2017. godine) Jubanke a.d., Beograd od strane Banke.

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	(25,331)	(21,015)
Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 26)	(178,475)	(61,559)
Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 27)	(3,788,429)	(4,154,318)
Ostala aktiva (napomena 34)	(39,558)	(33,570)
	(4,031,793)	(4,270,462)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 38)	(191,713)	(185,495)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	(2,904)	(7,694)
Ostala sredstva	(542)	(792)
	(3,446)	(8,486)
Ukupno rashodi	(4,226,952)	(4,464,443)
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	39,145	26,609
Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 26)	30,659	7,100
Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 27)	4,222,440	3,917,103
Ostala aktiva (napomena 34)	43,006	35,025
	4,335,250	3,985,837
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (napomena 38)	124,347	218,699
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Kreditni i potraživanja od komitenata	234,363	-
stala sredstva	99	60
	234,462	60
Ukupno prihodi	4,694,059	4,204,596
Neto rashodi/(prihodi) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	467,107	(259,847)

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

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Plasmani bankama (napomena 26)	Plasmani komitentima (napomena 27)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 25)	Ostala aktiva (napomena 34)	Vanbilansne obaveze (napomena 38)	Ukupno
Stanje 1. januara 2017. godine	55,338	18,994,793	771,295	529,792	55,313	20,406,531
Nova ispravka vrednosti	178,475	3,788,429	25,331	39,558	191,713	4,223,506
Smanjenje ispravke vrednosti	(30,659)	(4,222,440)	(39,145)	(43,006)	(124,347)	(4,459,597)
Otpisi	-	(68,556)	(1,975)	(85,593)	-	(156,124)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	(7,735)	(8,811,757)	(183,992)	(5,673)	-	(9,009,157)
Kursne razlike	(1,648)	(193,801)	(20)	(60)	(808)	(196,337)
Ostale promene	-	12,517	-	23,788	-	36,305
Efekti pripajanja Jubanke total:	136,384	1,084,324	-	104,776	16,255	1,341,739
od čega:						
- stanje na dan sticanja	137,712	5,926,426	-	140,556	14,631	6,219,325
- nova ispravka vrednosti	-	1,139,733	-	95,512	6,933	1,242,178
- smanjenje ispravke vrednosti	-	(559,229)	-	(16,312)	(5,253)	(580,794)
- otpisi	-	-	-	(72,371)	-	(72,371)
- prenos u vanbilansnu evidenciju	-	(5,322,612)	-	(35,028)	-	(5,357,640)
- kursne razlike	(1,328)	(99,994)	-	-	(56)	(101,378)
- ostale promene	-	-	-	(7,581)	-	(7,581)
Stanje 31. decembra 2017. godine	330,155	10,583,509	571,494	563,582	138,126	12,186,866

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Troškovi zarada	660,882	631,012
Troškovi naknada zarada	94,988	94,031
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	458,868	435,821
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	36,862	35,068
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	22,432	52,800
	1,274,032	1,248,732

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Građevinski objekti (napomena 30)	8,173	6,276
Oprema i ostala sredstva (napomena 30)	101,715	94,889
Nematerijalna ulaganja (napomena 29)	90,061	84,134
	199,949	185,299

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

18. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Troškovi materijala	118,024	101,225
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	240,788	235,335
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	346,984	198,511
Troškovi ostalih usluga	21,784	25,661
Troškovi održavanja imovine	114,743	109,972
Troškovi reklame i propagande	110,675	101,310
Donacije i sponzorstva	18,977	23,031
Troškovi reprezentacije	12,842	11,394
Troškovi revizije i ekspertize	41,700	28,214
Troškovi premija osiguranja	595,261	565,043
Troškovi članarina	5,192	3,819
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	110,535	85,520
Sudske i druge takse i sudski troškovi	28,482	27,581
Troškovi brokera i centralnog registra	13,867	10,441
Troškovi čuvanja imovine	89,955	91,225
Dodatno osiguranje zaposlenih	229	246
Ostali nematerijalni troškovi	118,574	123,959
Troškovi poreza i doprinosa	107,891	117,104
Troškovi koji se refakturišu	88,683	72,220
Rashodi rezervisanja za obaveze (napomena 38)	141,318	218,934
Ostali rashodi	32,753	58,295
Gubici od prodaje ostalih plasmana	256	3,755
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	570,785	387,263
Ukupno	2,930,298	2,600,058

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2017. godinu u iznosu od 570,785 hiljada dinara se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 515,914 hiljada dinara (napomena 31), obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 52,201 hiljade dinara (napomena 34), sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 1,972 hiljada dinara (napomena 32) i nekretnina za obavljanje delatnosti u iznosu od 698 hiljada dinara (napomena 30).

19. POREZ NA DOBIT

19.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Porez na dobitak	(580,920)	(424,409)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	49,663	21,574
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(1,321,387)	-
Ukupno	(1,852,644)	(402,835)

Dobitak od odloženih poreskih sredstava u iznosu od 49,663 hiljada dinara (napomena 33.2) se najvećim delom odnosi na kreirana poreska sredstva po osnovu negativnih efekata promene vrednosti investicionih nekretnina i obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja.

Gubitak po osnovu odloženih poreza odnosi se na ukidanje priznatih odloženih poreskih sredstava po osnovu poreskog gubitka ostvarenog u poslovnoj kombinaciji (Napomena 44).

19. POREZ NA DOBIT (nastavak)

19.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Dobitak pre oporezivanja	13,932,838	4,741,329
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	2,089,926	711,199
Poreski efekti nepriznatih rashoda	35,666	22,060
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	(2,132)	2,927
Poreski efekat usklađivanja prihoda	5,222	3,036
Efekat pripajanja Jubanke – priznavanje odloženih poreskih sredstava po osnovu prenetih poreskih gubitaka iz prethodnih godina	1,321,387	-
Korišćenje prenetih poreskih gubitka iz prethodnih godina	(1,321,387)	-
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(226,375)	(314,813)
Efekat ostalih privremenih razlika	(49,663)	(21,574)
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	1,852,644	402,835
Efektivna poreska stopa	13.30%	8.50%

Obračunata obaveza za porez na dobit za 2017. godinu iznosi 580,920 hiljada dinara i ista je delom zatvorena iz uplaćenih akontacija za 2017. godinu u iznosu od 385,227 hiljada dinara.

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
Žiro račun	12,515,801	10,062,049
Gotovina u blagajni	2,238,150	1,389,664
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	6,605	4,902
	14,760,556	11,456,615
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	1,195,356	1,364,617
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	12,986,564	10,245,390
	14,181,920	11,610,007
Ukupno	28,942,476	23,066,622
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 26)	6,020,261	6,426,657
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(6,605)	(4,902)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	(12,986,564)	(10,245,390)
	(6,972,908)	(3,823,635)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	21,969,568	19,242,987

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje: gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu u dinarima i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti.

Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2016. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2016. godina: 38% i 30%).

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2017. godine do 17. januara 2018. godine iznosila je 7,051,901 hiljadu dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u 2017. godini iznosila je 1.75% na godišnjem nivou (2016. godina: 1.75% prosečno godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 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), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 20% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 13% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2016. godina: 20% i 13%) i po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2016. godina po stopi od 100%). Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije. Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2017. godine do 17. januara 2018. godine iznosila je EUR 83,358 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

21. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	445,000	-
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	3,898	-
	448,898	
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	539,051	1,967,531
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	13,128	45,395
	552,179	2,012,926
Ukupno	1,001,077	2,012,926

Na dan 31. decembra 2017. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita, Banka je založila obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 4,550 hiljada i u RSD 445,000 hiljada.

22. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap i forward	20,984	4,727
Ukupno	20,984	4,727

Finansijska potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

23. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - strukturirani zapisi u stranoj valuti	2,534,495	1,482,465
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - investicione jedinice u stranoj valuti	2,373,967	3,053,067
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti - investicione jedinice u dinarima	2,311,585	1,846,801
Ukupno	7,220,047	6,382,333

Banka je na 31. decembar 2017. godine imala plasmane u strukturirane zapise u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 2,534,495 hiljada dinara koji se u celosti odnose na 12,000 komada kuponskih obveznica JP Morgan, denominiranih u USD, koje su na dan 31. decembra 2017. godine vredele USD 1,028.44 po obveznici i 100 komada kuponskih obveznica JP Morgan denominiranih u EUR, koje su na dan 31. decembra 2017. godine vredele EUR 104,227.00 po obveznici.

Investicione jedinice u stranoj valuti na dan 31. decembra 2017. godine u ukupnom iznosu od 2,373,967 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Erste Asset Management d.o.o. Zagreb.

Investicione jedinice u RSD na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 2,311,585 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Raiffeisen Invest a.d., Beograd.

24. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne obveznice Republike Srbije	16,015,824	23,821,080
Državni zapisi Republike Srbije	-	983,471
	16,015,824	24,804,551
U stranoj valuti:		
Državne obveznice Republike Srbije	7,820,028	9,443,232
	7,820,028	9,443,232
Ukupno hartije od vrednosti	23,835,852	34,247,783

Banka je na 31. decembar 2017. godine imala plasmane u dinarske državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 84 meseca i sa rasponom prinosa od 4.40% do 12.34%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseca i sa kamatnom stopom od Referentna stopa NBS + 0.25%.

Plasmani u državne obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 36 meseci do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.46% do 5.00%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

25. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	908,584	2,456,606
	908,584	2,456,606
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(571,494)	(771,295)
Ukupno	337,090	1,685,311
Promene na isprawkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(771,295)	(1,291,352)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(25,331)	(21,015)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	39,145	26,609
Otpis, kursne razlike	1,995	(12)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	183,992	514,475
Stanje na dan 31. decembra	(571,494)	(771,295)

Kamatne stope za eskont menica u 2017. godini su se kretale u rasponu 0.8% do 1.2% na mesečnom nivou.

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Kreditu u dinarima:		
Kreditu po repo transakcijama	2,500,000	-
Kreditu za likvidnost i obrtna sredstva	12,258	956
Investicioni kreditu	1,467	5,839
Ostali kreditu	18,445	6,958
Ostali nenamenski depoziti	550,000	-
Ostali plasmani u dinarima	169,847	50,111
Potraživanja za kamatu i naknadu	5,475	83
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(31,391)	(40)
	3,226,101	63,907
Kreditu u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	6,020,261	6,426,657
Kreditu po repo transakcijama u stranoj valuti	424,564	123,527
Overnight depoziti	473,891	617,362
Ostali kreditu u stranoj valuti	533,127	555,625
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	592,364	424,935
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,739	4,939
Ostali namenski depoziti	143,015	167,502
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,211,140	1,231,526
Potraživanja za kamatu i naknadu	18,249	17,570
	9,421,350	9,569,643
Bruto kreditu i potraživanja	12,647,451	9,633,550
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(330,155)	(55,338)
Stanje na dan 31. decembra	12,317,296	9,578,212
Promene na isprawkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(55,338)	(9,267)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(178,475)	(61,559)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	30,659	7,100
Otpis, kursne razlike i ostale promene	1,648	8,418
Prenos u vanbilansnu evidenciju	7,735	-
Efektu pripajanja Jubanke	(136,384)	-
Stanje na dan 31. decembra	(330,155)	(55,338)

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

U toku 2017. godine Banka je plasirala sredstva u repo transakcije sa Narodnom bankom po kamatnim stopama u rasponu od 2.49% do 2.99% na godišnjem nivou. Iznos od 2,500,000 hiljada dinara se odnosi na repo transakciju sa Narodnom bankom Srbije. Iznos od 424,564 hiljada dinara se odnosi na repo transakcije sa drugim klijentima, sredstava u repo sa drugim klijentima plasirana su sa kamatnom stopom od 1.5-1.8% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala plasirana sredstva sa ročnošću overnight u iznosu od 473,891 hiljada dinara. Plasirana su sredstava u iznosu od EUR 4 miliona sa kamatnom stopom 0.05% godišnje.

Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od 592,364 hiljada dinara predstavljaju kratkoročne depozite u iznosu od EUR 5 miliona plasirane sa kamatom od 0.1% godišnje na rok od 7-30 dana.

Ostali nenamenski depoziti u RSD u iznosu od 550,000 hiljada dinara predstavljaju kratkoročne depozite plasirane sa kamatom od 2.58% godišnje na rok od 7-30 dana.

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,318,195	1,349,202
Kreditni za obrtna sredstva	38,595,470	35,910,994
Investicioni krediti	53,124,076	49,894,591
Dati depoziti	202	93
Kreditni u stranoj valuti	6,680,848	170,749
Plasmani po garancijama i avalima	215,753	1,212,333
Plasmani po cediranim potraživanjima	-	19,980
Plasmani po garancijama i avalima	-	6,640
Ostali krediti i plasmani	3,223,636	775,985
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,526,775	2,694,085
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(356,424)	(228,861)
	104,328,531	91,805,791
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	432,313	442,173
Potrošački krediti	40,407	29,621
Stambeni krediti	8,009,236	5,238,436
Gotovinski krediti	9,507,622	8,234,125
Ostali krediti i plasmani	2,497,598	2,355,848
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	4,521	8,908
Potraživanja za kamatu i naknadu	236,135	332,936
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(171,500)	(126,450)
	20,556,332	16,515,597
Bruto krediti i potraživanja	124,884,863	108,321,388
Minus: Ispravka vrednosti	(10,583,509)	(18,994,793)
Stanje na dan 31. decembra	114,301,354	89,326,595
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(18,994,793)	(25,541,254)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(3,788,429)	(4,154,318)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	4,222,440	3,917,103
Otpis, kursne razlike	262,357	280,701
Prenos u vanbilansnu evidenciju	8,811,757	6,587,348
Ostalo	(12,517)	(84,373)
Efektii pripajanja Jubanke	(1,084,324)	-
Stanje na dan 31. decembra	(10,583,509)	(18,994,793)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 4.15% do 24% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 5.24% do 28.29%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 2.86% do 12% (efektivna kamatna stopa od 3.89% do 13.86%).

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 5.20% do 15.75% (efektivne kamatne stope 5.69% do 17.40%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, pretežno u rasponu od 2.87% do 12% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 3.26% do 13.11%).

Nominalna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u devizama kretala se u rasponu od 5.5% do 9.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 6.68 % do 11.05%).

Preduzetnicima se odobravaju plasmani po uslovima koji se primenjuju za pravna lica iz segmenta malih i srednjih preduzeća.

Kratkoročni plasmani u dinarima, odobravani su fizičkim licima po nominalnoj kamatnoj stopi od 7.95%, a kratkoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 8.5% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalne kamatne stope od 7% do 20% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.30% do 23.30%).

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz fiksne nominalne kamatne stope od 7.95% godišnje, odnosno po promenljivoj kamatnoj stopi 6m Belibor + 5.21% godišnje. Dugoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi 6m Euribor + 4% godišnje, odnosno po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 6.5% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 7.5% do 9% godišnje (efektivne kamatne stope od 8.84% do 10.49%).

Dugoročni plasmani u dinarima registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica odobravani su po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 6.55% do 15% godišnje (efektivne kamatne stope od 7.13% do 16.53%). Dugoročni plasmani u dinarima indeksirani u stranoj valuti, odobravani su nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 5.50% do 9% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.01 % do 9.78%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi od 6M Euribor + 6.50% (efektivne kamatne stope od 6.79%).

Kod plasmana na bazi namenski oročenog depozita, kamatne stope su formirane uz odgovarajuće kamatne marže u odnosu na kamatne stope na namenski oročeni depozit.

28. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembra 2016.
Investicije u kapital pridruženih društava	2,291,266	-
Stanje na dan	2,291,266	-

Celokupan iznos investicija u kapital pridruženih društava na dan 31. decembra 2017. godine se odnosi na ulog u Gorenjsku banku d.d., Kranj. Tokom 2017. godine učešće Banke u kapitalu Gorenjske banke d.d., Kranj je povećano sa 19.34% na 20.10%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

29. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Patenti, licence i softver	519,897	379,744
Nematerijalna ulaganja u pripremi	164,935	154,871
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,897
	848,729	698,512
 Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	 (443,409)	 (321,082)
Sadašnja vrednost	405,320	377,430

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2016. godine	560,512
Nabavke u toku godine	138,000
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	698,512
1. januar 2017. godine	698,512
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	37,504
Nabavke u toku godine	179,614
Otuđenja i rashodovanja	(66,901)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	848,729
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2016. godine	236,948
Amortizacija (napomena 17)	84,134
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	321,082
1. januar 2017. godine	321,082
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	11,087
Amortizacija (napomena 17)	90,061
Amortizacija imovine stečene kroz poslovnu kombinaciju (napomena 44.6.b 9)	21,179
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	443,409
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2017. godine	405,320
31. decembra 2016. godine	377,430

30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	3,975,261	497,224
Oprema	2,236,165	1,117,450
Osnovna sredstva u pripremi	111,363	113,352
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	381,335	69,535
Nabavna vrednost	6,704,124	1,797,561
 Akumulirana ispravka vrednosti	 (3,426,507)	 (948,326)
Sadašnja vrednost	3,277,617	849,235

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2016. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
Nabavke u toku godine	489	90,577	1,785	16,004	108,855
Otuđenja i rashodovanja	-	(111,033)	-	(1,227)	(112,260)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
1. januar 2017. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	3,707,167	1,974,208	12,493	814,189	6,508,057
Nabavke u toku godine	9,767	36,137	2,880	2,465	51,249
Otuđenja i rashodovanja	(238,897)	(891,630)	(17,362)	(504,854)	(1,652,743)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	3,975,261	2,236,165	111,363	381,335	6,704,124
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2016. godine	63,123	869,782	-	13,963	946,868
Amortizacija(napomena 17)	5,523	83,521	-	12,121	101,165
Otuđenja i rashodovanja	-	(103,038)	-	(402)	(103,440)
Ostalo	-	3,733	-	-	3,733
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
1. januar 2017. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	1,144,823	1,801,252	2,640	724,325	3,673,040
Amortizacija (napomena 17)	8,173	82,855	-	18,860	109,888
Amortizacija imovine stečene kroz poslovnu kombinaciju (napomena 44.6.b.9)	36,636	31,834	-	43,152	111,662
Otuđenja i rashodovanja	(54,116)	(869,552)	(2,640)	(490,061)	(1,416,369)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	1,204,162	1,900,387	-	321,958	3,426,507
Sadašnja vrednost na dan:					
31. decembra 2017. godine	2,771,099	335,778	111,363	59,377	3,277,617
31. decembra 2016. godine	428,578	263,452	113,352	43,853	849,235

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za građevinske objekte neotpisane vrednosti od 19,783 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

31. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2017.	2016.
Investicione nekretnine	11,570,914	11,495,429
Ukupno	11,570,914	11,495,429

Promene na investicionim nekretninama u toku 2016. i 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

1. januar 2016. godine	11,474,966
Nabavke u toku godine Banka	318,175
Otuđenja i rashodovanja Banka	(111,552)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 34)	98,396
Prenos na sredstva namenjena prodaji (Napomena 32)	(8,635)
Promena vrednosti imovine	(275,921)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	11,495,429
1. januar 2017. godine	11,495,429
Efekat sticanja Jubanke (napomena 44.3)	683,666
Nabavke u toku godine	77,561
Otuđenja i rashodovanja	(169,828)
Promena vrednosti imovine	(515,914)
Stanje na dan 31. decembra 2017. godine	11,570,914

31. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Najveći deo nabavljenih investicionih nekretnina stečeno je 22. decembra 2017. godine putem preuzimanja Jubanke što je rezultiralo uvećanjem vrednosti ovih sredstava za 640,228 hiljada dinara.

U toku 2017. godine Banka je izvršila investiciona ulaganja u cilju poboljšanja i povećanja njihovog kapaciteta na sledećim objektima:

Hotel „Aleksandar“ u Vrnjačkoj Banji u iznosu od 8,559 hiljada dinara,
 Poslovni kompleks sa opremom „Glavna“ u ukupnom iznosu od 67,153 hiljade dinara,
 Poslovni prostor u Beogradu, Jurija Gagarina 36D u iznosu od 1,453 hiljade dinara,
 Poslovni kompleks u Čupriji na lokaciji Cara Lazara 91 u iznosu 396 hiljada dinara.

U toku 2017. godine banka je otuđila / rashodovala:

- Poslovni prostor u Nišu, TC Kalca Lokal L17, sadašnje vrednosti 2,840 hiljada dinara,
- Lokal br. 2 u Nišu, Vizantijski bulevar 88 sadašnje vrednosti 1,976 hiljada dinara,
- Poslovni prostor u Primorskoj 84, Hala 3, prodat kupcu Sim DOO sadašnje vrednosti 118,533 hiljada dinara,
- Deo stare opreme (aspiratori) je rashodovan (kao sastavni deo poslovnog kompleksa u Bačkoj Topoli prema odluci IO u ukupnom iznosu sadašnje vrednosti 1,010 hiljada dinara,
- Lokal 6 na Vizantijskom bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 2,346 hiljada dinara,
- Lokal 7 na Vizantijskom bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 2,593 hiljade dinara,
- Lokal 8 na Vizantijskom Bulevaru 88, sadašnje vrednosti u iznosu od 3,210 hiljada dinara.

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcijom ukupne vrednosti investicionih nekretnina za tekuću 2017. godinu ostvareni su negativni efekti u iznosu od 515,914 hiljada dinara (napomena 18).

Prihodi banke od izdavanja prostora u zakup u 2017. godini ostvareni su u ukupnom iznosu od 367,288 hiljada dinara.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za devet objekta koji su klasifikovani kao investicione nekretnine neotpisane vrednosti od 48,839 hiljada dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Stanje na dan 1. januara	103,818	149,549
Imovina preuzeta naplatom potraživanja	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 31)	-	8,635
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(1,972)	(1,093)
Prodaja u toku godine	(32,490)	(53,273)
Stanje na dan 31. decembra	69,356	103,818

Banka za sve nekretnine namenjene prodaji ima potrebne dokaze o vlasništvu, odnosno poseduje vlasničke listove.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA (nastavak)

U toku 2017. godine banka je aktivno radila na oglašavanju stalnih sredstava namenjenih prodaji i uspela da proda sledeća sredstva:

- Stan broj 105, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 3,892 hiljade dinara,
- Stan broj 147, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 6,689 hiljada dinara,
- Stan broj 24, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, u iznosu od 3,284 hiljade dinara,
- Stan broj 9, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 5,433 hiljade dinara,
- Stan broj 121, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 5,595 hiljada dinara,
- Stan broj 122, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, u iznosu od 3,828 hiljada dinara,
- Stan broj 131, u Nišu na lokaciji Radoja Dakića 41, nabavne vrednosti 3,770 hiljada dinara.

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

33.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara 2017.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(193,245)	(193,245)
Obevređenje imovine	489,306	-	489,306
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(60,246)	(60,246)
Aktuarski gubici	189	-	189
Stanje na kraju godine	489,495	(253,491)	236,004

	2016.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(162,193)	(162,193)
Obevređenje imovine	408,591	-	408,591
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(79,740)	(79,740)
Aktuarski gubici	155	-	155
Stanje na kraju godine	408,746	(241,933)	166,813

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara 2017.				
	Stanje 1. januara	Efekte pripajanja Jubanke	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(162,193)	-	(31,052)	-	(193,245)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(79,740)	-	-	19,494	(60,246)
Obevređenje imovine	408,591	-	80,715	-	489,306
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	155	-	-	34	189
Preneti poreski gubici iz poslovne kombinacije	-	1,321,387	(1,321,387)	-	-
Ukupno	166,813	1,321,387	(1,271,724)	19,528	236,004

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza (nastavak)

				2016.
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(156,695)	(5,498)	-	(162,193)
Nerealizovani gubici / dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(151,976)	-	72,236	(79,740)
Obevređenje imovine	381,519	27,072	-	408,591
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	165	-	(10)	155
Ukupno	73,013	21,574	72,226	166,813

34. OSTALA SREDSTVA

	31. decembar 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	63,142	40,846
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	9,835	9,835
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	35,966	45,192
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	31,324	32,162
Ostala potraživanja iz poslovanja	554,744	533,534
Potraživanja u obračunu	38,840	109
	733,851	661,678
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	48	66
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	854	561
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	-	7,024
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	945,010	5,101
	945,912	12,752
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	905,910	2,889,287
	905,910	2,889,287
Aktivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničeni rashodi kamata	35,022	87,347
Razgraničeni ostali troškovi	19,546	12,908
	54,568	100,255
Zalihe		
Ostale zalihe	83	-
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1,456,354	1,304,636
	1,456,437	1,304,636
Bruto ostala potraživanja	4,096,678	4,968,608
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(515,404)	(485,443)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(4,223)	(1,056)
Učešća u kapitalu	(43,955)	(43,293)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	-
	(563,582)	(529,792)
Stanje na dan 31. decembra (neto)	3,533,096	4,438,816
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(529,792)	(684,909)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(39,559)	(33,570)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	43,006	35,025
Otpis, kursne razlike	85,654	30,714
Prenos u vanbilansnu evidenciju	5,673	122,933
Efekti pripajanja Jubanke	(104,776)	-
Ostalo	(23,788)	15
Stanje na dan 31. decembra	(563,582)	(529,792)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Učešća u kapitalu do 10%:		
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	1,809	1,930
AMS Osiguranje a.d.o., Beograd	348	84
BetraTrans d.o.o., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	971
Yu trade Zeleznik d.o.o., Beograd	3,171	3,171
Budvanska rivijera, Budva	838,740	717,004
Swift Belgija	1,666	-
Beogradska berza a.d Beograd	2,114	-
RRA Zlatibor d.o.o.	28	-
Akcionarski fond a.d., Beograd	5	-
Telekom Srbija a.d., Beograd	4	-
Beogradski eskontni centar	662	-
	905,910	779,552
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Gorenska banka d.d., Kranj	-	2,109,735
	905,910	2,889,287
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	(43,955)	(43,293)
Stanje na dan 31. decembra	861,955	2,845,994

Na dan 31. decembra 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Građevinski objekti	1,435,890	1,304,540
Oprema	20,464	96
Ukupno	1,456,354	1,304,636

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Stanje na početku godine	1,304,636	1,541,170
Stečena imovina u toku godine	244,405	-
Prenos na investicione nekretnine (napomena 31)	-	(98,396)
Prodaja	(40,486)	(100,048)
Obezbvredjenje (napomena 18)	(52,201)	(38,090)
Stanje na dan 31. decembra	1,456,354	1,304,636

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja obezbvredjene su na teret bilansa uspeha u ukupnom iznosu od 52,201 hiljada dinara.

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembar 2017. godine, Banka za sedam objekata koji su klasifikovani kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja neotpisane vrednosti 15,102 hiljade dinara nema izvode iz zemljišnih knjiga.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

35. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	7,950	7,106
Stanje na dan 31. decembra	7,950	7,106

Finansijske obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.3).

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Transakcioni depoziti	707,588	640,951
Depoziti po osnovu datih kredita	375	385
Namenski depoziti	46,596	4,765
Ostali depoziti	1,618,404	197,252
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	297,346	-
Primljeni krediti	3,023	-
Ostale finansijske obaveze	89,763	1,238
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	56,619	5,129
Stanje na dan 31. decembra	2,819,714	849,720

U toku godine banka je plaćala na primljena sredstava u domaćoj valuti od domaćih banaka kamate od 2.13% do 3.10% na godišnjem nivou sa rokom od 1 do 7 dana. Kamatne stope na primljena sredstva u stranoj valuti EUR od domaćih banaka kretale se od 0.01% do 0.2%, sa ročnošću od 1 do 7 dana i u stranoj valuti USD u rasponu od 0.80% do 1.75% sa ročnošću od 1 do 30 dana.

Ostali depoziti na dan 31. decembra 2017. godine odnose se na dinarske oročene depozite u iznosu od 113,500 hiljada dinara sa kamatnim stopama od 2.95% do 3.45% na godišnjem nivou i oročenim depozitima u stranoj valuti u iznosu od 1,504,904 hiljade dinara sa kamatnim stopama od 1.35% do 1.75% na godišnjem nivou sa ročnošću do 30 dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

37. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	18,535,254	11,944,764
Depoziti po osnovu datih kredita	2,628,868	8,986,438
Namenski depoziti	2,967,610	1,459,822
Ostali depoziti	19,240,291	25,867,126
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	1,244,324	3,637,130
Primljeni krediti	1,296,611	1,276,293
Ostale finansijske obaveze	99,843	19,481
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	96,325	81,868
	46,109,126	53,272,922
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	17,807,488	6,398,547
Štedni depoziti	74,394,715	63,559,720
Depoziti po osnovu datih kredita	3,055,438	4,003,042
Namenski depoziti	798,807	34,312
Ostali depoziti	481,709	1,684
Ostale finansijske obaveze	19,378	722
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	512,217	1,126,901
	97,069,752	75,124,928
Ukupno	143,178,878	128,397,850

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 3.00% na godišnjem nivou.

Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 3.00% na godišnjem nivou.

Na transakcione devizne depozite privrede i javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu na EUR od 0% do 0.7%, a na USD od 0% do 0.9% na godišnjem nivou.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka je u 2017. godini plaćala kamatu po stopi od 0% do 3% godišnje.

Transakcioni depoziti stanovništva u stranoj valuti su nekamatonosni.

Nominalna kamatna stopa na štednju po viđenju stanovništva iznosila je za štednju u EUR od 0.05% godišnje, dok je za štednju u CHF i USD bila od 0.01% godišnje.

Nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.20% do 0.5% na godišnjem nivou za EUR valutu, 0.05%-0.10% godišnje za CHF valuti i 0.30%-0.90% na godišnjem nivou za USD valutu. Dalje, nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti preko godinu dana (na rokove preko 12 meseci, a do 36 meseci) kretala se u rasponu od 0.7% do 1.2% godišnje za EUR valutu, dok ostale valute nisu primane na rokove preko 12 meseci.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u dinarima do godinu dana kretala se u rasponu od 2% do 4% na godišnjem nivou.

Kamatne stope na namenski oročene depozite ugovarane su u korelaciji sa cenom tih plasmana.

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 4.0%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Oročeni devizni depoziti od privrede u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.3%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Oročeni dinarski depoziti od javnog sektora oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 4.0%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

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

Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.1%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Banka je na dan 31. decembar 2017. godine imala primljena sredstava od EIB i Fonda revolving kredita u iznosu od 1,296 miliona dinara. Primljen kredit od EIB-a preko Vlade Republike Srbije iznosi EUR 7,125 hiljada i odnosi se na APEX kredit zaključen sa Narodnom bankom Srbije, koji dospeva u toku 2028. godine, dok krediti od strane Fonda revolving kredita iznose EUR 3,813 hiljada i dospevaju do 2021. godine.

38. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Rezervisanja za sudske sporove (napomena 38)	263,554	100,094
Rezervisanja za ostale obaveze	-	143,722
Rezervisanja za primanja zaposlenih	79,045	74,970
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	138,126	55,313
Ostala rezervisanja	42,869	-
Ukupno	523,594	374,099

Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	100,094	89,768
Nova rezervisanja (napomena 18)	141,318	75,212
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(4,947)	(49,000)
Efektii pripajanja Jubanke	73,038	-
Ostalo	6,461	-
Iskorišćena rezervisanja	(52,409)	(15,886)
Stanje na dan 31. decembra	263,555	100,094

Promene na rezervisanjima za ostale obaveze u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	143,722	-
Nova rezervisanja (napomena 14)	-	143,722
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(40,179)	-
Iskorišćena rezervisanja	(103,543)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	143,722

Promene na rezervisanjima za primanja zaposlenih (otpremnine, jubilarne nagrade i ostale naknade) u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	74,970	24,798
Nova rezervisanja (napomena 16)	22,432	52,800
Aktuarski gubici	231	(68)
Iskorišćena rezervisanja	(18,588)	(2,560)
Stanje na dan 31. decembra	79,045	74,970

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

38. REZERVISANJA (nastavak)

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivni u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 01. januar	55,313	87,939
Nova rezervisanja (napomena 15)	191,713	185,495
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(124,347)	(218,699)
Kursne razlike	(808)	578
Efekti pripajanja Jubanke	16,255	-
Stanje na dan 31. decembra	138,126	55,313

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Diskontna stopa	5.00%	5.25%
Stopa rasta zarade Banke	2.5%	2%
Fluktuacija zaposlenih	5%	5%

39. TEKUĆE PORESKE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Tekuće poreske obaveze	195,693	389,911
Ukupno	195,693	389,911

Tekuća poreska obaveza u iznosu od 580,920 hiljada dinara je delimično zatvorena iz uplaćenih akontacija poreza na dobit u iznosu od 385,227 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

40. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	244,510	141,132
Obaveze po osnovu primljenih avansa	17,950	4,581
<i>Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala</i>	191	334
Obaveze iz dobitka	193,392	199,983
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	51,703	13,290
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	314,232	175,119
Obaveze u obračunu	158,364	2
Prolazni i privremeni računi	11,588	8,187
Obaveze prema zaposlenima	159	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	291,324	19,404
	1,283,413	562,032
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	26,017	11,876
Obaveze za druge poreze i doprinose	34,174	10,234
	60,191	22,110
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	39,007	69,979
Unapred naplaćeni prihodi	55,799	85,334
<i>Razgraničeni ostali prihodi</i>	33,598	41,962
	128,404	197,275
Ukupno	1,472,008	781,417

41. KAPITAL

41.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,320,083	17,320,083
Prioritetne akcije	2,442,512	2,442,512
	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
	27,195,730	27,195,730
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	19,832,157	20,950,738
Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	421,120	505,875
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja (iii)	(1,073)	(876)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	(79,722)	(54,014)
	20,172,482	21,401,723
Dobitak	13,793,700	4,338,494
Stanje na dan 31. decembra	61,161,912	52,935,947

U toku 2017. godine na osnovu Odluke Skupštine banke broj 08-XXXIX/2017 i 07-XXXX/2017, nakon dobijene prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, neiskorišćena sredstva rezervi formirana iz dobiti za sticanje sopstvenih akcija u iznosu od 1,118,581 hiljada dinara raspoređena su i prenetu u neraspoređenu dobit ranijih godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(i) Akcijski kapital

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2017. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2017.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	19,158,646	96.94	17,241,965	99.55
BDD M&V Investments – 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	125,360	0.63	78,118	0.45
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

	31. decembar 2016.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	18,804,973	95.15	17,039,737	98.38
BDD M&V Investments – 80200ZMVI000	272,414	1.38	133,381	0.77
BDD M&V Investments – 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	206,619	1.05	146,965	0.85
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 9,453,797 akcija od čega: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara (31. decembar 2016. godine: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara).

U toku 2017. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 06-XXXIX/2017 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po finansijskom izveštaju za 2016. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 4,338,494 hiljade dinara na sledeći način:

- Za isplatu dividendi akcionarima Banke u iznosu od 3,743,569 hiljada dinara,
- Ostatak dobiti u iznosu od 594,925 hiljada dinara je ostao kao neraspoređena dobit.

(ii) Revalorizacije rezerve i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine predstavljaju zbir sledećih komponenti:

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 1. januar	451,861	861,194
Pozitivni efekti promene fer vrednosti	(129,957)	(481,569)
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33)	19,494	72,236
Stanje na dan 31. decembra	341,398	451,861

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(iii) Aktuarski gubici

Aktuarski dobici na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine u celosti se odnose na aktuarske gubitke po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 38).

	U hiljadama dinara	
	2017.	2016.
Stanje na dan 1. januar	(876)	(934)
Aktuarski gubici	(231)	68
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2.)	34	(10)
Stanje na dan 31. decembra	(1,073)	(876)

41.2. Zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<i>Dobitak nakon oporezivanja</i>	12,080,194	4,338,494
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	11,933,643	4,191,943
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	8,285,377	8,285,377
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	1,440	506

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

42.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2017. godine vodi 443 sudska postupka.

Predmet tužbenih zahteva su uglavnom: utvrđivanje ništavosti ili pobijanje ugovora i založnih izjava, odnosno brisanja hipoteka, utvrđivanje da Banka nema razlučno pravo u predmetima stečaja i sl., odnosno sporovi u kojima tužioci nemaju novčano potraživanje prema Banci. S obzirom na to, u ogromnoj većini sporova potraživanje prema Banci u novčanom delu se može odnositi samo na plaćanje troškova spora (sudskih taksi i troškova advokata suprotne strane) ukoliko Banka izgubi spor.

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 14,107,597 hiljada dinara (iznos ne uključuje eventualne zahteve po osnovu kamata). Pored navedenih 443 spora ukupne vrednosti 14,107,597 hiljada dinara, na dan 31. decembar 2017. godina, ne postoje drugi sporovi i tužbe koje treća lica vode protiv Banke. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 263,554 hiljada dinara (napomena 38; 42.1).

Na dan 31. decembar 2017. godine tužbeni zahtevi koji se vode protiv Banke vezano za sudske postupke za CHF kredite iznose 397,743 hiljada dinara i isti su pokriveni rezervisanjem u iznosu od 4,577 hiljada dinara. Sadašnji nivo rezervisanja je procenjen kao adekvatan od strane rukovodstva Banke, ali će Banka svakako sa dužnom pažnjom pratiti situaciju na tržištu i ishode sudskih sporova i shodno najboljoj proceni formirati adekvatna rezervisanja i u budućim izveštajnim periodima, a kako bi se izbegao neočekivan efekat na rezultat Banke.

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Preuzete obaveze sa dospećem do godinu dana	239,603	171,720
Preuzete obaveze sa dospećem od 1 do 5 godina	672,734	544,091
Preuzete obaveze sa dospećem posle 5 godina	293,772	9,057
Ukupno	1,206,109	724,868

42.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,326,956	1,037,216
Date garancije i druga jemstva	21,911,239	22,159,040
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,001,077	2,012,926
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	7,339,761	4,101,323
Hartije od vrednosti primljene u zalog	20,557,442	29,245,241
Druga vanbilansna aktiva	648,792,048	527,237,737
Stanje na dan 31. decembra	700,928,523	585,793,483

Druga vanbilansna aktiva se odnosi na evidenciju svih primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za obezbeđenje plasmana. Banka je do 2015. godine vanbilansno evidentirala samo primljena materijalna sredstva (hipoteke i zaloge), dok je podatke o ostalim kolateralima vodila u nefinansijskim podacima o kreditu. Počev od 2015. godine, Banka u okviru vanbilansne aktive evidentira i primljena jemstva i druga sredstva obezbeđenja zbog čega je zabeležen značajan rast ove pozicije.

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima	2017.	2016.
- kratkoročni	117,589	109,254
- dugoročni	1,209,367	927,962
	1,326,956	1,037,216

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:	2017.	2016.
- u dinarima	3,294,249	3,686,401
- u stranoj valuti	848,117	921,639
Činidbene garancije:		
- u dinarima	6,549,747	4,515,213
- u stranoj valuti	1,521,135	1,631,051
	12,213,248	10,754,304

Nepokriveni akreditivi	99,150	634,138
Nepovučene kreditne linije	2,499,846	6,429,731
	2,598,996	7,063,869

Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu		
- u dinarima	3,490,885	2,201,098
- u stranoj valuti	3,608,110	2,139,769
	7,098,995	4,340,867
	21,911,239	22,159,040

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

	2017.	2016.
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,001,077	2,012,926
	1,001,077	2,012,926

d) Derivati

	2017.	2016.
Valutni Swap i Forward (napomena 22, 36)	7,339,761	4,101,323
	7,339,761	4,101,323

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
e) Primljena jemstva za obaveze		
Primljene HoV za obezbeđenje plasmana	20,557,442	29,245,241
	20,557,442	29,245,241
f) Ostale vanbilansne pozicije		
	2017.	2016.
Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana	578,247,046	488,040,554
Neiskorišćene opozive kreditne linije	20,490,044	14,852,101
Depo poslovi	819	135
Loro garancije	10,392,449	13,172,808
Evidencionna kamata	3,275,471	2,898,806
Potraživanja prenetu u vanbilansnu evidenciju	28,563,151	7,227,491
Ostalo	7,823,068	1,045,842
	648,792,048	527,237,737
Stanje na dan 31. decembra	700,928,523	585,793,483

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

Poslovni odnosi sa članovima Uprave Banke bazirani su na uobičajenim tržišnim uslovima.

Naknade članovima Uprave	2017.	2016.
Članovi Izvršnog odbora	(43,725)	(47,239)
Članovi Upravnog odbora	(31,594)	(32,196)
Ukupno naknade članovima Uprave	(75,319)	(79,435)

Ostali odnosi sa članovima Uprave	Stanje 2017.	Stanje 2016.	Prihodi/ rashodi 2017.	Prihodi/ rashodi 2016.
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	(1,606)	906	192	212
Depoziti	(36,850)	(40,235)	1,349	(1,337)
Ostale obaveze	-	-	(64)	(193)
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(38,456)	(39,329)	1,477	(1,318)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja:

31. decembar 2017. godine	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	5,074	16,874	21,948	63,894
Ostala fizička lica	684	2,485	3,169	268,131
Pravna lica *	9,587,576	6,557,167	16,164,743	3,110,529
	9,593,334	6,576,526	16,189,860	3,442,554
31. decembar 2016. godine				
Zaposleni	736	16,825	17,561	61,972
Ostala fizička lica	3,536	3,437	6,973	312,951
Pravna lica *	6,187,746	4,386,679	10,574,425	12,660,996
	6,192,018	4,406,941	10,598,959	13,035,919

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

** Podaci o vanbilansnoj izloženosti za 2016. godinu su korigovani odnosno umanjeni za vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2017. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Holding d.o.o., Beograd	3,558,051	6,160,580	9,718,631	(718)	69,362	(82,246)
Beohemija d.o.o., Beograd	3,596,985	-	3,596,985	(133,115)	64,439	(41,592)
Preston L.T.C. d.o.o., Novi Sad	2,192,699	59,666	2,252,365	(70,834)	154,757	(129,302)
MK-Fintel Wind a.d., Beograd	135	345,979	346,114	(2,099)	5,508	(496)
Novo Plus d.o.o., Crvenka	147,236	-	147,236	(23)	8,665	(6,226)
OD Poljotrade Petrović Radivoj i Partner, Novi Karlovci	57,515	-	57,515	(5)	4,097	(2,537)
Goran Stevanović PR SMS Šid Stevanović, Šid	16,661	-	16,661	(3)	1,222	(839)
MK Group d.o.o., Beograd	995	5,612	6,607	(1,499,935)	173,690	(118,997)
Žito-Bačka d.o.o., Kula,	5,412	-	5,412	(2,919)	76,429	(605)
Agromima d.o.o., Kulpin	4,160	-	4,160	(2)	216	(25)
Zemljoradnička Zadruga Kevilj, Divoš	3,081	-	3,081	(7)	222	(163)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	2,376	2,376	(3,682)	725	(143)
Uniaktiv d.o.o., Subotica	2,347	-	2,347	-	798	(29)
MK Commerce d.o.o., Novi Sad	168	1,282	1,450	(575,114)	74,977	(13,909)
Agro-Ugar d.o.o., Sakule	1,038	-	1,038	-	70	(7)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	887	-	887	(66,340)	1,254	(6,004)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	800	800	(19,946)	39,780	(26,970)
Granexport d.o.o., Pančevo	85	475	560	(2,968)	15,519	(3,496)
PP Erdevik d.o.o., Erdevik	95	210	305	(201)	50	(19)
Pik-Bečej a.d., Bečej	25	187	212	(44,204)	3,729	(1,414)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(420,231)	2,985	(8,534)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	-	-	(214,682)	49,196	(34,700)
Ostalo	1	-	1	(53,501)	2,235	(1,575)
Ukupno	9,587,576	6,577,167	16,164,743	(3,110,529)	749,925	(479,828)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

Naziv pravnog lica	U hiljadama dinara na 31. decembar 2016. godine					
	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Granexport d.o.o., Pančevo	184	-	184	(390)	710	(15)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	-	-	(662)	2	(4)
Agrounija d.o.o., Inđija	-	-	-	(181)	1,529	(88)
Žito-Bačka d.o.o., Kula	11,347	-	11,347	(3,098)	59,349	(298)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	14,500	14,500	(605,064)	5,415	(6,424)
MK Group d.o.o., Beograd	1	-	1	(8,379,550)	50,602	(59,273)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(437,382)	2,668	(5,202)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,101)	245	(52)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(2,822,938)	97,165	(76,458)
MK Kommerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(52,213)	379	(441)
Agroglobe Agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,898)	16	(2)
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(747)	2	(14)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(54,217)	345	(1,515)
PIK Bečej a.d., Bečej	1	30,868	30,869	(32,552)	13,841	(4,046)
MK-Fintel Vind a.d., Beograd	-	359,418	359,418	(71,155)	4,291	(817)
Beo Real Estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(726)	75	(23)
Boxy Trade d.o.o., Beograd	-	-	-	(2,006)	20	(150)
Energobalkan d.o.o., Beograd	55	18,379	18,434	(141)	263	(5)
Vetropark Kula d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,348)	477	(3)
MK Holding d.o.o., Beograd	6,175,377	3,951,114	10,126,491	(183,658)	271,263	(103,199)
MK Land Spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(294)	23	(4)
MK Beo Rent d.o.o., Beograd	-	-	-	(563)	49	(1)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	12,400	12,400	(942)	1,233	(26)
Apoteka Vita	719	-	719	(505)	266	(77)
Ostali	-	-	-	(3,665)	251	(585)
Ukupno	6,187,746	4,386,679	10,574,425	(12,660,996)	510,479	(258,722)

44. POSLOVNE KOMBINACIJE

44.1. Stečeni entiteti

AIK Banka je na osnovu prethodno dobijene saglasnosti Narodne banke Srbije, dana 11.aprila 2017. godine upisom vlasništva na akcijama Jubanke a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti stekla direktno kontrolno vlasništvo u Alpha Bank Srbija a.d. Beograd koje joj je omogućilo sticanje 100% glasačkih prava, u kome Banka ima 100% učešća u akcijskom kapitalu. Alpha Banka je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d. Beograd.

	U hiljadama dinara			
	Osnovna delatnost	Datum akvizicije	Procenat glasačkih prava	Vrednost učešća
JUBANKA a.d.	Pružanje bankarskih proizvoda i usluga	11/04/2017	100%	3,220,659

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.1. Stečeni entiteti (nastavak)

Pripajanjem podređenog društva Jubanke, Banka može postići značajne sinergijske efekte koji će za posledicu imati značajnije prisustvo i jačanje pozicije na lokalnom tržištu, bolju kontrolu nad kapitalom i procesom upravljanja rizicima. Imajući u vidu napred navedeno, AIK Banka je 22. decembra 2017. godine izvršila statusnu promenu spajanja uz pripajanje podređenog društva Jubanke.

44.2. Vrednost učešća

	U hiljadama dinara
	JUBANKA a.d.
Prenesena naknada	3,220,659
Total	3,220,659

Troškovi koji su nastali kao posledica sticanja podređenog entiteta u iznosu od 140,821 hiljada dinara, nisu priznati u bilansu stanja kao vrednost učešća, već su evidentirani u bilansu uspeha kao trošak perioda, u okviru pozicije Ostali rashodi.

44.3. Priznavanje i odmeravanje stečene prepoznatljive imovine i preuzetih obaveza

Banka na dan sticanja kontrole priznaje po fer vrednosti sticanje sledeće imovine i obaveza Jubanke a.d., Beograd:

STEČENA IMOVINA	U hiljadama dinara
	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8,612,289
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	205
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7,027,725
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,842,511
Kredit i potraživanja od komitenata	38,587,357
Nematerijalna ulaganja	26,417
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,835,017
Investicione nekretnine	683,666
Odložena poreska sredstva	1,321,387
Ostala sredstva	547,988
UKUPNO STEČENA IMOVINA	65,484,562
PREUZETE OBAVEZE	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	863
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,182,576
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	46,992,363
Subordinirane obaveze	3,353,434
Rezervisanja	294,444
Tekuće poreske obaveze	930
Ostale obaveze	836,565
UKUPNO PREUZETE OBAVEZE	53,661,175
FER VREDNOST NETO IMOVINE NA DAN STICANJA	11,823,387

44.4. Priznavanje i odmeravanje gudvila ili dobitka od povoljne kupovine

AIK Banka a.d., Beograd, kao sticalac, na dan sticanja odmerava vrednost učešća i fer vrednost neto imovine stečenog entiteta:

	U hiljadama dinara
Dobitak od povoljne kupovine na dan sticanja Jubanke	
Vrednost investicije (vrednost učešća AIK Banke a.d., Beograd)	3,220,659
Fer vrednost kapitala Jubanke a.d., Beograd - 100%	11,823,387
Dobitak od povoljne kupovine na dan sticanja	8,602,728

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.4. Priznavanje i odmeravanje gudevila ili dobitka od povoljne kupovine (nastavak)

Sticalac utvrđuje da je prenesena naknada (učesća u stečenom entitetima) na dan sticanja manja od fer vrednosti neto imovine entiteta (napomena 44.3). Razlika od 8,602,728 RSD predstavlja dobitak od povoljne kupovine. Menadžment sticaoca pre priznavanja dobitka naknadno potvrđuje da su stečena imovina i preuzete obaveze Jubanke ispravno identifikovane. Banka, kao sticalac, dobitak od povoljne kupovine priznaje u bilansu uspeha na dan sticanja.

44.5. Neto novčani tok nastao transakcijom kupovine

	U hiljadama dinara
Naknada plaćena za sticanje 100% kapitala	(3,220,659)
<i>Minus:</i> stečena gotovina i gotovinski ekvivalenti	<u>6,423,612</u>
Neto novčani tok proistekao iz akvizicije	<u><u>(3,202,953)</u></u>

44.6. Detaljna struktura Bilansa uspeha

Kao što je obelodanjeno u napomeni 3.28 rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd u periodu od datuma sticanja, odnosno dana kada je Banka stekla kontrolu do datuma pripajanja je prikazan u bilansu uspeha, u okviru pozicije Ostali poslovni prihodi.

Naredna (44.6.a i 44.6.b) obelodanjivanja prikazuju strukturu bilansa uspeha gde je rezultat poslovanja Jubanke a.d., Beograd prikazan po pojedinačnim pozicijama bilansa uspeha.

44.6.a Bilansa uspeha za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine (u hiljadama dinara)

	Napomena	2017.	2016.
Prihodi od kamata	44.6.b.1)	10,365,237	9,084,652
Rashodi od kamata	44.6.b.1)	<u>(1,957,336)</u>	<u>(1,927,875)</u>
Neto prihodi od kamata		8,407,901	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	1,822,799	1,132,504
Rashodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	<u>(467,528)</u>	<u>(236,218)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija		1,355,271	896,286
Neto dobitak/(gubiak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	44.6.b.3)	16,072	(15,357)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	44.6.b.4)	75,311	76,737
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		36,950	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	44.6.b.5)	304,193	147,879
Ostali poslovni prihodi	44.6.b.6)	10,566,115	763,696
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	44.6.b.7)	<u>(38,206)</u>	<u>(259,847)</u>
Ukupan neto poslovni prihod		20,723,607	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	44.6.b.8)	(2,141,801)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	44.6.b.9)	(332,750)	(185,299)
Ostali rashodi	44.6.b.10)	<u>(4,257,140)</u>	<u>(2,600,058)</u>
Dobitak pre oporezivanja		13,991,916	4,741,329
Porez na dobitak		(603,322)	(424,409)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		49,663	21,574
Gubitak po osnovu odloženih poreza		<u>(1,358,063)</u>	<u>-</u>
Dobitak tekuće godine		<u><u>12,080,194</u></u>	<u><u>4,338,494</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b Detaljna struktura rezultata poslovanja Jubanke a.d. u periodu od datuma sticanja do datuma pripajanja, kao i rezultata AIK banke za tekuću godinu

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine

(U hiljadama dinara)

	Napomena	Jubanka*	AIK Banka**	2017.
Prihodi od kamata	44.6.b.1)	1,924,524	8,440,713	10,365,237
Rashodi od kamata	44.6.b.1)	(328,434)	(1,628,902)	(1,957,336)
Neto prihodi od kamata		1,596,090	6,811,811	8,407,901
Prihodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	540,060	1,282,739	1,822,799
Rashodi od naknada i provizija	44.6.b.2)	(197,621)	(269,907)	(467,528)
Neto prihodi od naknada i provizija		342,439	1,012,832	1,355,271
Neto dobitak/(gubiac) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	44.6.b.3)	658	15,414	16,072
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	44.6.b.4)	-	75,311	75,311
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		6,054	30,896	36,950
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	44.6.b.5)	4,449	299,744	304,193
Ostali poslovni prihodi	44.6.b.6)	300,341	10,265,774	10,566,115
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	44.6.b.7)	(505,313)	467,107	(38,206)
Ukupan neto poslovni prihod		1,744,718	18,978,889	20,723,607
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	44.6.b.8)	(867,769)	(1,274,032)	(2,141,801)
Troškovi amortizacije	44.6.b.9)	(132,801)	(199,949)	(332,750)
Ostali rashodi	44.6.b.10)	(1,326,842)	(2,930,298)	(4,257,140)
(Gubitak) / Dobitak pre oporezivanja		(582,694)	14,574,610	13,991,916
Porez na dobitak		(22,402)	(580,920)	(603,322)
Dobitak po osnovu odloženih poreza		-	49,663	49,663
Gubitak po osnovu odloženih poreza		(36,676)	(1,321,387)	(1,358,063)
Dobitak tekuće godine		(641,772)	12,721,966	12,080,194

* - Dobitak tekuće godine Jubanke je prezentovan u tabeli iznad za period 11. april 2017. godine (datum sticanja) do 21. decembar 2017. godine (datum pripajanja).

** - Iznosi kao što su prezentovani u zvaničnom Bilansu uspeha za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2017. godine, uz isključenje rezultata poslovanja Jubanke u periodu od datuma sticanja do datuma pripajanja u iznosu od 641,772 hiljade dinara iz pozicije "Ostali poslovni prihodi".

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6. Bilans uspeha od datuma akvizicije AIK banka i Jubanka (nastavak)

44.6.b 1) PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od kamata			
Kreditni i plasmani komitentima	1,752,509	6,218,596	7,971,105
Kreditni i depoziti dati bankama	8,595	40,063	48,658
Depoziti kod NBS	46,887	137,761	184,648
Hartije od vrednosti:			
- repo transakcije	11,550	47,859	59,409
- dinarske obveznice RS	101,019	1,305,138	1,406,157
- dinarski zapisi Vlade RS	1,243	20,990	22,233
- devizne obveznice RS	2,721	358,560	361,281
- devizni strukturirani zapisi	-	175,943	175,943
Kamata po plasmanima u menice	-	135,803	135,803
Ukupno	<u>1,924,524</u>	<u>8,440,713</u>	<u>10,365,237</u>
Rashodi od kamata			
Obaveze po kreditima od banaka	(19,069)	-	(19,069)
Obaveze po kreditima od komitenata	-	(5,485)	(5,485)
Obaveze po depozitima od komitenata	(302,831)	(1,426,636)	(1,729,467)
Obaveze po depozitima od banaka	(6,534)	(20,691)	(27,225)
Po osnovu HOV	-	(176,056)	(176,056)
Ostali rashodi kamata	-	(34)	(34)
Ukupno	<u>(328,434)</u>	<u>(1,628,902)</u>	<u>(1,957,336)</u>
Neto prihod od kamata	<u>1,596,090</u>	<u>6,811,811</u>	<u>8,407,901</u>

44.6.b 2) PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od naknada i provizija:			
Naknade po platnim karticama	188,176	319,350	507,526
Naknade za usluge platnog prometa	305,865	582,003	887,868
Naknade po garancijama	18,491	248,716	267,207
Ostale naknade i provizije	27,528	132,670	160,198
Ukupno	<u>540,060</u>	<u>1,282,739</u>	<u>1,822,799</u>
Rashodi od naknada i provizija:			
Naknade po platnim karticama	(159,543)	(173,334)	(332,877)
Naknade za usluge platnog prometa	(26,231)	(79,691)	(105,922)
Ostale naknade i provizije	(11,847)	(16,882)	(28,729)
Ukupno	<u>(197,621)</u>	<u>(269,907)</u>	<u>(467,528)</u>
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	<u>342,439</u>	<u>1,012,832</u>	<u>1,355,271</u>

44.6.b 3) NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	658	28,091	28,749
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	(12,677)	(12,677)
Neto dobitak	<u>658</u>	<u>15,414</u>	<u>16,072</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 4) NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	-	38,430	38,430
Promena fer vrednosti i dobici pri otkupu investicionih jedinica	-	36,881	36,881
Neto dobitak	-	75,311	75,311

44.6.b 5) NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od kursnih razlika			
Prihodi od kursnih razlika	8,836,354	16,698,119	25,534,473
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	2,258,150	1,542,680	3,800,830
Ukupno prihodi	11,094,504	18,240,799	29,335,303
Rashodi od kursnih razlika			
Rashodi od kursnih razlika	(7,472,892)	(13,658,267)	(21,131,159)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(3,617,163)	(4,282,788)	(7,899,951)
Ukupno rashodi	(11,090,055)	(17,941,055)	(29,031,110)
Neto prihod	4,449	299,744	304,193

44.6.b 6) OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	24,119	367,288	391,407
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	4,639	190,036	194,675
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	9,744	45,126	54,870
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	175,351	36,493	211,844
Prihodi od smanjenja obaveza	44,025	27,683	71,708
Prihodi od dividendi	-	110,498	110,498
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	-	790,523	790,523
Dobitak od povoljne kupovine	-	8,602,728	8,602,728
Ostali prihodi	42,463	89,280	131,743
Prihodi od promene vrednosti nekretnina	-	6,119	6,119
Ukupno	300,341	10,265,774	10,566,115

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 7) NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija:			
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	(25,331)	(25,331)
Kreditni i potraživanja od banaka	-	(178,475)	(178,475)
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,139,733)	(3,788,429)	(4,928,162)
Ostala sredstva	(95,512)	(39,558)	(135,070)
	<u>(1,235,245)</u>	<u>(4,031,793)</u>	<u>(5,267,038)</u>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(6,933)	(191,713)	(198,646)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja			
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,596)	(2,904)	(4,500)
Ostala sredstva	(12,112)	(542)	(12,654)
	<u>(13,708)</u>	<u>(3,446)</u>	<u>(17,154)</u>
Ukupno rashodi	<u>(1,255,886)</u>	<u>(4,226,952)</u>	<u>(5,482,838)</u>
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija:			
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	39,145	39,145
Kreditni i potraživanja od banaka	-	30,659	30,659
Kreditni i potraživanja od komitenata	559,229	4,222,440	4,781,669
Ostala sredstva	16,312	43,006	59,318
	<u>575,541</u>	<u>4,335,250</u>	<u>4,910,791</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	5,253	124,347	129,600
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja			
Kreditni i potraživanja od komitenata	169,779	234,363	404,142
Ostala sredstva	-	99	99
	<u>169,779</u>	<u>234,462</u>	<u>404,241</u>
Ukupno prihodi	<u>750,573</u>	<u>4,694,059</u>	<u>5,444,632</u>
Neto (rashodi) / prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(505,313)</u>	<u>467,107</u>	<u>(38,206)</u>

44.6.b 8) TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Troškovi zarada	(640,661)	(660,882)	(1,301,543)
Troškovi naknada zarada	(11,852)	(94,988)	(106,840)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(255,746)	(458,868)	(714,614)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	(11,081)	(36,862)	(47,943)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	-	(49,576)	(49,576)
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima	51,571	27,144	78,715
Ukupno	<u>(867,769)</u>	<u>(1,274,032)</u>	<u>(2,141,801)</u>

44.6.b 9) TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Gradjevinski objekti i ulaganja u tuđe objekte	(79,788)	-	(79,789)
Oprema i ostala sredstva	(31,834)	(109,888)	(141,722)
Nematerijalna ulaganja	(21,179)	(90,061)	(111,239)
Ukupno	<u>(132,801)</u>	<u>(199,949)</u>	<u>(332,750)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

44. POSLOVNE KOMBINACIJE (nastavak)

44.6.b 10) OSTALI RASHODI

	<u>Jubanka</u>	<u>AIK banka</u>	<u>Ukupno</u>
Troškovi materijala	61,630	118,024	179,654
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	155,772	240,788	396,560
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	79,639	346,984	426,623
Troškovi ostalih usluga	41,173	21,784	62,957
Troškovi održavanja imovine	102,151	114,743	216,894
Troškovi reklame i propaganda	8,334	110,675	119,009
Donacije i sponzorstva	1,983	18,977	20,960
Troškovi reprezentacije	4,065	12,842	16,907
Troškovi revizije i ekspertize	97,391	41,700	139,091
Troškovi premija osiguranja	199,003	595,261	794,264
Troškovi članarina	2,727	5,192	7,919
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	8,069	110,535	118,604
Sudske i druge takse i sudski troškovi	40,524	28,482	69,006
Troškovi brokera i centralnog registra	-	13,867	13,867
Troškovi čuvanja imovine	34,435	89,955	124,390
Dodatno osiguranja zaposlenih	-	229	229
Ostali nematerijalni troškovi	320,120	118,574	438,694
Troškovi poreza i doprinosa	44,656	107,891	152,547
Troškovi koji se refakturišu	-	88,683	88,683
Rashodi rezervisanja za obaveze		141,318	141,318
Ostali rashodi	125,170	32,753	157,923
Gubici od prodaje ostalih plasmana	-	256	256
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	-	570,785	570,785
Ukupno	<u>1,326,842</u>	<u>2,930,298</u>	<u>4,257,140</u>

45. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 20. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internom regulativom Banke, 30. novembar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima.

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 352 hiljade dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 889 hiljada dinara.

Imajući u vidu da je usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima rađeno na 30. novembar tekuće godine isto nije uključivalo potraživanja i obaveze Jubanke a.d., Beograd.

46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Na osnovu Rešenja iz marta 2018. godine, Narodna banka Srbije je započela kontrolu sprovođenja naloga iz rešenja o kontrolama sprovedenim tokom 2017. godine, kao i kontrolu upravljanja rizikom likvidnosti.

U Banku je nakon 31. decembra 2017. godine a do dana odobrenja ovih napomena pristigao ukupno 213 spor pokrenut protiv Banke, ukupne vrednosti od 233 miliona dinara (bez efekata eventualne kamate).

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2017. godine.

47. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	31. decembar 2017.	U RSD 31. decembar 2016.
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja



Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasic
Član Izvršnog odbora



GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

AIK  **Banka**
domaća i jaka

2017

Sadržaj

1. Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora.....	2	7.2 Marketing plan za 2017. godinu i realizacija plana	26
2. Lična karta	3	8. Organizaciona i kadrovska struktura.....	28
3. Makroekonomska kretanja	4	8.1 Organizacija Banke	28
4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja	7	8.2 Zaposleni	29
4.1 Tržišna pozicija	7	8.3 Upravljanje Bankom	29
4.2 Rangiranje banaka	7	8.3.1 Skupština Banke.....	29
4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti.....	8	8.3.2 Upravni odbor Banke.....	33
4.4 Pokazatelji bilansa stanja	9	8.3.3 Izvršni odbor Banke	34
5. Poslovanje Banke.....	9	8.3.4 Ostali odbori	35
5.1 Aktiva.....	9	8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja	37
5.1.1 Finansijska sredstva.....	10	8.5 Izmena opštih akata Banke.....	37
5.1.2 Krediti	10	8.6 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom	37
5.2 Klasifikacija bilansne aktive	11	8.7 Poslovna mreža.....	38
5.3 Opšti regulatorni pokazatelji.....	12	8.7.1 Realizovane aktivnosti u 2017. godini	40
5.4 Pasiva.....	12	9. Razvoj informacionog sistema (ICT).....	40
5.4.1 Depoziti	12		
5.4.2 Kapital.....	13		
5.5 Bilans uspeha.....	18		
6. Upravljanje rizicima i problematični krediti .	20		
6.1 Sistem upravljanja rizicima.....	20		
6.2 Rizik likvidnosti	23		
6.3 Devizni rizik.....	24		
6.4 <i>Problematicni krediti</i>	24		
6.5 Aktivnosti u 2017. godini.....	25		
7. Marketing i odnosi sa javnošću	25		
7.1 Marketing strategija za 2017. godinu.....	25		

1. Uvodna reč predsednika Izvršnog odbora



Poštovani,

AIK Banka je ostvarila zapažene poslovne rezultate u 2017. godini, koja je obeležena izazovnim i važnim događajima u poslovanju koji su uspešno sprovedeni. U prethodnom periodu, bili smo svedoci promena na domaćem bankarskom tržištu, koje su između ostalog uključivale i preuzimanje Alpha banke od strane AIK Banke. Dodatno, AIK Banka je svoje aktivnosti usmerila i van nacionalnih granica i kroz akviziciju dela akcija slovenačke Gorenjske banke, otvorila put ka tržištu Evropske unije, a u predstojećem periodu nastojeće da svoje strateško opredeljenje ka regionalnom širenju utemelji i potencijalnim neposrednim prisustvom na drugim tržištima regiona. Dalje aktivnosti na ovom polju su uslovljene rezultatima analiza i prepoznatim potencijalima na tržištima u okviru regiona u cilju kako poboljšanja naše pozicije i profitabilnosti, tako i nastojanja da doprinesemo unapređenju odnosa i u drugim oblastima ekonomske delatnosti kroz razvoj i produbljivanje regionalne saradnje.

Banka je kroz svoj dugogodišnji istorijat stekla ugled pouzdane, stabilne i efikasne finansijske institucije, posvećene pružanju bankarskih usluga visokog kvaliteta u skladu sa trendovima savremenog bankarstva i snažnom fokusiranošću na potrebe klijenata. Možemo se pohvaliti i funkcionalnom organizacijom, sa značajno unapređenim standardima poslovanja i upravljanja rizicima.

Klijent je taj koji predstavlja centar oko koga se dalje razvijaju sve aktivnosti, a merilo našeg uspeha ogleda se u zadovoljstvu klijenata. U doba sve jače zastupljenosti

virtuelne komunikacije i potrebe za brzim obavljanjem poslova, klijenti sve više cene usluge koje podrazumevaju uštedu vremena, kao i kontinuiranu dostupnost. Razumejući potrebe i promene koje nastaju, AIK Banka je u delu pružanja usluga segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća, izuzetno aktivna na polju razvoja digitalnih servisa. Digitalizacija je neminovan i neizostavan proces koji postepeno preuzima primat u pogledu bankarskih usluga i servisa. Jako je važno optimalno postaviti strategiju digitalizacije spram apsorpcionih mogućnosti tržišta i preferencija korisnika. Smatram da je domaći bankarski sektor, u tom smislu, konkurentan trendovima u Evropi. Pored toga, Banka će nastaviti da, kao i do sada, bude snažan saradnik privredi kojoj je neophodna finansijska podrška za dalji rast i razvoj.

Uzimajući u obzir ostvareni volumen bilansne sume od RSD 209,4 mlrd, kao i poverenje koje Banka uživa od strane značajnog broja klijenata koje se ogleda u nivou depozita komitenata od RSD 143.2 mlrd, uz poslovnu mrežu od 63 ekspozitura širom Srbije i aktivne digitalne kanale, nalazimo se u samom vrhu bankarskog sektora Srbije. Analizom finansijskih pokazatelja i posmatranjem rezultata koji su ostvareni u bankarskom sektoru u proteklom periodu, može se zaključiti da Banka ostvaruje stabilnu profitabilnost, znatno iznad proseka sektora, tako da je u 2017. godini ostvarena dobit pre oprezivanja iznosila RSD 13.9 mlrd. Takođe, Banka raspolaže visokim iznosom likvidnih sredstava, koja su raspoloživa za odabrane vidove finansiranja, dok sa druge strane, sa bilansnim kapitalom od RSD 61.2 mlrd raspolaže visokom kapitalnom osnovom koja pruža dodatnu stabilnost i uz pokazatelj adekvatnosti kapitala od 26,2%, Banka zauzima leadersku poziciju na domaćem bankarskom tržištu po ovom osnovu.

Potvrdu uspešnosti našeg rada i poslovanja dobili smo i kroz nagradu za Najbolju komercijalnu banku od strane prestižnog internacionalnog magazina The International Banker, treću godinu zaredom.

Poseban pečat protekloj godini daje uspešno finalizovan projekat integracije sa Jubankom (Alpha Bank Srbija) čime je objedinjeno poslovanje dve banke i stvoren jači tim i poboljšana osnova za postizanje budućih rezultata.

Cilj je da u narednom periodu dodatno poboljšamo poziciju AIK Banke na lokalnom tržištu, uz veću zastupljenost na regionalnom tržištu, u sklopu strategije regionalnog širenja i jačanja poslovnog uticaja AIK Banke i van granica Srbije, odnosno ka tržištu EU. Celokupan uspeh proizilazi iz profesionalnog i posvećenog pristupa svakog zaposlenog i snažnog timskog duha. Hvala Vam na uloženoj energiji, veri u naše ciljeve, podršci i angažovanju.

S poštovanjem,
Jelena Galić,
predsednik Izvršnog odbora

2. Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" ad Beograd
Adresa	Bulevar Mihajla Pupina 115d, 11070 Novi Beograd, Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Javno akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB – poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije – 908000000001050197
Datum osnivanja Banke	10. avgust 1993. godine
Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre	2946/2005, dana 01. marta 2005. godine
Šifra delatnosti	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
Telefon	00 381 11 312 2051
Faks	00 381 11 202 9086
e-mail	aikbgd@aikbanka.rs; kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Jelena Galić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, www.belex.rs
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
Revizor za 2017. godinu	Deloitte doo Beograd, Terazije 8, Beograd

3. Makroekonomska kretanja

Prema fleš proceni realni rast BDP u IV kvartalu 2017. godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 2.5%. U prethodna tri kvartala ove godine ostvaren je sledeći rast: III kvartal - 2.1%; II kvartal - 1.4% i I kvartal - 1.1%. Evropska komisija smanjila je procenu privrednog rasta Srbije za 2017. godinu na 2% usled posledica nepovoljnih vremenskih uslova na poljoprivredu, ali ocenjuje da u srpskoj privredi postoje osnove za veći rast BDP u idućim godinama. U ekonomskoj prognozi Evropske komisije predviđa se da će BDP u Srbiji osetno porasti u iduće dve godine, te će dostići 3.3% u 2018. godini i 3.5% 2019. godini.

Po prvi put od 2005. godine, na nivou opšte države u 2017. godini zabeležen je ukupan fiskalni suficit u iznosu od RSD 52.3 mlrd (1.2% BDP) i primarni fiskalni suficit u iznosu od RSD 173 mlrd (3.9% BDP). Prema dogovoru sa MMF, na nivou cele godine planiran je fiskalni deficit od RSD 75.2 mlrd, što znači da je ostvareni rezultat bolji za RSD 127.5 mlrd. Bolje ostvarenje od planiranog rezultat je, pre svega, bolje naplate svih kategorija prihoda.

Industrijska proizvodnja u RS u decembru 2017. godine veća je za 0.5% nego u decembru 2016. godine, a u odnosu na prosek 2016. godine veća je za 6.9%. Industrijska proizvodnja u 2017. godini u poređenju sa

2016. godinom veća je za 3.5%. Prerađivačka industrija

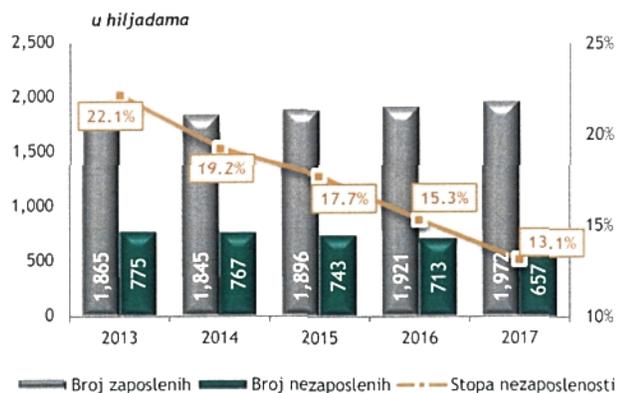
je ostvarila rast od 6.4% u 2017. godini u poređenju sa 2016. godinom. Posmatrano po sektorima u ovoj godini zabeležena su sledeća kretanja: sektor prerađivačka industrija - rast od 6.4%, sektor rudarstvo - rast od 2.7%, sektor snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija - pad od 6.2%. Obim industrijske proizvodnje u 2017. godini beleži sledeće trendove: rast u 21 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje - 56%), a pad u 8 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje - 44%). Najveći uticaj na rast industrijske proizvodnje u 2017. godini imale su: proizvodnja mašina i opreme, proizvodnja proizvoda od gume i plastike, proizvodnja hemikalija i hemijskih proizvoda i proizvodnja metalnih proizvoda, osim mašina.

Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za period januar - decembar 2017. godine iznosi EUR 34,466 mio, što predstavlja porast od 11.8% u odnosu na isti period prošle godine. Izvoz robe, izražen u evrima, imao je vrednost od 15,047 mio što predstavlja povećanje od 12.0% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Uvoz robe imao je vrednost od 19,419 mio, što predstavlja povećanje od 13.8% u odnosu na isti period prošle godine. Izražen u evrima, deficit iznosi 4,372 mio, što je povećanje od 20.2% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Pokrivenost uvoza izvozom je 77.4% i manja je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 78.8%.

	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
Izvoz 2017.	9,946	2,628	881	1,591	15,047
Učešće regiona u ukupnom izvozu do 31.12.2017.	66.10%	17.47%	5.86%	10.57%	
Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na 2016.	1,075.6	216.3	163.3	159.8	1,615
Procenat povećanja/smanjenja izvoza u odnosu na 2016.	12.13%	8.97%	22.74%	11.16%	12.02%
Uvoz 2017.	12,115	821	1,411	5,072	19,419
Učešće regiona u ukupnom uvozu do 31.12.2017.	62.39%	4.23%	7.26%	26.12%	
Povećanje/smanjenje uvoza u odnosu na 2016.	1,323	136	50	842	2,351
Procenat povećanja/smanjenja uvoza u odnosu na 2016.	0.1%	0.2%	0.04%	0.2%	
Spoljnotrgovinski deficit 2017.	-2,169	1,807	-529	-3,481	-4,372
Učešće regiona u ukupnom deficitu/suficitu do 31.12.2017.	49.61%	-41.35%	12.11%	79.63%	
Povećanje/smanjenje suficita deficita u odnosu na 2016.	-247	80	114	-683	-736
Procenat povećanja/smanjenja suficita/deficita u odnosu na 2016.	12.88%	4.66%	-17.70%	24.39%	-20.23%

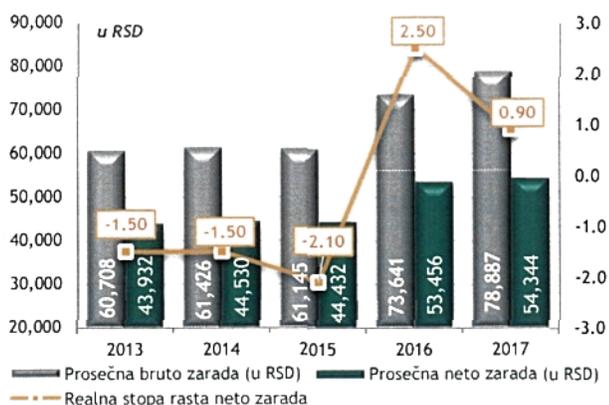
Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u periodu 2017. godine po regionima (u milionima evra). Izvor: RZS

Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku RS nezaposlenost je u III kvartalu 2017. godine iznosila 12.9%. Stopa nezaposlenosti se smanjila u odnosu na isti period 2016. godine za 0.9 p.p.



Grafikon 1 - Kretanje broja zaposlenih, nezaposlenih i stope zaposlenosti po godinama. Izvor: MF

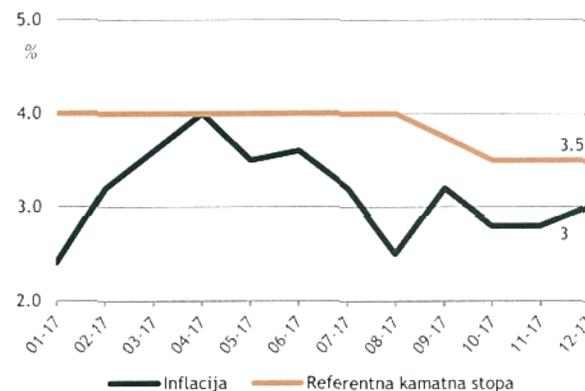
Prosečna bruto zarada isplaćena u decembru 2017. godine iznosi RSD 78,887. Prosečna neto zarada (bez poreza i doprinosa) isplaćena u decembru 2017. godine iznosi RSD 54,344. U odnosu na prethodni mesec, prosečna bruto zarada nominalno i realno je veća za 14.1%, dok je prosečna neto zarada nominalno i realno veća za 14.2%. U odnosu na isti mesec prethodne godine, prosečne bruto i neto zarade nominalno su veće za 1.7%, a realno su manje za 1.3%.



Grafikon 2 - Kretanje prosečne bruto i neto zarade i realne stope rasta po godinama. Izvor: MF

Inflacija - potrošačke cene su u decembru 2017. godine, drugi mesec za redom, ostale nepromenjene (0.0%). Promene cena pojedinih proizvoda u odnosu na novembar bile su pre svega rezultat uobičajenih sezonskih kretanja - pojeftinili su sveže voće i meso, a poskupeli sveže povrće i drva za ogrev. Tokom 2017.

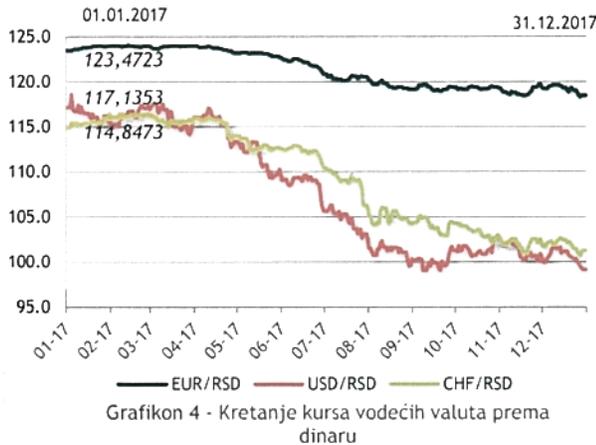
godine međugodišnja inflacija se kretala u granicama dozvoljenog odstupanja od cilja, dok je u decembru bila na ciljanih 3.0%. Na međugodišnjem nivou, bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) je iznosila 1.3%, što je njen najniži nivo od kada se indeks potrošačkih cena koristi kao mera inflacije. Prema centralnoj projekciji Narodne banke Srbije, inflacija će i u narednom periodu nastaviti da se kreće u granicama cilja.



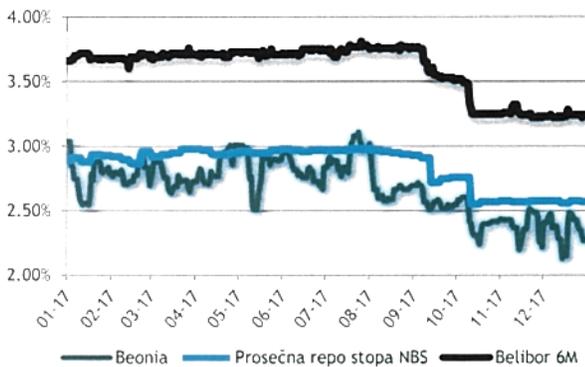
Grafikon 3 - Kretanje referentne stope NBS i inflacije u 2017. godini. Izvor: NBS

Javni dug Srbije - na kraju decembra 2017. godine stanje javnog duga iznosi EUR 23,210 mio. Na kraju decembra učešće javnog duga u BDP-u iznosi 61.5%. Smanjenje javnog duga u najvećoj meri proizilazi iz dospeća dolarskih državnih obveznica u iznosu od USD 750 mio i efekata kursnih razlika. Planirano je da učešće javnog duga u BDP-u na kraju 2017. godine iznosi 72.8%.

Na međubankarskom tržištu Republike Srbije dinar se tokom 2017. godine kretao u rasponu od 118.2934 do 124.0174. Na kraju decembra 2017. godine dinar je slabiji prema evru za 0.2% nego pre mesec dana, a na godišnjem nivou je jači za 3.9%. Od početka 2017. godine, dinar je prema evru ojačao za 3.7%. NBS je prodala na međubankarskom deviznom tržištu u 2017. godini ukupno EUR 630 mio i kupila EUR 1,355 mio kako bi ublažila veće dnevne oscilacije kursa. Najviša vrednost srpske valute prema moneti evrozone u 2017. godini bila je 27. decembra, kada je kurs iznosio 118.2934 dinara za evro, a najniža je zabeležena 3. i 13. februara, kada je jedan evro koštao 124.0174 dinara. Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu u 2017. godini iznosio je EUR 6,992 mio.



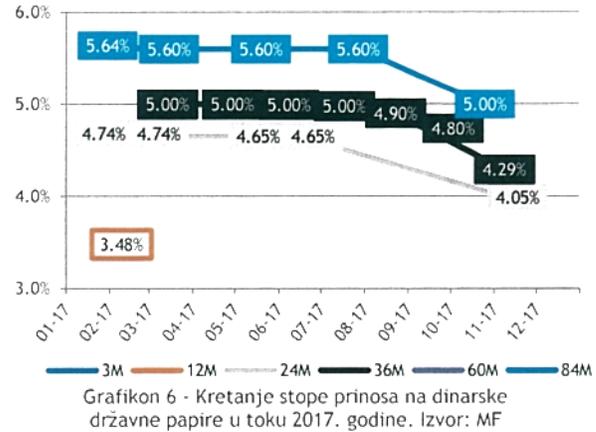
Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se tokom 2017. godine kretala u rasponu od 4.00% do 3.50%. NBS je dvaput smanjila referentnu kamatnu stopu za po 0.25 p.p. i to u septembru i oktobru 2017. godine.



Imajući u vidu nisku inflaciju može se očekivati blago smanjenje ili zadržavanje referentne kamatne stope NBS na istom nivou i u narednom periodu. Očekivanja su da će inflacija i u narednom periodu nastaviti da se kreće u granicama cilja, koji iznosi $3.0 \pm 1.5\%$. U prvoj polovini 2018. godine inflacija bi trebalo da se kreće ispod centralne vrednosti cilja, zbog visoke baze kod cena naftnih derivata i drugih proizvoda koji su jednokratno poskupeli početkom 2017. godine. U suprotnom smeru delovaće očekivani rast domaće tražnje. Neizvesnost na međunarodnom finansijskom tržištu i dalje je prisutna po osnovu divergentnosti monetarnih politika vodećih centralnih banaka, FED-a i ECB, što može da utiče na globalne tokove kapitala prema zemljama u razvoju, a time i Srbiji. Pored toga, neizvesnost postoji i u pogledu kretanja svetskih

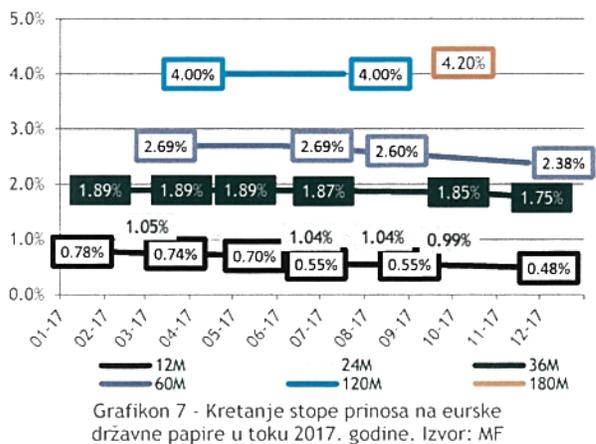
cena primarnih proizvoda, a posebno svetske cene nafte, koja je prethodnih meseci rasla.

I ostale stope na tržištu su pratile trend pada osnovne REPO stope NBS.



Najčešće emitovane hartije od vrednosti bile su na 24M, 36M i 84M. Prinos na 12M dinarske HoV je u 2017. godini iznosio 3.48%. 24M dinarske HoV su krajem 2017. godini vredele 4.05%, 36M 4.29% i 84M 5.00%.

Eurske HoV su takođe, tokom 2017. godine imale trend pada prinosa. 12M eurske HoV su na kraju 2017. godine postigle stopu od 0.48%, 24M 0.99%, 36M 1.75%, 60M 2.38%, dok su 10Y eurske HoV vredele 4.00%, a 15Y eurske HoV su imale prinos od 4.20% na poslednjoj primarnoj aukciji MF.



4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

4.1 Tržišna pozicija

AIK tržišno učešće	30.09.2017.			31.12.2016.			30.09.2016.		
Rangiranje	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio
Neto aktiva	6	5.2%	1,444	6	5.7%	1,488	6	5.5%	1,422
Neto plasmani	8	4.9%	766	8	5.1%	723	7	5.2%	729
Ukupni depoziti ¹	8	4.6%	972	6	5.1%	1,047	6	5.0%	977
Depoziti ²	7	5.2%	952	6	5.8%	1,040	6	5.5%	958
Ukupan kapital	5	8.2%	456	5	8.4%	429	5	8.3%	437
Profit pre poreza	4	11.3%	51	4	22.3%	38	4	16.0%	43

¹Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka ²Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite
Tabela 2 - Tržišna pozicija Banke. Izvor: Narodna banka Srbije

Na kraju trećeg kvartala 2017. godine 10 najvećih banaka čine 77.4% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. Sa ukupnom bilansnom sumom od EUR 1,444 mio Banka ostvaruje tržišno učešće od 5.2% i zadržava šestu poziciju na domaćem bankarskom tržištu.

Uzimajući u obzir ukupne depozite na kraju trećeg kvartala 2017. godine Banka zauzima 8. poziciju prema veličini prikupljenih depozita koji iznose EUR

972 mio, što čini 4.6% ukupnih depozita na tržištu. Neto plasmani sa nivoom od EUR 766 mio i tržišnim učešćem od 4.9% zadržavaju Banku na 8. poziciji na bankarskom tržištu.

Učešće kapitala Banke na bankarskom tržištu je visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća. Sa EUR 456 mio kapitala Banka zauzima 5. mesto i ostvaruje tržišno učešće od 8.2%.

4.2 Rangiranje banaka

NETO AKTIVA											
30.09.2017.				31.12.2016.				30.09.2016.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	17.0%	560.0	Banca Intesa	1	17.0%	551.4	Banca Intesa	1	16.7%	528.8
Komercijalna banka	2	11.4%	374.5	Komercijalna banka	2	12.3%	400.0	Komercijalna banka	2	12.9%	410.0
Unicredit bank	3	10.9%	359.1	Unicredit bank	3	10.2%	332.2	Unicredit bank	3	10.0%	316.6
Societe Generale banka	4	8.1%	265.2	Raiffeisen banka	4	7.8%	254.0	Raiffeisen banka	4	8.0%	254.2
Raiffeisen banka	5	8.0%	262.2	Societe Generale banka	5	7.3%	235.8	Societe Generale banka	5	7.3%	230.7
AIK banka	6	5.2%	172.3	AIK banka	6	5.7%	183.7	AIK banka	6	5.5%	175.3
Eurobank	7	4.5%	149.3	Eurobank	7	4.6%	150.6	Eurobank	7	4.5%	142.5
Erste bank	8	4.5%	148.8	Erste bank	8	4.4%	142.9	Banka poštanska štedionica	8	4.4%	138.0
Banka poštanska štedionica	9	4.1%	133.9	Banka poštanska štedionica	9	4.1%	133.1	Erste bank	9	4.2%	133.4
Vojvođanska banka	10	3.8%	124.9	Vojvođanska banka	10	3.9%	125.9	Vojvođanska banka	10	4.0%	127.5

Tabela 3 - Rangiranje banaka po neto aktivu. Izvor: Narodna banka Srbije

PROFIT PRE POREZA											
30.09.2017.				31.12.2016.				30.09.2016.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	14.2%	7.6	Banca Intesa	1	50.6%	10.8	Banca Intesa	1	22.7%	7.4
Raiffeisen banka	2	12.3%	6.5	Unicredit bank	2	30.6%	6.5	Unicredit bank	2	21.4%	7.0
Unicredit bank	3	12.0%	6.4	Raiffeisen banka	3	29.0%	6.2	Raiffeisen banka	3	16.1%	5.3
AIK banka	4	11.3%	6.0	AIK banka	4	22.3%	4.7	AIK banka	4	16.0%	5.2
Societe Generale banka	5	11.3%	6.0	Societe Generale banka	5	18.7%	4.0	Societe Generale banka	5	9.4%	3.1
Komercijalna banka	6	10.7%	5.7	Erste bank	6	10.1%	2.2	Eurobank	6	5.3%	1.7
Erste bank	7	4.1%	2.2	Eurobank	7	10.1%	2.1	Erste bank	7	5.0%	1.6
Eurobank	8	4.1%	2.2	Procredit bank	8	8.9%	1.9	Procredit bank	8	4.3%	1.4
Direktna banka	9	3.7%	2.0	Jubanka	9	3.2%	0.7	Addiko bank	9	2.6%	0.8
Banka poštanska štedionica	10	3.6%	1.9	Sberbank	10	2.0%	0.4	Vojvodanska banka	10	1.8%	0.6

Napomena: Rangiranje banaka prema profitu pre poreza je obavljeno na osnovu profita pre poreza celokupnog bankarskog sektora (uključujući banke sa pozitivnim kao i banke sa negativnim rezultatom).

Tabela 4 - Rangiranje banaka po profitu pre poreza. Izvor: Narodna banka Srbije

4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

AIK tržišno učešće	30.09.2017.			31.12.2016.			30.09.2016.		
	Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers
Profit pre poreza / Prosečni kapital (ROE)	14.9%	11.7%	11.0%	8.8%	5.4%	3.4%	13.0%	8.2%	6.9%
Profit pre poreza / Prosečna aktiva (ROA)	4.5%	2.5%	2.2%	2.6%	1.2%	0.7%	3.9%	1.8%	1.4%
Neto prihod od kamata / Prosečna aktiva	3.7%	3.7%	3.8%	4.0%	3.9%	4.0%	4.0%	3.9%	4.0%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	4.7%	4.4%	4.5%	5.1%	4.7%	4.9%	5.1%	4.8%	5.0%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	0.9%	0.7%	0.7%	1.1%	0.8%	0.9%	1.1%	0.9%	0.9%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	-0.8%	0.1%	0.1%	0.1%	1.2%	1.3%	-0.8%	0.7%	0.7%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	1.4%	0.9%	0.9%	1.6%	1.1%	1.2%	1.6%	1.2%	1.2%
Neto prihod od naknada / Prosečna aktiva	0.6%	1.1%	1.2%	0.5%	1.1%	1.1%	0.5%	1.1%	1.1%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.7%	1.6%	1.7%	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	66.8%	37.4%	31.8%	42.3%	17.1%	9.7%	63.2%	26.2%	20.0%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3.7%	2.5%	2.3%	2.8%	2.4%	2.0%	3.1%	2.5%	2.1%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	6.7%	6.6%	6.9%	6.3%	6.8%	7.0%	6.2%	6.8%	7.0%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	1.9%	2.9%	3.4%	2.3%	3.1%	3.6%	1.9%	3.0%	3.5%
Operativni rashodi / Operativni prihodi (CIR)	34.3%	53.3%	59.7%	44.6%	56.7%	64.8%	37.2%	54.7%	62.9%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	35.6%	48.0%	54.8%	39.5%	49.6%	56.1%	32.4%	47.2%	53.9%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.7%	1.1%	1.3%	0.7%	1.1%	1.4%	0.7%	1.1%	1.3%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	70.1%	66.6%	64.9%	81.1%	69.5%	69.2%	82.5%	70.8%	70.2%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	10.6%	24.6%	24.4%	10.1%	22.7%	23.2%	9.9%	22.4%	22.8%

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 5 - Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti. Izvor: Narodna banka Srbije

4.4 Pokazatelji bilansa stanja

AIK tržišno učešće Pokazatelji bilansa stanja	30.09.2017.			31.12.2016.			30.09.2017.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	53.1%	56.4%	56.9%	48.6%	53.4%	53.9%	51.3%	54.2%	54.6%
Ukupan kapital / Neto aktiva	31.6%	21.1%	20.1%	28.8%	20.5%	19.5%	30.7%	21.5%	20.5%
Ukupni depoziti ¹ / Neto aktiva	67.3%	75.9%	76.8%	70.3%	76.8%	77.5%	68.7%	75.6%	76.4%
Depoziti ² / Neto aktiva	66.0%	65.4%	66.3%	69.9%	67.5%	67.9%	67.3%	66.8%	67.2%
Neto krediti / Ukupni depoziti ¹	78.8%	74.3%	74.1%	69.1%	69.6%	69.5%	74.6%	71.7%	71.4%
Neto krediti / Depoziti ²	80.4%	86.2%	85.8%	69.6%	79.2%	79.4%	76.1%	81.1%	81.1%

¹Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka ²Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank
Tabela 6 - Pokazatelji bilansa stanja. Izvor: Narodna banka Srbije.

Banka sa 31.6% učešća kapitala u neto aktivi, zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na bankarski sektor i posmatranu Peers grupu. Takođe je ostvaren značajno viši nivo ROA i ROE kako u odnosu na Peers grupu, tako i u odnosu na bankarski sektor. Kamatni prihodi, iako manji u poređenju sa

ostvarenim kamatnim prihodima na kraju 2016. godine, u odnosu sa prosečnom aktivom su iznad nivoa Peers grupe i bankarskog sektora. Banka sa CIR-om od 34.3% zadržava nizak nivo operativnih rashoda u odnosu na operativne prihode, kako u poređenju sa Peers grupom, tako i sa bankarskim sektorom.

5. Poslovanje Banke

5.1 Aktiva

Opis pozicije aktive	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	28,942	23,067	5,876	25.5%
Finansijska sredstva	32,415	44,333	-11,918	-26.9%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	12,317	9,578	2,739	28.6%
Kredit i potraživanja od komitenata	114,301	89,327	24,975	28.0%
Učešća u zavisnim i pridruženim društvima	2,291	0	2,291	>200.0%
Nematerijalna ulaganja	405	377	28	7.4%
Nekretnine, postrojenja i oprema	3,278	849	2,428	>200.0%
Investicione nekretnine	11,571	11,495	75	0.7%
Ostala aktiva	3,838	4,709	-871	-18.5%
Ukupna aktiva	209,360	183,736	25,624	13.9%

Tabela 7 - Usporedni pregled pozicija aktive na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

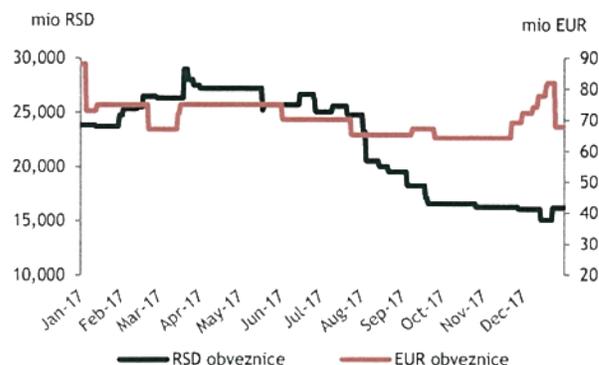
Kao značajan događaj u posmatranoj godini izdvaja se realizovana kupovina 100% udela u kapitalu Alpha Bank Srbija koja kasnije menja poslovno ime u Jubanka a.d. Beograd i obavljeno pripajanje iste AIK Banci krajem prethodne godine. Rezultat ove aktivnosti ogleda se kroz promene u okviru različitih pozicija bilansa.

Neto bilansna suma na kraju 2017. godine iznosi RSD 209.4 mlrd i za RSD 25.6 mlrd (13.9%) je veća u odnosu na kraj 2016. godine. Najznačajnija promena u strukturi aktive u tekućoj godini je zabeležena na

poziciji Krediti i potraživanja od klijenata, koja je porasla za RSD 25 mlrd, s jedne strane kao posledica pripajanja, a sa druge realizacije dodatnih plasmana. Značajanu promenu u relativnom iznosu beleži i pozicija Učešća u zavisnim i pridruženim preduzećima, kao rezultat promene bilansne pozicije na kojoj se vode prikazana ulaganja. Pozicija Finansijska sredstva beleži smanjenje od RSD 11.9 mlrd ili pad od 26.9%, dok je stanje gotovine na računima veće za ukupno RSD 5.9 mlrd, odnosno 25.5%.

5.1.1 Finansijska sredstva

Ukupna vrednost finansijskih sredstava koja se odnose na dinarske i eurske trezorske obveznice i zapise emitovane od strane Ministarstva finansija Republike Srbije, na dan 31.12.2017. godine iznosila je RSD 24 mlrd. Iznos ovih hartija od vrednosti je manji za RSD 10 mlrd na kraju 2017. godine u odnosu na kraj 2016. godine.



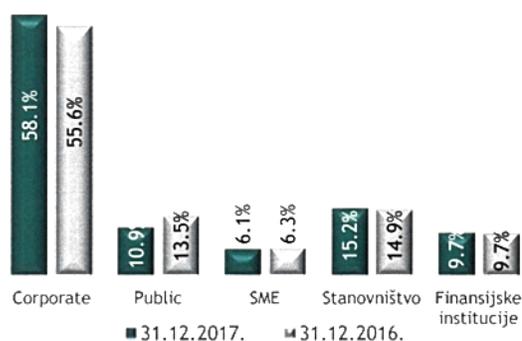
Grafikon 8 - Kretanja Portfolia Trezorskih obveznica u RSD i EUR 2017. godine

5.1.2 Krediti

Segment	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Corporate	81,587	8,069	73,518	69,017	13,988	55,029
Public	15,262	1,457	13,805	16,798	3,470	13,327
SME	8,009	240	7,769	6,637	404	6,233
Stanovništvo	20,027	817	19,210	15,824	1,087	14,737
Finansijske institucije	12,647	330	12,317	9,679	101	9,578
Ukupni krediti	137,532	10,913	126,619	117,955	19,050	98,905

Tabela 8 - Uporedni pregled segmentne strukture kredita na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

Realizovano povećanje ukupnih bruto kredita na kraju 2017. godine u odnosu na prethodnu godinu iznosi RSD 19.6 mlrd, odnosno 16.6%. Posmatrajući neto kredite, realizovano je povećanje od RSD 27.7 mlrd ili 28%. Pomenuto povećanje neto kredita prate niže ispravke vrednosti za ukupno RSD 8.1 mlrd, što je u najvećoj meri posledica sprovedenih prenosa u okvir vanbilansne evidencije kao rezultat primene odluka Narodne banke Srbije. U segmentnoj strukturi najveći rast neto kredita beleži segment Corporate (RSD 18.5 mlrd), dok je segment Stanovništva zabeležio rast od RSD 4.5 mlrd. Najznačajnija pozitivna promena u valutnoj strukturi kredita se ogleda u povećanju plasmana u valuti RSD (povećanje za RSD 17.6 mlrd ili 59.3%), dok plasmani u valuti EUR beleže rast od RSD 9.5 mlrd ili 15.1%, u odnosu na kraj 2016. godine.



Grafikon 9 - Sektorska struktura neto kredita na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine

Valutna struktura neto kredita

Valuta	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	72,318	62,835	9,483	15.1%
USD	4,392	5,975	-1,583	-26.5%
CHF	2,675	493	2,183	>200.0%
RSD	47,159	29,597	17,562	59.3%
Ostale valute	75	5	69	>200.0%
Ukupno	126,619	98,905	27,714	28.0%

Tabela 9 - Uporedni pregled valutne strukture kredita na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

5.2 Klasifikacija bilansne aktive

Klasifikacija	31.12.2017.	31.12.2016.
A	57,915,522	56,293,786
B	49,526,277	36,766,250
V	50,515,491	36,746,848
G	8,753,747	6,045,512
D	18,634,446	27,594,225
Ukupno	185,345,483	163,446,620

Tabela 10 - Struktura izloženosti po kategorijama klasifikacije na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u hiljadama dinara)

Sektorska struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju

Segment	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	123,461,488	97,089,636	26,371,852	8,877,072	124,893	114,459,523
velika	82,431,759	63,673,592	18,758,167	3,843,151	112,747	78,475,861
srednja	30,806,434	25,325,824	5,480,610	4,731,956	6,679	26,067,799
mala	10,223,294	8,090,220	2,133,074	301,964	5,467	9,915,864
Fizička lica	24,083,564	20,076,480	4,007,084	837,415	0	23,246,149
Javni sektor	21,059,251	16,144,728	4,914,523	2,142,296	4,401	18,912,553
Finansijski sektor	15,197,893	12,288,028	2,909,865	59,685	8,831	15,129,378
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	1,543,287	1,543,287	0	23,856	0	1,519,431
Ukupno	185,345,483	147,142,160	38,203,323	11,940,324	138,125	173,267,034

Tabela 11 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima na dan 31.12.2017. godine (u hiljadama dinara)

5.3 Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2017	31.12.2016.
Adekvatnost kapitala	min. 8% *	26.23%	33.29%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	18.19%	15.06%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	93%	52%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	39.09%	34.91%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	2.09%	1.91%
Prosečan pokazatelj likvidnosti	min. 1	2.59	2.92
Pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom	min 100%	221%	n.a
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	7.29%	1.12%

* počev od 30.06.2017. godine u primeni je nova regulativa po kojoj je regulatorni minimum 8%, ranije je iznosio 12%.
 Tabela 12 - Opšti regulatorni pokazatelji po godinama i na dan 31.12.2017. godine

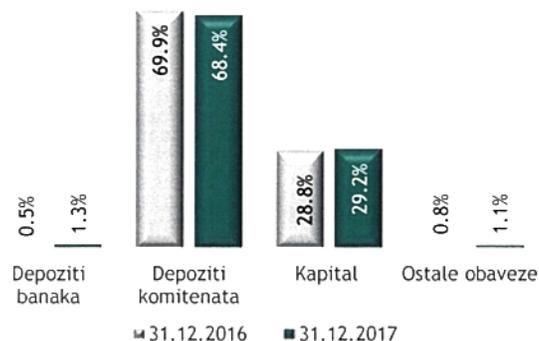
5.4 Pasiva

Opis pozicije pasive	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	2,820	850	1,970	>200.0%
Depoziti i obaveze prema komitentima	143,179	128,398	14,781	11.5%
Rezervisanja	524	374	149	40.0%
Ostale obaveze	1,676	1,178	497	42.2%
Kapital	61,162	52,936	8,226	15.5%
Ukupna pasiva	209,360	183,736	25,624	13.9%

Tabela 13 - Usporedni pregled pozicija pasive na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

5.4.1 Depoziti

Najznačajnija promena u strukturi pasive tokom 2017. godine realizovana je kroz povećanje depozita i obaveza prema komitentima u iznosu od RSD 14.8 mlrd odnosno 11.5%. Prateći kretanja na nivou segmenta, najveće smanjenje je ostvareno u okviru segmenata Corporate u iznosu od RSD 11.1 mlrd, dok segmenti SME, Stanovništvo i Finansijske institucije pojedinačno posmatrano beleže rast odnosu na kraj 2016. godine. U valutnoj strukturi depozita, rast je ostvaren u valuti RSD u apsolutnom iznosu od RSD 9.6 mlrd, kao i u valuti EUR u iznosu od RSD 9.2 mlrd, u odnosu na prethodnu godinu, dok su depoziti u valuti USD zabeležili pad od RSD 2.9 mlrd.



Grafikon 10 - Struktura pasive na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine

Segmentna struktura depozita

Segment	31.12.2017	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
Corporate	14,285	25,428	-11,143	-43.8%
Public	19,300	20,113	-814	-4.0%
SME	12,693	7,890	4,802	60.9%
Stanovništvo	96,901	74,966	21,935	29.3%
Finansijske institucije	2,820	850	1,970	>200.0%
Ukupni depoziti	145,999	129,248	16,751	13.0%

Tabela 14 - Usporedni pregled segmentne strukture depozita na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)
Valutna struktura depozita

Valuta	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
EUR	99,258	90,041	9,217	10.2%
USD	5,756	8,632	-2,876	-33.3%
CHF	1,453	663	790	119.2%
RSD	39,470	29,908	9,561	32.0%
Ostale valute	62	4	58	>200.0%
Ukupno	145,999	129,248	16,751	13.0%

Tabela 15 - Usporedni pregled valutne strukture depozita na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)
5.4.2 Kapital
Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2017.	31.12.2016.
Nominalna vrednost akcija	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
Rezerve	20,172,482	21,401,723
Dobitak tekuće godine	12,080,194	4,338,494
Dobitak ranijeg perioda	1,713,506	0
Ukupan kapital	61,161,912	52,935,947

Tabela 16 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Od 30.06.2017. godine na snazi je nova Odluka o adekvatnosti kapitala, tako da je struktura regulatornog kapitala promenjena i nije u potpunosti uporediva sa strukturom kapitala iz prethodnog perioda. U skladu sa tim, u nastavku je prikazan odvojen, a ne usporedni pregled obračuna kapitala.

Regulatorni kapital je tokom 2017. godine porastao pre svega zbog smanjenja potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Opis pozicije	31.12.2017.
KAPITAL	40,152,115
OSNOVNI KAPITAL	37,532,545
Osnovni akcijski kapital	37.532.545
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	24,576,160
Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1,118,581
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	340,325
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	19,832,157
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	-43,657
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-405,320
Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-2,291,266
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke	-5,594,435
Dodatni osnovni kapital	0
DOPUNSKI KAPITAL	2,619,570
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	2,619,570

Tabela 17 - Izveštaj o regulatornom kapitalu na dan 31.12.2017. godine u skladu sa novom Odlukom o adekvatnosti kapitala (u hiljadama dinara)

Opis pozicije	31.12.2016.
OSNOVNI KAPITAL	37,030,304
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769
Emisiona premija	7,256,077
Rezerve iz dobiti	20,950,738
Gubici iz prethodnih godina	0
Nematerijalna ulaganja	-377,430
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
Regulatorna usklađivanja vrednosti	-8,204,850
DOPUNSKI KAPITAL	2,997,751
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827
Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058
Deo revalorizacionih rezervi banke	463,866
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	-2,591,598
UKUPAN KAPITAL	37,436,457

Tabela 18 - Izveštaj o regulatornom kapitalu po godinama (u hiljadama dinara)

Kapitalna adekvatnost

Odluka Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala propisuje obavezu banke da svoje poslovanje obavlja tako da njena rizična aktiva bude pokrivena kapitalom u iznosu od najmanje 8%.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je da Banka u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje

poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, ostvarenje politike dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Banka je 31.12.2017. godine izračunala pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala (Bazel 3 standard).

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa
- tržišni rizik (devizni rizik) - primenom standardizovanog pristupa i
- operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA).

Opis pozicije	31.12.2017. **	31.12.2016. *
Kapital	40,152,115	37,436,457
Kapitalni zahtevi	12,242,882	13,494,283
- Kreditni rizik	10,661,089	12,133,727
- Tržišni rizik	234,302	50,478
- Operativni rizik	1,347,491	1,310,078
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	26.23%	33.29%

* Basel 2; ** Basel 3

Tabela 19 - Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u hiljadama dinara)

Podaci o emitovanim akcijama

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFNNFR	EPNNCR
Tiker	AIKB	AIKBC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	2,090.44	2,090.44	2,090.44
Ukupno emitovano	8.285.377	40,989	1,127,431
Nominalna vrednost akcija	17,320,083,495.88	+85,685,045.16	+2,356,826,859.64
Ukupna nominalna vrednost akcija		=19,762,595,400.68	
Opis CFI	OBIČNA AKCIJA, SVAKA AKCIJA IMA JEDAN GLAS, PRAVO NA UPRAVLJANJE, NA DIVIDENDU I DR. IZ ZAKONA I INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJA BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, PRIHOD PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJE BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, KUMULATIVNO UČEŠĆE U DIVIDENDI PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV
Mesto trgovanja:	Beogradska berza	Beogradska berza	Beogradska berza
Tržište	MTP	MTP	MTP
Metod trgovanja:	Metod preovlađujuće cene	Metod preovlađujuće cene	Metod preovlađujuće cene
Statistički prikaz vlasništva:	<u>Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti: www.crhov.rs</u>		

Tabela 20 - Pregled izdatih akcija na dan 31.12.2017. godine

Struktura vlasništva običnih akcija

Naziv	Broj akcija	Procent
1 BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD	8,248,008	99.55%
2 AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	8,095	0.10%
3 RAIFFEISEN BANKA AD - KASTODI RN - KS	6,071	0.07%
4 EKSTRA-PET DOO - BEOGRAD	3,315	0.04%
5 JASIĆ MARKO	2,696	0.03%
6 INSTITUT ZA EKONOMIKU I FINANSIJE	2,614	0.03%
7 MILOJEVIĆ MIROSLAV	2,145	0.03%
8 SVIČEVIĆ STANIMIRKA	2,014	0.02%
9 IEF doo	1,452	0.02%
10 JOVANOVIĆ DRAGAN	1,390	0.02%
11 PANTOVIĆ ŽELJKO	1,331	0.02%
12 RADAK ĐORĐE	1,051	0.01%
13 MD NINI DOO	1,023	0.01%
14 M&G MARKETING	976	0.01%
15 GAŠIĆ SLADAN	594	0.01%
Preostali akcionari	2,602	0.03%
Ukupan broj običnih akcija	8,285,377	100.00%

Tabela 21 - Struktura vlasništva akcionara na dan 31.12.2017. godine. (Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs)

Naziv	% vlasništva
1. M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, Bulevar Mihajla Pupina 115e, Beograd	99.55%
2. AGROGLOBE DOO NOVI SAD, Narodnog fronta 23, Novi Sad	0.10%
Ukupno	99.65%

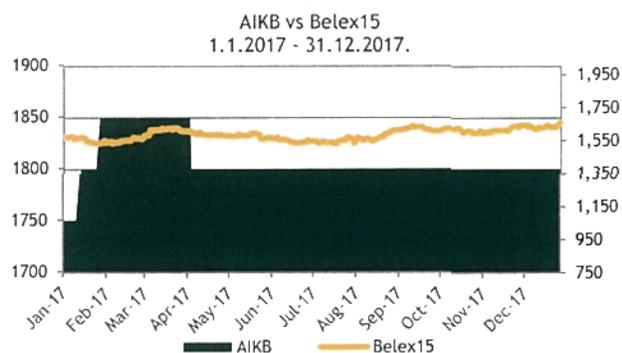
Tabela 22 - Pregled direktnog vlasništva M&V Investments a.d. i lica koja zajednički deluju u AIK BANCI AD BEOGRAD, na dan 31.12.2017. godine

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1,750 RSD
Maksimalna cena	1,850 RSD
Ukupna vrednost prometa	27,783,700 RSD
Ukupan obim trgovanja za 2017	15,934 akcija
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2017. godine	14,913,678,600RSD

Tabela 23 - Godišnje statistike kretanja cene redovnih akcija za period 01.01.2017-31.12.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

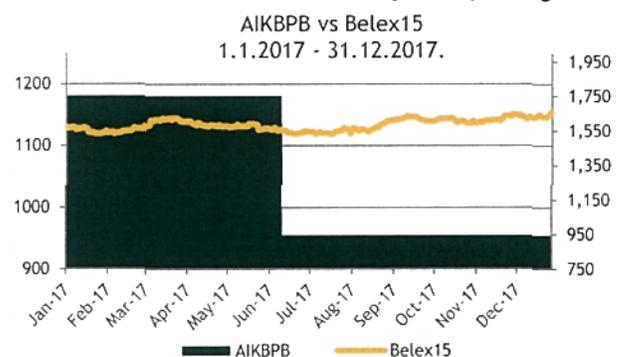
Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)



Grafikon 11 - Kretanje cene akcija AIKB i vrednosti

2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

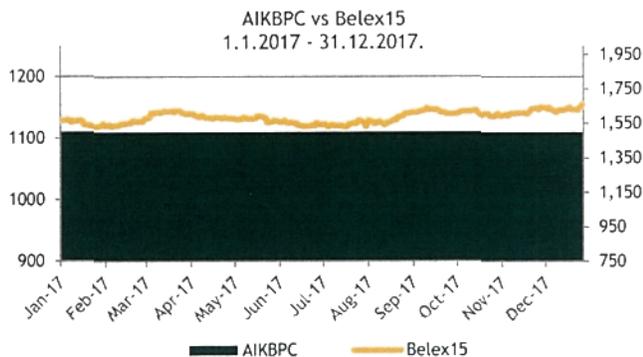


Grafikon 12 - Kretanje cene akcije AIKBPB i vrednosti

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	954 RSD
Maksimalna cena	1,180 RSD
Ukupna vrednost prometa	1,020,780 RSD
Ukupan obim trgovanja za jul 2016 - jun 2017. godine	1,070 akcija
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2017. godine	1,075,569,174 RSD

Tabela 24 - Godišnje statistike kretanja cene priorititetnih kumulativnih akcija u periodu 01.01.2017-31.12.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

3. Prioritetne konvertibilne akcije



Grafikon 13 - Kretanje cen AIKBPC i vrednosti indeksa

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	1,110 RSD
Maksimalna cena	1,110 RSD
Ukupna vrednost prometa	0.00 RSD
Ukupan obim trgovanja za jul 2016 - jun 2017. godine	0 akcija
Tržišna vrednost emisije na dan 31. decembar 2017. godine	45,497,790 RSD

Tabela 25 - Godišnje statistike kretanja cene priorititetnih konvertibilnih akcija u periodu 01.01.2017-31.12.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza

Dividenda i raspodela dobiti

Predmet politike dividendi je određivanje opštih pravila pri utvrđivanju iznosa koji se opredeljuje za isplatu dividende akcionarima, način određivanja dividende za svaku klasu izdatih akcija, ograničenja isplate i prioritete isplate dividende različitih klasa akcija, kao i utvrđivanje postupka isplate dividende pojedinačnim akcionarima.

Dan dividende je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Spisak lica sa pravom na dividendu se utvrđuje na osnovu izvoda iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti, na datum koji je određen kao dan dividende.

Banka ne može raspodelu dobiti vršiti isplatom dividendi svojim akcionarima ako:

- 1) svoju likvidnost ne održava u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
- 2) zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
- 3) nije otklonila slabosti i nedostatke koje joj je naložila Narodna banka Srbije u vezi s nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke;
- 4) nije postupila u skladu s nalogima za otklanjanje nepravilnosti;
- 5) Narodna banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.

Akcionarima Banka ne može isplaćivati ni akontacije, ukoliko postoje razlozi navedeni u stavu 1. ove tačke.

Ako je Banka potkapitalizovana u smislu Zakona o bankama, ne može isplaćivati dividende ili vršiti raspodelu kapitala u bilo kom obliku.

Ako ukupan iznos isplata po osnovu raspodele dobiti prelazi 10% kapitala banke ili bilans uspeha banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne banke Srbije.

Banka ne može vršiti plaćanja dividendi akcionarima ako je prema poslednjim godišnjim finansijskim izveštajima neto imovina društva manja ili bi usled takve isplate postala manja, od uplaćenog osnovnog kapitala uvećanog za rezerve koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, osim u slučaju smanjenja osnovnog kapitala.

Ukoliko se zbog pokrića gubitka Banke smanji akcionarski kapital, akcionari nemaju pravo na dividendu, dok se iznos sredstava akcionarskog kapitala korišćen za pokriće gubitka ne nadoknadi.

Ukupan iznos isplata dividendi akcionarima za poslovnu godinu ne može biti veći od dobiti na kraju te poslovne godine, uvećane za neraspoređenu dobit

iz prethodnih perioda i iznose rezervi predviđenih za raspodelu akcionarima, a umanjene za nepokrivene gubitke iz prethodnih perioda i iznose rezervi koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, ako takve rezerve postoje.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Dividende se mogu plaćati u novcu ili u akcijama Banke, u skladu sa odlukom Skupštine i zakonom.

Ukupan iznos opredeljen za isplatu dividende se definiše Odlukom o upotrebi i raspoređivanju dobiti.

Po pravilu, Upravni odbor Banke usvaja predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti i upućuje ga Skupštini akcionara Banke na usvajanje.

Akcionari Banke mogu da predlože u skladu sa aktima Banke i Zakonom Predlog Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti.

Predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju i upotrebi dobiti se, po pravilu, donosi na sednici Upravnog odbora na kojoj se razmatra Odluka o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke.

Prilikom određivanja visine predloženog iznosa za isplatu dividendi, Upravni odbor uzima u obzir rezultate tekućeg poslovanja Banke, njenu likvidnost, planove poslovanja, planirane investicione aktivnosti, opšte poslovne i privredne okolnosti, kao i uticaj

isplate dividende na akcionare Banke, njegove zaposlene i klijente.

Predlogom Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti se može predvideti da se dividenda ne isplaćuje, u kom slučaju se vlasnicima prioriternih kumulativnih akcija iz odeljka 2.2 stava 2. tačke 3. ove Politike, kumulira iznos neisplaćene dividende i pri sledećoj isplati dividende, prvo se isplaćuje iznos kumulirane neisplaćene dividende.

Ukoliko je predlogom odluke o raspodeli dobiti opredeljen iznos za isplatu dividende, Upravni odbor ili akcionar koji ima pravo predlaganja odluka na Skupštini akcionara u skladu sa zakonom i aktima društva, mogu doneti predlog odluke o isplati dividende.

Iznos pripadajuće dividende za svakog od akcionara se izračunava srazmerno broju akcija koje akcionar poseduje.

Po izračunatoj pripadajućoj dividendi za svakog od akcionara, Društvo obračunava i pripadajući porez u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Prilikom isplate dividende, Društvo uplaćuje obračunati porez na odgovarajući račun javnih prihoda, a akcionaru se isplaćuje neto iznos dividende.

5.5 Bilans uspeha

Opis pozicije bilansa uspeha	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Prihodi od kamata	8,441	9,085	-644	-7.1%
Rashodi od kamata	-1,629	-1,928	299	-15.5%
Neto prihodi od kamata	6,812	7,157	-345	-4.8%
Prihodi od naknada	1,283	1,133	150	13.3%
Rashodi od naknada	-270	-236	-34	14.3%
Neto prihodi od naknada	1,013	896	117	13.0%
Neto prihodi od kursnih razlika	300	148	152	102.7%
Ostali poslovni prihodi	9,746	834	8,911	>200.0%
Ukupni operativni prihodi	17,870	9,035	8,835	97.8%
Operativni troškovi	-4,404	-4,034	-370	9.2%
Operativni rezultat	13,466	5,001	8,465	169.3%
Troškovi rezervisanja i obezvređenja	467	-260	727	<200.0%
Rezultat pre poreza	13,933	4,741	9,192	193.9%

Tabela 26 - Bilans uspeha Banke za 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

Banka je u toku 2017. godine ostvarila **Profit pre oporezivanja** u iznosu od RSD 13.9 mlrd što je za 194% bolji rezultat poslovanja u odnosu na isti period prethodne godine.

Neto kamatni prihod je u 2017. godini dostigao iznos od RSD 6.8 mlrd. Trend pada kamatnih stopa na bankarskom tržištu je nastavljen što je rezultovalo manjim kamatnim rashodom u odnosu na isti period prethodne godine.

Prihodi od kamata iznose RSD 8.4 mlrd. Posmatrajući po poslovnim segmentima, Corporate segment je zabeležio blagi rast od RSD 0.2 mlrd, odnosno 7.0%. Public segment realizuje pad kamatnog prihoda od RSD 0.4 mlrd, kao i Sektor sredstava i upravljanja bilansom u poređenju dva posmatrana perioda, što je posledica pada kamatnih stopa na tržištu.

Kamatni rashod u ukupnom iznosu od RSD 1.6 mlrd je manji za RSD 0.3 mlrd u odnosu na 2016. godinu i u osnovi je posledica pada kamatnih stopa na depozite,

što se ogleda prvenstveno kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva.

Neto prihodi od naknada su u u blagom porastu na kraju 2017. godine u odnosu na prethodnu godinu i iznose RSD 1.0 mlrd. Prihodi od naknada beleže rast od 13.3%, kao posledica pojačanih aktivnosti na ovom polju. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 40.3%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 25.2% i Naknade po garancijama sa 18.6%.

Operativni rashodi u 2017. godini iznose RSD 4.4 mlrd i beleže blagi rast u poređenju sa istim periodom prethodne godine.

Neto efekat rezervisanja sa nivoom od RSD 0.5 mlrd imaju realizovan pozitivan efekat na bilans uspeha u poređenju dva posmatrana perioda, u osnovi kao rezultat realizovanih naplata.

Prihodi i rashodi od kamata

Opis pozicije	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Prihodi od kamata	8,441	9,085	-644	-7.1%
Corporate	3,491	3,264	227	7.0%
Public	839	1,263	-424	-33.6%
SME	429	417	12	2.9%
Stanovništvo	1,600	1,658	-59	-3.5%
Finansijske institucije	2,082	2,483	-400	-16.1%
Rashodi kamata	-1,629	-1,928	299	-15.5%
Corporate	-144	-135	-8	6.1%
Public	-419	-396	-23	5.9%
SME	-64	-54	-10	18.9%
Stanovništvo	-734	-1,117	383	-34.3%
Finansijske institucije	-268	-226	-42	18.8%
Neto prihod od kamata	6,812	7,157	-345	-4.8%

Tabela 27 - Segmentna struktura kamatnih prihoda i rashoda za 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

Prihodi od naknada

Vrsta prihoda od naknada	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Naknade od platnog prometa	517	504	13	2.5%
Naknade po garancijama	238	214	24	11.2%
Naknade od platnih kartica	324	243	80	33.0%
Provizije po čekovima	19	20	0	-1.4%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	37	52	-16	-29.8%
Ostali prihodi od naknada	148	99	49	49.6%
Ukupni prihodi od naknada	1,283	1,133	150	13.3%

Tabela 28 - Struktura prihoda od naknada za 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

Operativni rashodi

Opis pozicije	31.12.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1,274	-1,249	-25	2.0%
Troškovi amortizacije	-200	-185	-15	7.9%
Troškovi objekata	-558	-737	179	-24.3%
Osiguranje	-595	-565	-30	5.3%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	-398	-323	-75	23.2%
Intelektualne usluge	-195	-309	114	-36.7%
Marketing	-117	-125	8	-6.6%
Porezi i naknade	-76	-81	4	-5.5%
Ostali poslovni rashodi	-990	-460	-530	115.2%
Ukupni operativni rashodi	-4,404	-4,034	-370	9.2%

Tabela 29 - Struktura operativnih rashoda za 31.12.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

6. Upravljanje rizicima i problematični krediti

6.1 Sistem upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika kao i uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima i interno i eksterno izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i propisima i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom
- Politikom upravljanja rizicima
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za upravljanje pojedinačnim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju,
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima,
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima,
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima,
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola, uspostavljanje sistema limita kao i postupanje u slučaju prekoračenja definisanih limita, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, okvir i učestalosti sprovođenja stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, Banka posebnom procedurom definiše aktivnosti, pravila postupanja zaposlenih, ovlašćenja i odgovornosti u vezi sa:

- upravljanjem plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora koji imaju kašnjenja koja su manja od 120 dana;
- u vezi sa problematičnim plasmanima koje Banka ima prema klijentima pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno prema svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i uspostavila je odvojenosti funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office) u cilju sprečavanja sukoba interesa. Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor - nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sprovođenjem sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Izvršni odbor - nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

Komiteet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća. Zadatak Službi je da pripreme predlog i

daju stručno mišljenje i svoj "glas" na konkretan kreditni predlog.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja i drugo.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor, takođe, obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika i Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

Sektor naplate problematičnih plasmana upravlja problematičnim klijentima-pravnim licima u segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja.

Služba za ranu naplatu od fizičkih lica upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti na ranoj naplati (do utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola. Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje Narodne banke Srbije i drugih eksternih korisnika.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz tri službe: Služba trgovanja, prodaje i tržišta, Služba odnosa sa investitorima i finansijskim institucijama i Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

Sektor za operacije i poslovnu podršku koji kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

6.2 Rizik likvidnosti

U svom poslovanju Banka posebnu pažnju posvećuje održavanju likvidnosti, smatrajući da je odgovarajuća likvidnost jedan od osnovnih preduslova finansijske stabilnosti i razvoja. Iskustvo bankarskog sektora u našoj zemlji, a i u okruženju, pokazuje da u uslovima ugrožene likvidnosti dolazi do pada poverenja klijenata, povećanja reputacionog rizika, povlačenja depozita, a time i do ugrožavanja profitabilnosti.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja tako da obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da klijenti Banke raspoložu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Banka kontinuirano prati likvidnost kroz dnevno izračunavanje pokazatelja likvidnosti, uže pokazatelja likvidnosti i internih indikatora likvidnosti. Dodatno, Banka u procesu merenja rizika likvidnosti i sagledavanja ročne neusklađenosti koristi GAP analizu koja podrazumeva grupisanje bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka. Banka definiše i interne limite koji se odnose na kumulativne GAP-ove po vremenskim korpama u redovnim uslovima i uslovima stresa. Na mesečnom nivou se sprovode stres testovi i kontroliše usklađenost sa definisanim internim limitima za GAP likvidnosti u uslovima stresa.

Pokazatelj i uži pokazatelj likvidnosti su u 2017. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Na dan 31.12.	1.9076	1.5932
Minimum	1.4263	1.1258
Maksimum	3.4381	2.8985
Prosek godine	2.5867	2.2247

Tabela 30 - Kretanje pokazatelja likvidnosti u 2017. godini

Dodatno, Banka je u obavezi da izračunava i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom. Banka je dužna da ovaj pokazatelj, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%.

Na dan 31.12.2017. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom Banke, zbirno u svim valutama, iznosio je 221%.

6.3 Devizni rizik

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama u kojima posluje. Procenu izloženosti deviznom riziku Banka vrši primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda.

Pokazatelj deviznog rizika je u toku cele godine bio ispod regulatornog maksimuma od 20% kapitala i na dan 31.12.2017. godine iznosio je 7.29%.

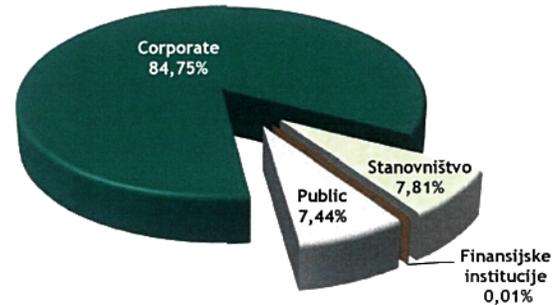
6.4 Problematicni krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka je u 2017.godini nastavila sa intezivnim praćenjem nivoa i trenda problematicnih plasmana (NPL).

Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika, budući da isti predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

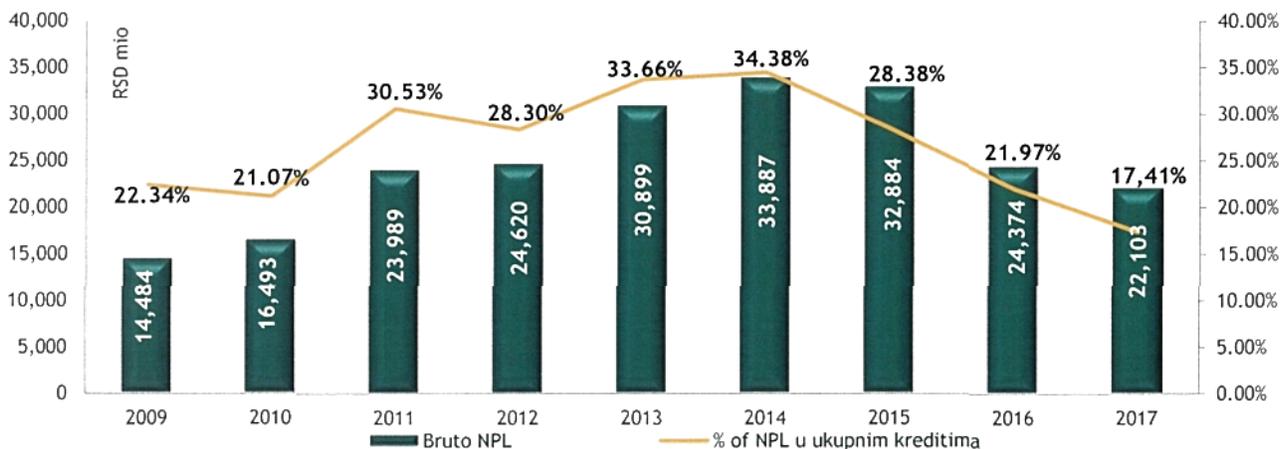
Najveći udeo u ukupnom iznosu NPL-a ima sektor privrednih društava (84.75%).

Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 7.81%. Procenat NPL-a u ovom sektoru je 7.16%.



Grafikon 14 - Struktura NPL-a prema kategoriji klijenata na dan 31.12.2017. godine

Treba naglasiti da je Banka u 2017. godini procesom intenzivnog monitoringa potraživanja kako od pojedinačnih klijenta, tako i na nivou celokupnog portfolija, nastavila sa trendom njihovog smanjenja. U odnosu na kraj 2016. godine iznos NPL plasmana smanjen je za RSD 2.3 mlrd u apsolutnom iznosu.



Grafikon 15 - Dinamika bruto NPL-a po godinama i učešće NPL-a u ukupnim kreditima

Pokriće problematicnih kredita

Poređenjem iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji Narodne banke Srbije i koristeći podatke iz njihovih kvartalnih izveštaja o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstantovati sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a ispravkama vrednosti ukupnih kredita (u skladu sa IFRS) je 49%.

- Bilansno obračunata rezerva za procenjene gubitke pokrivala 121,46% ukupnog bruto NPL-a, što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u potpunosti pokrila NPL potraživanja (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30.09.2017. godine, dok je podatak za Banku na 31.12.2017. godine).

6.5 Aktivnosti u 2017. godini

Tokom 2017. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima.

AIK Banka je sa 30.06.2017. godine uspešno implementirala Bazel 3 standarde koji su Odlukama Narodne banke Srbije implementirani u bankarski sektor Republike Srbije.

Tokom 2017. godine Banka je nastavila sa procesom priprema za uvođenje IFRS 9. Izvršni odbor Banke je 28.decembra 2017. godine usvojio Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama a u skladu sa MSFI 9 sa datumom početka primene 01.01.2018. godine.

7. Marketing i odnosi sa javnošću

7.1 Marketing strategija za 2017. godinu

Marketing strategija za 2017. godinu, usmerena je na kontinuirano unapređenje brenda AIK Banke, kroz komunikaciju konsolidacije na lokalnom i regionalnom tržištu, dobrih poslovnih rezultata i posvećenosti klijentu. Sa akcentom na digitalizaciju, koja omogućava daleko veću fleksibilnost i efikasnost usluga, u 2017. godini Banka je za cilj imala privlačenje što većeg broja novih klijenata. Novi proizvodi Sektora stanovništva koji su bili u fokusu marketinških aktivnosti tokom 2017. godine su "Start paket tekući račun" i usluge mobilnog bankarstva, kao i uvođenje mogućnosti beskontaktnog plaćanja javnog gradskog prevoza Mastercard karticama.

Cilj je predstaviti AIK Banku kao modernu i inovativnu, sa ambicioznim planovima za rast i razvoj kako na lokalnom tako i na regionalnom tržištu. Teži se izmeni starosne strukture klijenata i povećanju udela mlađe populacije. U okviru sveobuhvatne modernizacije Banke, završen je i projekat unifikacije izgleda mreže poslovnica koje su ogledalo Banke.

Komunikacijski pravci AIK Banke u 2017. godini:

- Konsolidacija i rast na domaćem tržištu, sa ciljem da se pozicioniramo među vodeće tri banke. Regionalno, saradnja sa obližnjim tržištima van granica Srbije i otvaranje ka tržištu Evropske unije;

- Domaća, jaka, stabilna - pouzdan partner po svim ključnim finansijskim parametrima, sa jakom kapitalnom bazom i adekvatnošću kapitala značajno iznad regulatornih zahteva;
- Moderna, inovativna, digitalna - u prve tri banke sa uslugom mobilnog bankarstva (KešKlik, eWallet);
- Okrenuta klijentima, sa jedinstvenom ponudom;
- "Provereno najbolja" za štedne uloge građana;
- Univerzalna, "Banka za sve, za svakog";

Prethodno navedeno podrazumeva:

- Integrisanu komunikaciju i media miks tradicionalnih i digitalnih medija;
- Diferenciranu komunikaciju prema interesnim javnostima;
- Podizanje svesti (interno i eksterno) o jačanju i širenju poslovanja Banke u zemlji i regionu, sa krajnjim ciljem pozicioniranja među tri vodeće banke na tržištu Srbije;
- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom za direktne kanale sa ciljem što bolje promocije mobilnog bankarstva i usluga koje ono nudi;
- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP sa ciljem što bolje i efektivnije komunikacije proizvoda i usluga koji Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, prvenstveno Start paket tekućeg računa;
- Etabliranje na polju društvene odgovornosti, generisanje pozitivnog publiciteta i negovanje odnosa sa medijima;
- Pozicioniranje AIK Banke i njenih predstavnika kao sigurnih, pouzdanih, inovativnih partnera srpske privrede;
- Intenziviranje PR kampanje i prisutnosti Banke u tradicionalnim medijima;
- Intenziviranje komunikacije na digitalnim kanalima;
- Podizanje nove web platforme i web sajta Banke, tehnički unapređenog i podobnog za moderno bankarstvo;
- Intenziviranje učešća na seminarima, sajmovima;
- Optimizacija sponzorstava i donacija kao kanala promocije Banke.

7.2 Marketing plan za 2017. godinu i realizacija plana

Marketing planom za 2017. godinu obuhvaćene su aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa Sektorom za direktne kanale i Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP, realizovanih uz adekvatan odabir kanala komunikacije;
- Prisustvo Banke na svim bitnijim poslovnim događajima u zemlji, sa ciljem pozicioniranja Banke u poslovnoj javnosti kao domaće, kapitalno jake, moderne i fleksibilne;
- Kontinuirana komunikacija sa interesnim javnostima, strateški orjentisana na građenje prepoznatljivosti brenda Banke;
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške retail sektoru i ostvarenja prodajnih rezultata;
- Fokuseranje na mladu populaciju između 17 i 35 godina, koju Banka treba da pridobije svojim proizvodima i uslugama na liniji digitalizacije;
- Redizajn filijala i ekspozitura mreže, u cilju digitalizacije Banke i povećane efikasnosti;
- Praćenje međunarodnih standarda poslovanja, sa ciljem da Banka bude maksimalno konkurentna.

Realizacija marketing plana za 2017. godinu

Strateške marketing kampanje realizovane do 31.12.2017. godine:

1. Start paket tekući račun - januar / april
2. KešKlik transfer novca - april / maj
3. Štednja građana - april / novembar
4. AIKeWallet - novembar / decembar

Start paket tekući račun kampanja realizovana je početkom januara 2017. godine, kao nastavak kampanje iz decembra 2016. godine.

Druga faza realizovana je početkom aprila, kao uvod u kampanju KešKlik transfer novca - uslugu mobilnog bankarstva koja je klijentima Banke dostupna u okviru Start paket tekućeg računa.

Proizvod je formiran sa ciljem privlačenja klijenata, stimulativnom pozajmicom od RSD 30.000 na dve godine i kroz paket usluga mobilnog bankarstva kao sastavni deo proizvoda. Komunikacija je usmerena podjednako na mladu populaciju i njihove roditelje.

KešKlik transfer novca je usluga mobilnog bankarstva - transfer novca putem sms poruke mobilnog telefona pri čemu prilikom podizanja gotovine sa bankomata nije potrebna platna kartica. Ova usluga idealna je za studente i njihove roditelje kao i za sve dislocirane članove porodice, prijatelje.

Štednja građana komunicirana je tokom aprila zbog *znatnog dospeća štednih uloga*, ali i zbog privlačenja novih klijenata - primarno dijaspore koja je tokom Uskršnjih praznika boravila u Srbiji. Tokom novembra meseca, štednja je komunicirana povodom Svetskog dana štednje, ali i činjenice da su dospeća klijenata Jubanke u navedenom periodu bila značajna.

AIKeWallet je novi digitalni servis, koji je AIK Banka implementirala među prvima na domaćem tržištu i podrazumeva mogućnost plaćanja mobilnim telefonom. Mobilni telefon u svojstvu digitalnog novčanika je promovisan putem sveobuhvatne, integrisane (360°) marketing i PR kampanje.

Usluga uvođenja mogućnosti beskontaktnog plaćanje javnog gradskog prevoza Mastercard karticama je projekat koji je realizovan u saradnji sa našim partnerima - Mastercard-om, Apex-om i Sekretarijatom za javni gradski prevoz. Ovaj projekat je predstavljen na konferenciji za medije, održanoj 21.12.2017. godine u Skupštini grada Beograda.

U svim navedenim kampanjama media miks je obuhvatao integrisanu komunikaciju koja podrazumeva tradicionalne medije (nacionalne TV, Print, OOH), kao i digitalne medije (internet kampanja i socijalne mreže).

Prisustvo u medijima

U odnosu na isti period prethodne godine, AIK Banka je u 2017. godini značajno povećala vidljivost u medijima kako po broju objava tako i po ukupnoj komercijalnoj i PR vrednosti objava. Ukupan broj medijskih objava vezanih za Banku tokom 2017. godine je 1536. PR vrednost objava u navedenom periodu iznosi EUR 2.4 mio, dok je u istom periodu prethodne godine ona iznosila EUR 1.6 mio (procenu PR vrednosti vršila je na mesečnom nivou agencija RealTime Clipping).

Rebrandiranje mreže poslovnica

Proces rebrandiranja svih poslovnica Banke, kako AIK objekata, tako i onih koje smo preuzeli u procesu pripajanja Jubanke, je uspješno realizovan. Projekat je podrazumevao izradu grafičkih standarda, unutrašnje i spoljno brendiranje poslovnica.

Taktičke marketing i PR kampanje, sponzorstva i donacije

U cilju promocije aktuelnih proizvoda Banke, realizovana je 21 taktička kampanja:

- Januar
 - Keš krediti (ATL taktička kampanja);
- Februar
 - Prisustvo Banke na Savetovanju agronoma, uz promocija poljoprivrednih kredita, Zlatibor;
- Mart
 - Popusti za Osmi mart,
 - Sponzorstvo Music Week-a, Kopaonik,
 - Učešće na Agrokompasu, forumu agro biznisa u Novom Sadu, promocija ponude poljoprivrednih proizvoda i elektronskog bankarstva,
 - Prisustvo Banke na Sajmu poljoprivrede i privrede u Šapcu, promocija poljoprivrednih kredita,
 - Učešće Banke na Biznis forumu na Kopaoniku i promocija mobilnog bankarstva,
 - Promocija Banke kao društveno odgovorne kroz donaciju opreme Kliničkom centru Srbija;
- April
 - Promocija KešKlik transfera novca na manifestaciji “Nauk nije Bauk”,
 - Promocija KešKlik transfera novca kroz mini takmičenje studenata na društvenim mrežama Banke i nagrađivanje povodom dana studenata;
 - Sponzorstvo Uskršnjeg koncerta asambla “Melodi”, promocija Banke tokom koncerta i kroz najavu događaja,
 - Promocija mobilnog bankarstva;
- Maj
 - Promocija kontakt centra i online ekspoziture,
 - Učešće Banke na 84. Međunarodnom sajmu poljoprivrede u Novom Sadu, promocija poljoprivrednih kredita,
 - Učešće Banke na Sajmu penzionera u Beogradu, predstavljanje Banke i proizvoda penzionerima,

- Učešće Banke na Sajmu penzionera u Novom Sadu, predstavljanje Banke i proizvoda penzionerima,
 - Stambeni krediti za Tamiš kapiju (maj, jun),
 - Sponzorstvo Grazia shopping night-a, u okviru kojeg je sprovedena ATL kampanja i promocija Start paket TR-a i KešKlik-a u Knez Mihailovoj ulici (maj-jun),
 - Sponzorstvo Vienna Economics Talks, u organizaciji Saveza Ekonomista Srbije, predstavljanje i promocija Banke,
 - Prisustvo Banke na manifestaciji “Dani polja”, predstavljanje poljoprivrednih kredita, Indija;
- Jun
 - Promocija sponzorstva KK Crvena Zvezda, aktivacije na socijalnim mrežama (januar - jun),
 - Sponzorstvo Grazia shopping night-a, u okviru kojeg je sprovedena ATL kampanja i promocija Start paket TR-a i KešKlik-a u TC “Ušće”,
 - Učešće i promocija Banke na konferenciji u organizaciji Narodne Banke Srbije pod nazivom “Elektronska trgovina u Srbiji - siguran put za kupovinu na internetu”,
 - Učešće i promocija Banke na Sajmu “Treće doba” u Beogradu, promocija proizvoda Banke namenjenih toj grupi populacije;
 - Jul
 - Organizovanje nagradne igre “AIK Banka i Visa Vas vode na letovanje!” sa ciljem aktivacije Visa platnih kartica fizičkih lica, promocija na online i offline kanalima sa fokusom promocije na društvenim mrežama i animiranje digitalne zajednice;
 - Avgust
 - Izvlačenje dobitnika nagradne igre “AIK Banka i Visa Vas vode na letovanje”, promocija dobitnika;
 - Septembar
 - Promocija Keš kredita namenjenih klijentima u random odnosu - ATL kampanja fokusirana na regionalne medije / radio i print, kao i na targetirano web oglašavanje,
 - Promocija Keš kredita namenjenih penzionerima - ATL kampanja fokusirana na regionalne medije / radio i print, kao i na targetirano web oglašavanje;

- **Oktoibar**
 - Učešće Banke na Sajmu privrede i preduzetništva u Nišu, promocija proizvoda za SME sektor;
- **Novembar**
 - Učešće Banke na Sajmu privrede i preduzetništva u Nišu, promocija proizvoda za SME sektor,
 - Promocija Društveno odgovornog poslovanja Banke kroz niz donacija računarske opreme i nameštaja ustanovama kulture i bolnicama u regionu;
- **Decembar**
 - Promocija beskontaktnog plaćanja u vozilima javnog gradskog saobraćaja Beograda, projekta

koji Banka zajednički realizuje sa Mastercard-om i Apex-om uz podršku Sekretarijata za javni gradski prevoz (Konferencija za medije u Skupštini grada, PR promocija),

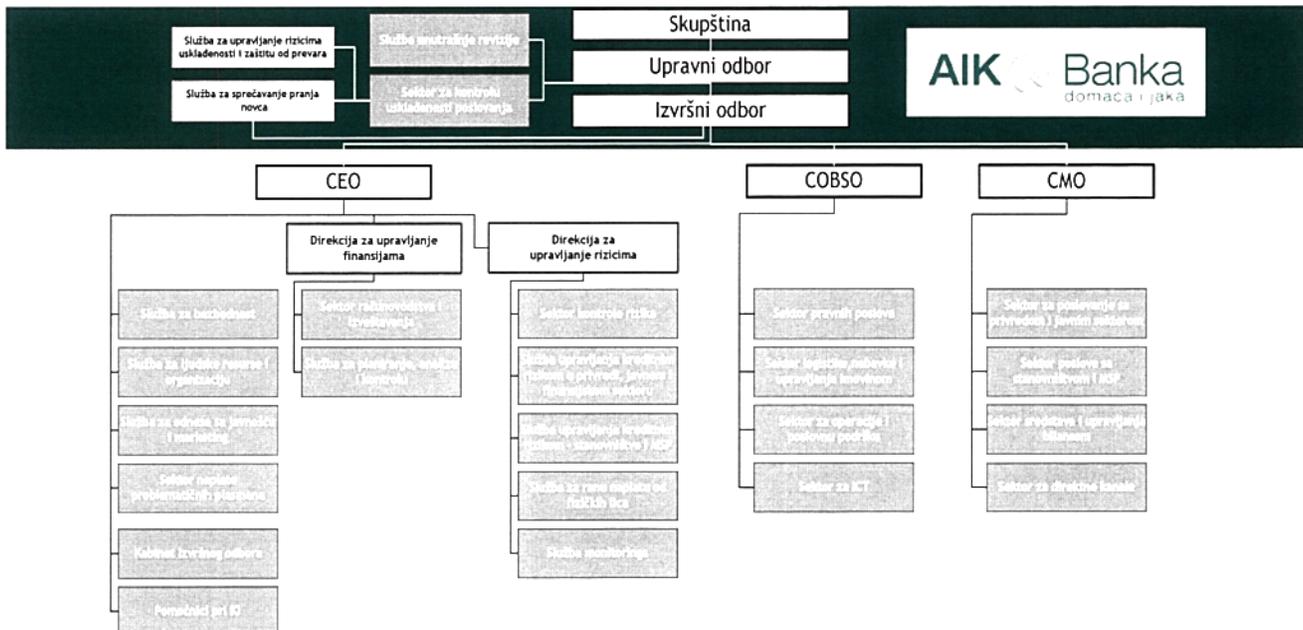
- Sponzorstvo i promocija Banke na koncertu „Zimska muzička čarolija / deset veličanstvenih“ u Sava Centru, u organizaciji Dečje filharmonije,
- Sponzorstvo i promocija Banke tokom Gala večere povodom uručenja godišnjih nagrada SAM-a, u organizaciji Srpske Asocijacije Menadžera,
- Sponzorstvo i promocija Banke tokom koncerta Frana Lasića u Domu omladine.

8. Organizaciona i kadrovska struktura

8.1 Organizacija Banke

U decembru 2017. godine nastupila je statusna promena spajanja sa Jubankom a.d. Beograd. Ova promena nije imala uticaja na unutrašnju organizaciju

Banke osim u delu povećanja broja organizacionih jedinica poslovne mreže. Organizaciona šema Banke nepomenjena je u odnosu na 30.06.2017. godine.



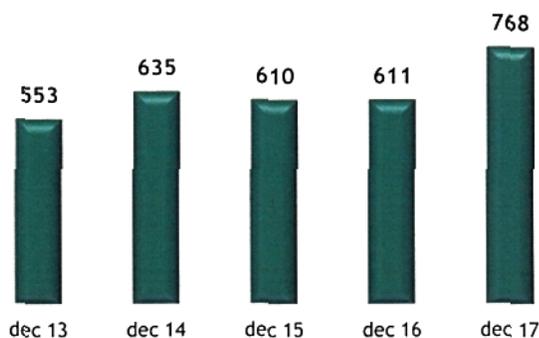
Slika 1 - Organizaciona šema Banke na dan 31.12.2017. godine

8.2 Zaposleni

Politika zapošljavanja proistekla iz organizacionih promena definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanentno razvijan i orijentisan na jasne ciljeve. Kadrovskom politikom vodi se računa o povećanju efikasnosti u svim organizacionim delovima Banke.

Interval	31.12.2017	% učešća
do III stepena	1	0.1
IV stepen	139	18.1
V stepen	0	0
VI stepen	133	17.3
VII stepen	495	64.5
UKUPNO	768	100.0

Tabela 31 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na dan 31.12.2017. godine

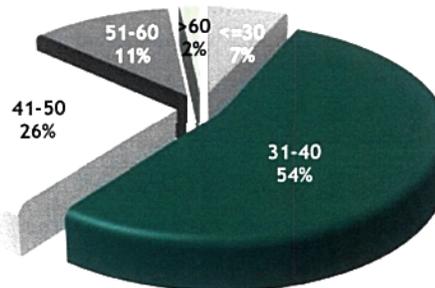


Grafikon 16 - Kretanje broja zaposlenih po godinama

Tokom 2017. godine došlo je do povećanja broja zaposlenih u odnosu na kraj 2016. godine.

Na kraju godine u Banci je bilo zaposleno 768 lica. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (61%), a zaposleni sa visokom stručnom

spremom čine 64% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.



Grafikon 17 - Starosna struktura zaposlenih na dan 31.12.2017. godine

U 2017. godini, razvijen je Katalog internih obuka, uvažavajući potrebe Banke, sa ciljem maksimalne primenljivosti znanja i poboljšanja kvaliteta rada na svim nivoima, a kako bi se kroz unapređenje veština zaposlenih uticalo na uspešnost Banke u celini. Krajem godine u Katalog su dodate nove obuke prilagođene zaposlenima preuzetim iz Jubanke. Planirane obuke prvenstveno su usmerene na dodatna unapređenja veština prodaje i prezentacije, poznavanje proizvoda Banke sa posebnim obukama fokusiranim na kreditiranje malih i srednjih preduzeća i poljoprivrednih gazdinstava, kao i na korporativnu bezbednost i pravila korporativnog ponašanja.

U daljoj strategiji razvoja predviđa se unapređenje sistema Banke radi efikasnijeg praćenja ključnih indikatora učinka i merenja realizacije postavljenih ciljeva.

8.3 Upravljanje Bankom

8.3.1 Skupština Banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragana Samouković	Predsednik Skupštine Banke na sednicama održanim 21. februara 2017. godine, 28. aprila 2017. godine, 21. avgusta 2017. godine i 20. novembra 2017. godine

Tabela 32 - Predsednik Skupštine Banke

Skupštinu Banke čine akcionari Banke. Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke ili preko punomoćnika, što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa

akcija, pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se

odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Skupština Banke:

- 1) usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;
- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
- 6) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Sednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Skupštine akcionara se održavaju najmanje jednom godišnje, a najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine.

Dan akcionara

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine akcionara i odnosi se na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara se utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Predsednik Skupštine

Sednicama Skupštine Banke predsedava predsednik Skupštine. Jednom izabrani predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune;
- Imenuje radno predsedništvo, zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke u trajanju od najmanje 30 dana.

Održavanje sednica Skupštine Banke detaljno je regulisano Statutom Banke i Poslovnikom o radu Skupštine Banke, a u svemu u skladu sa Zakonom i dobrom praksom korporativnog upravljanja.

Održane sednice Skupštine Banke tokom 2017. godine

Tokom 2017. godine održane su četiri sednice Skupštine Banke i to: dana 21. februara 2017. godine vanredna sednica Skupštine, dana 28. aprila 2017. godine redovna sednica Skupštine, dana 21. avgusta vanredna sednica Skupštine i 20. novembra 2017. godine redovna sednica Skupštine.

Na XXXVIII, vanrednoj sednici Skupštine održanoj dana 21. februara 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXVIII/2017 - Odluka o izboru predsednika Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 02-XXXVIII/2017 - imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 03-XXXVIII/2017 - izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 04-XXXVIII/2017 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 05-XXXVIII/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXVII redovne sednice Skupštine "AIK BANKE"

a.d. Beograd održane dana 02.09.2016. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 06-XXXVIII/2017 - Odluka o izmeni Odluke broj 09-XXXVI/2017 o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 07-XXXVIII/2017 - Odluka o sticanju vlasništva i sticanju podređenog društva "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO;

Na XXXIX, redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 28. aprila 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXIX/2017 - Imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 02-XXXIX/2017 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 03-XXXIX/2017 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 04-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXVIII vanredne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 21.02.2017. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 05-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2016. godinu (Finansijski izveštaj za 2016. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2016. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora, Izveštaj o poslovanju za 2016. godinu) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 06-XXXIX/2017 - Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti „AIK BANKE“ a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2016. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 07-XXXIX/2017 - Odluka o isplati dividende - USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 08-XXXIX/2017 - Odluka o raspoređivanju sredstava rezervi iz dobiti za sticanje sopstvenih akcija u neraspoređenu dobit ranijih godina - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 09-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa strateškim planom za trogodišnji period 2017-2019. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 10-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Finansijskog plana "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2017. godinu (PLAN BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 11-XXXIX/2017 - Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Godišnjeg finansijskog izveštaja za 2017. godinu - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 12-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju "AIK BANKE" a.d. Beograd i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 13-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd i donošenje Statuta (u prečišćenom tekstu) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 14-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Politike dividendi - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 15-XXXIX/2017 - Odluka o ulaganju u lica u finansijskom sektoru i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 16-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 17-XXXIX/2017 - Odluka o ulaganju u osnovna sredstva "AIK BANKE", investicione nekretnine i nematerijalnim ulaganjima - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 18-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih nekretnina i investicija u udele i

akcije u drugim privrednim društvima - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;

- 19-XXXIX/2017 - Odluka o naplati novčanih potraživanja "AIK BANKE" a.d. Beograd nenovčanim oblicima u 2017. godini i nadalje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 20-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima i sredstvima namenjenim daljoj prodaji (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 21-XXXIX/2017 - Odluka o otpisu potraživanja Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 22-XXXIX/2017 - Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2017. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 01-XXXIX/2017 - Zaključak - Razmatranje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA.

Na XXXX, vanrednoj sednici Skupštine, održanoj dana 21. avgusta 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXX/2017 - imenovanje Radnog predsedništva- Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 02-XXXX/2017 - izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje- Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 03-XXXX/2017 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-XXXX/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXIX redovne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 28.04.2017. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 05-XXXX/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd i donošenje Statuta (u prečišćenom tekstu) - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 06-XXXX/2017 - Odluka o dopuni Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti „AIK BANKE“ a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2016. godinu broj 06-XXXIX/2017 od 28.04.2017. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 07-XXXX/2017 - Odluka o dopuni Odluke o raspoređivanju sredstava rezervi iz dobiti za sticanje sopstvenih akcija u neraspoređenu dobit ranijih godina broj 08-XXXIX/2017 od 28.04.2017. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 08-XXXX/2017 - Odluka o uključivanju revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka u osnovni akcijski kapital Banke - USVOJENO JEDNOGLASNO.

Na XLI, redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 20. novembra 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XLI/2017 - imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 02-XLI/2017- izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 03-XLI/2017 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 04-XLI/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa vanredne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 21.08.2017. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 05-XLI/2017 - Odluka o odobrenju Izveštaja Izvršnih odbora o statusnoj promeni pripajanja - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;

- 06-XLI/2017 - Odluka o usvajanju Polugodišnjeg finansijskog izveštaja Banke na dan 30.06.2017. godine, sa mišljenjem revizora - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 07-XLI/2017 - Odluka o odobrenju Izveštaja revizora o izvršenoj reviziji statusne promene - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 08-XLI/2017 - Odluka o prihvatanju pripajanja JUBANKE a.d. Beograd "AIK BANCI" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 09-XLI/2017 - Odluka o odobrenju nacrtu Ugovora o pripajanju JUBANKE a.d. Beograd "AIK BANCI" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 10-XLI/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE "AIK BANKA" a.d. BEOGRAD i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 11-XLI/2017 - Odluka o usvajanju izmenjenog Poslovnika o radu Skupštine Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 12-XLI/2017 - Odluka o sticanju kvalifikovanog učešća i sticanju podređenog društva "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
- 13-XLI/2017 - Odluka o izmeni Odluke broj 22-XXXIX/2017 o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2017. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora - USVOJENO JEDNOGLASNO.

Detaljnije informacije o usvojenim odlukama i zapisnicima sa Skupština Banke mogu se videti na web stranici Banke u delu "odnosi sa investitorima".

8.3.2 Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Miodrag Kostić	25.08.1959.	predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29.06.1959.	član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10.09.1973.	član Upravnog odbora
Vladimir Poznanić	06.07.1948.	član Upravnog odbora
Jovan Purar	18.01.1959.	član Upravnog odbora

Tabela 33 - Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2017. godine

Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova uključujući i predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, s tim da isti obavljaju dužnost predsednika i

članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog člana/članova Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani - reizabrani. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog Poslovne politike i Strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
4. utvrđuje Opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
8. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. usvaja Program i Plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovničke o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja Politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

8.3.3 Izvršni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Jelena Galić	12.03.1972.	Predsednik Izvršnog odbora
Dejan Vasić	11.06.1983.	Član Izvršnog odbora
Vesna Pavlović	16.09.1968.	Član Izvršnog odbora

Tabela 34 - Sastav Izvršnog odbora Banke na dan 31.12.2017. godine

8.3.4 Ostali odbori

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora	Predsednik ALCO odbora
Vesna Pavlović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Ana Živanović	Direktor Službe za planiranje, analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Dražen Babić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora

Tabela 35 - Sastav ALCO odbora na dan 31.12.2017. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija
Vladimir Sekulić	predsednik
Vladimir Poznanić	član
Nikola Litvinenko	član

Tabela 36 - Sastav Odbora za reviziju na dan 31.12.2017. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i usvaja predloge Strategija i Politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategija i Politika za upravljanje rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

- Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;
- Razmatra sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene

nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje

Kreditni odbori

Kreditni odbori formirani u Banci su:

1. Kreditni odbor Izvršnog odbora

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	predsednik Izvršnog odbora	predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	član Kreditnog odbora/predsedavajući kreditnog odbora u slučaju odsustva predsednika Kreditnog odbora
Bojan Kordić	pomoćnik pri Izvršnom odboru za poslove sa privredom	povremeni član u slučaju odsustva člana Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	povremeni član u slučaju odsustva predsednika Kreditnog odbora

Tabela 37 - Sastav Kreditnog odbora Izvršnog odbora na dan 31.12.2017. godine

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Mateja Dičić	rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima	predsednik Kreditnog odbora
Vladimir Uzelac	rukovodilac Službe za poslovanje sa srednjim klijentima	član Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	član Kreditnog odbora
Goran Ilić	savetnik u Službi upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima
Dražan Babić	rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	povremeni član/zamenik predsednika Kreditnog odbora ili člana odgovornog za poslovanje sa klijentima

Tabela 38 - Sastav Kreditnog odbora za privredu i javni sektor na dan 31.12.2017. godine

3. Kreditni odbor za stanovništvo i mala i srednja preduzeća

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	član Kreditnog odbora
Ivana Randelović	rukovodilac Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima	povremeni član/zamenik predsednika Kreditnog odbora ili člana odgovornog za poslovanje sa klijentima
Dragana Milivojević	viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta malih i srednjih preduzeća, poljoprivrednika i preduzetnika	povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima

Tabela 39 - Sastav Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP na dan 31.12.2017. godine

Članovi kreditnih odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja odluke o razrešenju postojećih i/ili imenovanju novih članova. Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje ima dovoljno

iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Sednice Kreditnog odbora mogu biti redovne i vanredne.

Redovne sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- 1) da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge;
- 2) da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke;
- 3) da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja.

Poslovníkom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih odbora, sazivanje i održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i drugo.

8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Upravni odbor Banke je na pisanoj sednici, dana 29. decembra 2016. godine usvojio Kodeks korporativnog upravljanja V2.0, koji je objavljen na internet stranici Banke www.aikbanka.rs.

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke, a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke, posebno sa aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci, na način koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i ista se detaljnije definišu aktima Banke, kada za tim postoji potreba.

Kodeksom se posebna pažnja usmerava na izradu periodičnih izveštaja i izveštavanju o bitnim događajima, u svemu poštujući principe efikasnosti izveštavanja i ravnopravnog tretmana svih korisnika informacija.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata, ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu, u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

8.5 Izmena opštih akata Banke

Na XLI sednici Skupštine održanoj 20. novembra 2017. godine Skupština je donela Odluku broj 10-XLI/2017o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke.

Narodna banka Srbije je dala saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjem G.br 10917od 20.12.2017. godine.

Izmene i dopune Ugovora o osnivanju koje su stupile na snagu 21. decembra 2017. godine odnose se na izmene ovog akta usled pripajanja JUBANKE "AIK BANCI".

8.6 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31.12.2017. godine):

Opis	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	5,074	16,874	21,948	63,894
Ostala fizička lica	684	2,485	3,169	268,131
Pravna lica	9.587.576	6,577,167	16,164,743	3,110,529
Ukupno	9,593,334	6,596,526	16,189,860	3,442,554

Tabela 40 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom na dan 31.12.2017. godine (u hiljadama RSD)

8.7 Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na dan 31.12.2017. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van Centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih Banka obavlja svoje poslovanje su filijale, ekspoziture i šalteri.

Filijale	28
Ekspoziture	34
Šalteri	1
Ukupno	63

Tabela 41 - Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2017. godine

Poslovna mreža AIK Banke na dan 31.12.2017. godine sastoji se od 28 filijala, 34 ekspozitura i jednog šaltera.

Filijale

Filijala	Lokacija	Adresa
Filijala Bačka Palanka	Bačka Palanka	Kralja Petra I 19
Filijala Beograd-Grawe	Beograd	Bul. Mihaila Pupina 115d
Filijala Beograd - Kralja Milana	Beograd	Kralja Milana 11
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Vidovdanska 9-11
Filijala Lazarevac	Lazarevac	Karađorđeva 29
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb

Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bul. Mihajla Pupina 2
Filijala Obrenovac	Obrenovac	Aleksandra Ace Simovića
Filijala Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Voje Dulića 2
Filijala Prijepolje	Prijepolje	Sandžačkih brigada 19
Filijala Prokuplje	Prokuplje	Topličkih junaka 1
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Korzo 8
Filijala Šabac	Šabac	V. Jovanovića 22
Filijala Sremska Mitrovica	Sremska Mitrovica	Kralja Petra 1 20
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 44
Filijala Valjevo	Valjevo	Vojvode Mišića 22
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Vršac	Vršac	Trg pobjede 4
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Đukica bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb

Tabela 42 - Spisak filijala Banke na dan 31.12.2017. godine

Ekspoziture Banke

Ekspozitura	Lokacija	Adresa
Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Knjaza Miloša 66
Ekspozitura Bečej	Bečej	Novosadska 2/16
Ekspozitura Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bul. Kralja Aleksandra 334
Ekspozitura Fontana	Beograd	Otona Župančića 1
Ekspozitura Makedonska	Beograd	Makedonska 12
Ekspozitura Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana 43
Ekspozitura Vojvode Stepe 171	Beograd	Vojvode Stepe 171
Ekspozitura Zemun	Beograd - Zemun	Glavna 7
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina 32, lokal 4
Ekspozitura Banovo brdo	Beograd	Požeška 76
Ekspozitura Stari Grad	Beograd	Cara Dušana 84-86
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova 22
Ekspozitura Svetozara Markovića	Beograd	Svetozara Markovića 54
Ekspozitura Vračar	Beograd	Cara Nikolaja II 81
Ekspozitura Bežanijska kosa	Beograd	Partizanske avijacije 12
Ekspozitura Bor	Bor	Dorđa Vajferta 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra Karađorđevića 13
Ekspozitura Inđija	Inđija	Novosadska 2
Ekspozitura Kikinda	Kikinda	Trg sprskih dobrovoljaca 6
Ekspozitura Kragujevac - Plato	Kragujevac	Dr Zorana Đinđića 11b
Ekspozitura Negotin	Negotin	JNA 2
Ekspozitura Voždova Niš	Niš	Voždova 2
Ekspozitura Bul. Zorana Đinđića	Niš	Bul. dr Zorana Đinđića 23
Ekspozitura Zona III- Niš	Niš	Bulevar Nemanjića 25
Ekspozitura Pantelejški Niš	Niš	Pantelejška 77
Ekspozitura Bulevar Oslobođenja, Novi Sad	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 68b
Ekspozitura Novo Naselje, Novi Sad	Novi Sad	Bul. Jovana Dučića 5

Ekspozitura Paracin	Paraćin	Tome Živanovica bb
Ekspozitura Pirot	Pirot	Slavonska 1
Ekspozitura Ruma	Ruma	Glavna 192
Ekspozitura Smederevo	Smederevo	Kralja Petra I 11
Ekspozitura Vranje	Vranje	Lenjinova 14
Ekspozitura Vrnjačka Banja	Vrnjačka Banja	Kraljevačka drvara I

Tabela 43 - Spisak ekspozitura Banke na dan 31.12.2017. godine

Šalteri Banke

Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik
--	----------	----------

Tabela 44 - Spisak šaltera banke na dan 31.12.2017. godine

8.7.1 Realizovane aktivnosti u 2017. godini

Tokom 2017. godine AIK Banka je sprovela intenzivne aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja, a u kontekstu vođene strategije AIK Banke.

Banka transformiše poslovanje poslovne mreže sa ciljem da filijala predstavlja spoj tradicionalnog koncepta bankarstva i digitalizacije tj. moderno funkcionalne banke.

Banka uvodi u svoju ponudu proizvoda i usluga elektronski kanal komunikacije i prodaje proizvoda klijentima putem elektronskog bankarstva, mobilnog bankarstva, kontakt centra i mreže samouslužnih uređaja, kroz digitalizaciju i transformaciju kanala distribucije proizvoda.

Banka je ušla u proces transformacije filijala da bi zadovoljila što bolje preferencije i očekivanja svojih klijenata: poboljšala efikasnost, zadržala personalizovani model usluživanja klijenata, obavljala poslove veće novoostvarene vrednosti i smanjila operativne troškove poslovanja.

U cilju postizanja optimalne geografske pozicioniranosti i povećanja profitabilnosti mreže, Banka kontinuirano vrši analizu opravdanosti poslovanja, relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova.

Nakon sticanja 100% vlasništva u kapitalu Alpha Bank a.d. Beograd (koja je kasnije promenila ime u Jubanka a.d.Beograd) stvorile su se nove mogućnosti za jačanje pozicije Banke na bankarskom tržištu, poboljšanje ponude celokupnog asortimana bankarskih usluga obe Banke kroz objedinjenu mrežu filijala i ekspozitura.

U prvoj fazi pripajanja, počev od jula 2017. godine, Jubanka i AIK Banka su poslovale u zajedničkim prostorijama na 36 lokacija. Prestalo je sa radom 6 organizacionih delova AIK Banke. Na 13 lokacija Jubanke počev od oktobra meseca su otvoreni šalteri AIK Banke radi otvaranja računa i obezbeđivanja drugih usluga AIK Banke. Ovi šalteri AIK Banke su prestali sa radom datumom pripajanja (22.12.2017), a na istim lokacijama su nastavile poslovanje filijale i ekspoziture AIK Banke.

Po završetku procesa pripajanja Jubanke AIK Banci, AIK Banka ima 63 organizaciona dela, od toga 28 filijala, 34 ekspozitura i jedan šalter.

Sektor poslova sa stanovništvom i MSP će u narednom periodu raditi na optimizaciji poslovne mreže AIK Banke.

Pri utvrđivanju stepena opremljenosti organizacionih jedinica uvažavaju se sigurnosni standardi Banke i standardi u smislu opremljenosti, uključujući zonu pružanja usluga 24 sata putem savremenih servisa.

9. Razvoj informacionog sistema (ICT)

ICT Banke je tokom 2017. godine završio implementaciju niza projekata u cilju konsolidacije ICT infrastrukture kako bi se stabilizovalo postojeće okruženje i napravio dobar osnov za dalju nadogradnju informacionog sistema u skladu sa poslovnim potrebama Banke:

- Uspostavljanje i kontinuirana primena sistemskih zakrpa na servere i radne stanice;
- Upgrade svih računara sa WIN XP operativnim sistema na novije verzije;

- Implementirani novi NAS uređaji na svim lokacijama Banke koji omogućavaju siguran i pouzdan backup radnih stanica;
- Sproveden je "penetration test" od strane eksterne kompanije;
- Implementiran je JANUS.net alat za klasifikaciju dokumenata;
- Unapređenje e-banking i m-banking rešenja za retail i corporate klijente;
- Omogućeni tehnički preduslovi i podrška za integraciju ekspozitura Jubanke i AIK Banke;
- Implementiran je P2P servis u okviru projekta digitalne banke;
- Implementacija platforme za generisanje regulatornih izveštaja po Basel III regulativi;
- Migracija servisa na novi storage na primarnoj strani kao i migracija servisa sa storage-a na DR lokaciji na postojeći storage sa primarne lokacije;
- Internim resursima implementirani su web servisi u cilju integracije sa platnim institucijama (Alta menjačnica i Pay Spot);
- Implementirani neophodni tehnički preduslovi za uspostavljanje saradnje sa TransferNova platnom institucijom u cilju pružanja usluge RIA Money transfera u ekspoziturama /filijalama Banke;
- Implementiran je i interfejs za uslugu E-wallet;
- Integrisana je mreža filijala/ekspozitura Jubanke u mrežu Aik banke

- Završena je tehnička migracija podataka Jubanke iz sistema FlexCube na AIK core banking system (Aseba bApo);
- Započeta implemenetacija softverskog rešenja za primenu IFRS9 metodologije kao i potrebnih interfejsa;
- Upgrade platforme DWH/Regulatorno Izveštavanje u skladu sa izmenom postojećih i primenom novih regulatornih zahteva.

Banka je u skladu sa Poslovnom strategijom Banke, definisala Strategiju razvoja informacionog sistema 2017-2018. godine, koja sadrži generalne smernice za ICT i strateške aktivnosti za period od dve godine, sledeći usvojene strateške principe:

- Princip fleksibilnosti i prilagođavanja poslovnim potrebama;
- Princip pouzdanosti i sigurnosti IT servisa;
- Princip optimalnosti, standardizacije i transparentnosti u IT-ju.

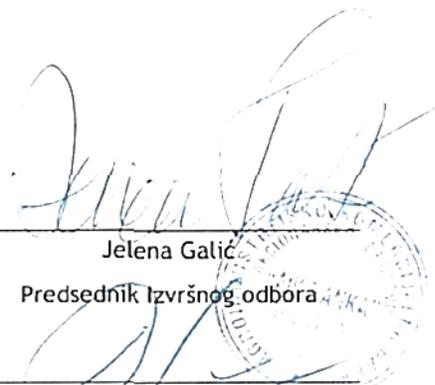
U planu za 2018. godinu su još i sledeće aktivnosti:

- Implementacija Omni-Channel API (HUB) platforme;
- Unapređenje efikasnosti kreditnog procesa i Scoring-a;
- Implementacija alata za podizanje IT bezbednosti na viši nivo (Database Firewall i DLP).



Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja



Jelena Galic

Predsednik Izvršnog odbora

Dejan Vasic

Član Izvršnog odbora

U skladu sa članom 50. stav 2, tačka 3. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS broj 31/2011, 112/2015 i 108/2016) - u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Godišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD BEOGRAD za 2017. godinu, dana 19.03.2018. godine daju sledeću:

IZJAVU

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Godišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2017. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD BEOGRAD.



Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galic

Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasic

Član Izvršnog odbora



Na osnovu člana 66. Zakona o bankama („Sl. glasnik RS” br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), člana 12. Statuta „AIK BANKE” a.d. Beograd, člana 50. i dr. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS”, br. 31/2011, 112/2015 i 108/2016), člana 329., 368. i dr. Zakona o privrednim društvima („Sl. glasnik RS”, br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - dr. zakon i 5/2015), a u skladu sa članom 32. i dr. Zakona o računovodstvu („Sl. glasnik RS”, br. 62/2013), Skupština „AIK BANKE” a.d. Beograd na XLIII redovnoj sednici, dana 27.04.2018. godine, donosi:

**Odluku broj 05-XLIII/2018
o usvajanju Godišnjeg Izveštaja „AIK BANKE” a.d. Beograd za 2017. godinu
(Finansijski izveštaj za 2017. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja „AIK
BANKE” a.d. Beograd za 2017. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora, Izveštaj o
poslovanju za 2017. godinu)**

1. Usvaja se Godišnji izveštaj „AIK BANKE” a.d. Beograd za 2017. godinu, i to:

1. Finansijski izveštaj za 2017. godinu:

- Bilans stanja na dan 31.decembra 2017. godine,
- Bilans uspeha u periodu od 1.januara do 31.decembra 2017. godine,
- Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1.januara do 31.decembra 2017. godine,
- Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1.januara do 31.decembra 2017. godine,
- Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 1.januara do 31.decembra 2017. godine,
- Napomene uz finansijske izveštaje za 2017. godinu;

2. Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja „AIK BANKE” a.d. Beograd za 2017. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora Deloitte d.o.o Beograd;

3. Izveštaj o poslovanju Banke (sa izjavom o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja) za 2017. godinu;

4. Izjava lica odgovornih za sastavljanje godišnjeg izveštaja za 2017. godinu.

2. Utvrđuje se da dobit „AIK BANKE” a.d. Beograd za 2017. godinu prema finansijskom izveštaju iznosi 12.080.194.067,05 dinara.

3. Godišnji izveštaj iz tačke 1. čini sastavni deo ove odluke.

Obrazloženje:

Imajući u vidu:

- mišljenje revizora da finansijski izveštaji pokazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31.12.2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja; kao i
 - zakonska ovlašćenja;
- donosi se odluka kao u dispozitivu.

„AIK BANKA” a.d. Beograd
Skupština, predsednik
Dragana Samouković



Na osnovu člana 270. i dr. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - dr. zakon i 5/2015) člana 66. stav 1. tačka 3. Zakona o bankama (Sl. glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), člana 32. Ugovora o osnivanju „AIK BANKE” a.d. Beograd, člana 12. stav 1. tačka 3 i dr. Statuta „AIK BANKE” a.d. Beograd, Skupština „AIK BANKE” a.d. Beograd, na svojoj XLIII redovnoj sednici, dana 27.04.2018. godine, donosi:

Odluku broj 06-XLIII/2018

O upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina koja nije uključena u osnovni akcijski kapital „AIK BANKE,, a.d. Beograd i o ostvarenoj dobiti „AIK BANKE” a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2017. godinu

1. Neraspoređena dobit „AIK BANKE,, a.d. Beograd iz prethodnog perioda, a koja nije uključena u osnovni akcijski kapital Banke iznosi **594,925,230.66** dinara.
Neraspoređena dobit iz tačke 1. ove Odluke se u celosti tj. u iznosu od **594,925,230.66** dinara raspoređuje za korekciju efekata prve primene IFRS 9 - Finansijski instrumenti koji se primenjuje od 01. januara 2018. godine u ukupnom iznosu od **642.652.761,00** dinara.
2. Dobit „AIK BANKE” a.d. Beograd ostvarena po Finansijskom izveštaju za 2017. godinu, nakon odbitka za pripadajući porez na dobit, u daljem tekstu: Neraspoređena dobit po Finansijskom izveštaju za 2017. godinu iznosi **12.080.194.067,05** dinara.
Dobit „AIK BANKE” a.d. Beograd ostvarena po Finansijskom izveštaju za 2017. godinu iz tačke 2. ove Odluke raspoređuje se:
 - a) Deo od dinara **47.727.530,34** za korekciju efekata prve primene IFRS 9 - Finansijski instrumenti koji se primenjuje od 01. januara 2018. godine (u ukupnom iznosu od 642.652.761,00 dinara.)
 - b) Ostatak neraspoređene dobiti po Finansijskom izveštaju za 2017. godinu u iznosu od **12.032.466.536.71** dinara ostaje kao neraspoređena dobit koja se ne uključuje u osnovni akcijski kapital Banke.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje:

Imajući u vidu:

- Finansijski izveštaj za 2017. godinu,
- Promene računovodstvene politike koje proizilaze iz prve primene MSFI 9 i koje se primenjuju retrospektivno odnosno, razlike u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih sredstava i obaveza koje proističu iz prve primene MSFI 9- Finansijski instrumenti se priznaju u okviru kapitala na dan 01. Januara 2018. godine, kao i zakonska ovlašćenja i odgovornosti organa Banke, donosi se odluka kao u dispozitivu.

“AIK BANKA” a.d. Beograd
Skupština, predsednik
Dragana Samouković

