

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016.
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Sadržaj

Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha	4
Izvestaj o ostalom rezultatu	5
Bilans stanja	6
Izvestaj o promenama na kapitalu	7
Izvestaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izveštaje	9 - 81

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Marfin bank a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Marfin bank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji. Ova regulativa zahteva da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.


Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja sa rezervom.

Osnov za mišljenje sa rezervom

Kao što je obelodanjeno u Napomeni 21 uz finansijske izvrštaje, investicione nekretnine Banke iskazane su po fer vrednosti u iznosu od RSD 877.550 hiljada na dan 31. decembra 2016. godine, odnosno RSD 1.039.983 hiljada na dan 31. decembra 2015. godine. Na osnovu sprovedenih revizorskih procedura, mišljenja smo da je knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina precenjena za iznos od RSD 216.130 hiljada na dan 31. decembra 2016. godine. Nismo bili u mogućnosti da utvrdimo odgovarajuću knjigovodstvenu vrednost investicionih nekretnina na dan 31. decembra 2015. godine i, kao posledica toga, uticaj na gubitak pre oporezivanja za godine završene 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015.

Mišljenje sa rezervom

Prema našem mišljenju, izuzev za efekte pitanja navedenog u prethodnom pasusu, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Marfin bank a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.


Saša Todorović
Licencirani revizor




PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

Beograd, 4. april 2017. godine

BILANS USPEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	6	1.005.816	1.391.034
Rashodi od kamata	6	(371.794)	(502.564)
Neto prihod po osnovu kamata		634.022	888.470
Prihodi od naknada i provizija	7	199.627	198.407
Rashodi naknada i provizija	7	(49.699)	(49.317)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		149.928	149.090
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika		172	(4.177)
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	8	(4.778)	(15.431)
Ostali poslovni prihodi	9	81.868	70.030
Neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	10	109.331	(746.439)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		970.543	341.543
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	(469.003)	(486.289)
Troškovi amortizacije	12	(88.394)	(91.496)
Ostali rashodi	13	(1.373.351)	(593.549)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		(960.205)	(829.791)
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	14	3.030	(7.541)
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		(957.175)	(837.332)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(957.175)	(837.332)
Gubitak po akciji (u dinarima bez para)	15	(86)	(75)

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Marfin bank A.D., Beograd na dan 3. aprila 2017. godine.

Potpisano u ime Marfin bank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

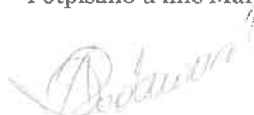
Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
GUBITAK PERIODA	<u>(957.175)</u>	<u>(837.332)</u>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
<i>Nerealizovani gubici po osnovu učešća u kapitalu drugih finansijskih organizacija</i>	(322)	-
<i>Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje osnovnih sredstava</i>	-	(4.360)
<i>Aktuarski dobitci/(gubici)</i>	<u>93</u>	<u>(2.324)</u>
Ukupan negativni ostali rezultat tekuće godine	<u>(229)</u>	<u>(6.684)</u>
UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA	<u>(957.404)</u>	<u>(844.016)</u>

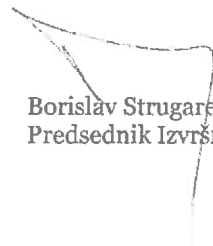
Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Marfin bank A.D., Beograd na dan 3. aprila 2017. godine.

Potpisano u ime Marfin bank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu

Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD

BILANS STANJA


Na dan 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16	4.020.579	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	17	3.778.752	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	18	10.071.784	13.508.023
Nematerijalna ulaganja	19	89.574	128.213
Nekretnine, postrojenja i oprema	20	393.019	523.852
Investicione nekretnine	21	877.550	1.039.983
Tekuća poreska sredstva		1.325	1.325
Ostala sredstva	22	463.821	890.138
UKUPNO AKTIVA		19.696.404	22.432.206
PASIVA			
OBAVEZE			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	23	7.188.174	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24	9.552.137	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	25	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	26	622.506	612.033
Rezervisanja	27	30.121	40.569
Odložene poreske obaveze	28	24.055	27.085
Ostale obaveze	29	154.712	191.806
UKUPNO OBAVEZE		17.694.758	19.473.156
KAPITAL			
Aksijski kapital	30a	8.426.043	8.426.043
Gubitak	30	(6.841.957)	(5.884.782)
Rezerve	30	417.560	417.789
UKUPNO KAPITAL		2.001.646	2.959.050
UKUPNO PASIVA		19.696.404	22.432.206

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Marfin bank A.D., Beograd na dan 3. aprila 2017. godine.

Potpisano u ime Marfin bank A.D., Beograd:


Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revaloriza- cione rezerve i nerealizo- vani gubici	Gubitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine						
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	5.548.556	2.877.487	151.673	272.800	(5.051.809)	3.798.707
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(6.684)	-	(6.684)
Prenos sa revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje građevinskih objekata	-	-	-	-	(837.332)	(837.332)
Ostalo	-	-	-	-	4.360	4.360
					(1)	(1)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	5.548.556	2.877.487	151.673	266.116	(5.884.782)	2.959.050
Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine						
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	5.548.556	2.877.487	151.673	266.116	(5.884.782)	2.959.050
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(229)	-	(229)
					(957.175)	(957.175)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	5.548.556	2.877.487	151.673	265.887	(6.841.957)	2.001.646

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Marfin bank A.D., Beograd na dan 3. aprila 2017. godine.

Potpisano u ime Marfin bank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za period od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.253.061	1.723.741
Prilivi od kamata	1.267.764	1.467.445
Prilivi od naknada	235.594	198.689
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	749.703	57.607
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.387.514)	(1.859.557)
Odlivi po osnovu kamata	(358.221)	(532.171)
Odlivi po osnovu naknada	(49.820)	(49.438)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(505.896)	(519.379)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(155.490)	(141.982)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(318.087)	(616.587)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	865.547	(135.816)
Smanjenje plasmata i povećanje depozita i ostalih obaveza	1.283.766	1.166.245
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	1.283.766	1.166.245
Povećanje plasmata i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(969.694)	(923.591)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(969.694)	(923.591)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit	1.179.619	106.838
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.179.619	106.838
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Odlivi/(prilivi) od kupovine/(prodaje) nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	(25.659)	225.712
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(59.691)	(268.579)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(85.350)	(42.867)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi/(prilivi) po osnovu uzetih kredita, neto	(781.933)	35.456
Neto odliv/(priliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(781.933)	35.456
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	3.536.827	3.151.154
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	3.224.491	3.051.727
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	312.336	99.427
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POCETKU GODINE	1.945.001	1.964.943
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE, NETO	(151.422)	(119.369)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	2.105.915	1.945.001

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Marfin bank A.D., Beograd na dan 3. aprila 2017. godine.

Potpisano u ime Marfin bank A.D., Beograd:

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA

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

Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2016. godine čini 18 organizacionih delova (31. decembra 2015. godine: 18 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 288 zaposlenih (31. decembra 2015. godine: 289 zaposlenih), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2016. godine bio 287 (2015. godine: 293).

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

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 75207/2014 od 09. septembra 2014. godine, imenovan je Georgios Phiniotis za člana Izvršnog odbora Banke.

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

Članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević i Georgios Phiniotis.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

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

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

2.2. Novi i izmenjeni standardi i tumačenja

Pregled standarda, izmena i dopuna, i tumačenja standarda koji važe za godišnje periode koji počinju nakon 1. januara 2016. godine a koji nisu imali materijalno značajan uticaj na Banku:

- **MSFI 14 – Regulatorni računi razgraničenja** (objavljen u januaru 2014. i primenjuje se za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MSFI 11 – Zajednička ulaganja** (donete maja 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 – Nematerijalna ulaganja** (donete maja 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MRS 16 i MRS 41 – Poljoprivreda** (donete u junu 2014. i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MRS 27 – Metod udela u Pojedinačnim finansijskim izveštajima** (donete avgusta 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MSFI iz 2014.** (donete septembra 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Izmene MRS 1 - obelodanjivanje** (donete decembra 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).
- **Ulaganja u entitete: Izuzetak pri konsolidaciji MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28** (donete decembra 2014. godine i počinju sa primenom za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016.).

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

2.3. Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu

- **IFRS 9, 'Finansijski instrumenti' (objavljen jula 2014. godine, važeći za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).** Osnovna obeležja novog standarda:
 - Finansijska sredstva se klasifikuju u tri kategorije načina odmeravanja, i to kao: sredstva koja se naknadno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti, sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u izveštaju o ukupnom ostalom finansijskom rezultatu (engl. FVOCI), i kao sredstva koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (engl. FVPL).
 - Klasifikacija dužničkih instrumenata vrši se u skladu sa poslovnim modelom za upravljanje finansijskim sredstvima, kao i prema tome da li ugovorni tokovi gotovine predstavljaju priliv gotovine koji se ostvaruje isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata (engl. SPPI). Ako se dužnički instrument drži radi naplate ugovorenih novčanih priliva, može da se knjži po amortizovanoj vrednosti, ukoliko takođe ispunjava uslov SPPI (tj. ostvaruje priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata). Dužnički instrumenti koji ispunjavaju uslov SPPI, i koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih priliva i radi prodaje sredstava, mogu da se klasifikuju u kategoriju sredstava koja se naknadno odmeravaju po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (FVOCI). Finansijska sredstva koja ne ostvaruju priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata odmeravaju se po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha (FVPL) (npr. derivati). Ugrađeni derivati se više ne odvajaju od finansijskih sredstava (ne obračunavaju zasebno) već se uključuju u procenu da li finansijsko sredstvo ostvaruje priliv gotovine isključivo po osnovu otplate glavnice i kamata.
 - Ulaganja u instrumente kapitala uvek se odmeravaju po fer vrednosti. Međutim, rukovodstvo ima pravo da se opredeli da promene u fer vrednostima prikaže u ukupnom ostalom finansijskom rezultatu, pod uslovom da se instrument kapitala ne drži radi trgovanja. Ako se instrument kapitala drži radi trgovanja, promene u fer vrednostima prikazuju se u bilansu uspeha.
 - Najveći broj zahteva u MRS 39 koji se odnose na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih obaveza prenet je u neizmenjenom obliku u MSFI 9. Osnovna izmena ogleda se u tome da je pravno lice u obavezi da efekte promena u vlastitom kreditnom riziku finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha prikaže u Ukupnom ostalom finansijskom rezultatu.
 - MSFI 9 uvodi novi model za priznavanje gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti sredstava - Model očekivanih kreditnih gubitaka (ECL model). Model podrazumeva pristup koji se sastoji iz „tri faze“, zavisno od promene stepena kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja sredstava. U praksi, novi propis podrazumeva obavezu društava da iskažu neposredni gubitak, koji je jednak očekivanom gubitku tokom perioda od 12 meseci, u momentu inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava kod kojih nije došlo do umanjenja vrednosti po osnovu kreditnog rizika (model očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda trajanja sredstva za potraživanja od kupaca). Ukoliko postoji materijalno značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrednosti se odmerava primenom Modela očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda trajanja sredstva, a ne primenom Modela očekivanih kreditnih gubitaka tokom perioda od 12 meseci. Model uključuje praktična pojednostavljenja kod zakupa i potraživanja od kupaca.
 - Zahtevi u pogledu računovodstva zaštite izmenjeni su i dopunjeni sa ciljem da se računovodstvo zaštite i upravljanje rizicima usklade u većoj meri. Standard predviđa računovodstvenu politiku po kojoj društva imaju mogućnost da se opredele ili za primenu računovodstva zaštite u skladu sa MSFI 9 ili za nastavak primene MRS 39 na svaki vid zaštite od rizika, budući da se standard trenutno ne bavi pitanjem računovodstvenog obuhvatanja makro delovanja zaštite od rizika

Banka trenutno vrši procenu uticaja novog standarda na finansijske izveštaje.

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

2.3. Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)

- **MSFI 15, Prihod od ugovora sa kupcima (objavljen 28. maja 2014. godine, važeći za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).** Novi standard uvodi glavno načelo po kome se prihod priznaje u iznosu cene transakcije onda kada se roba odnosno usluge isporučuje kupcu. Kod paketa proizvoda ili usluga (koji se mogu jasno razgraničiti) svaki pojedinačni proizvod odnosno usluga priznaje se zasebno, i svaki popust odnosno količinski rabat na ugovornu cenu se po pravilu raspodeljuje na pojedinačne elemente. Kada cena proizvoda/usluge varira po bilo kom osnovu, priznaju se minimalni iznosi ukoliko ne postoji materijalno značajan rizik od njihovog ukidanja. Troškovi obezbeđenja ugovora se kapitalizuju i amortizuju u periodu tokom kojeg se troše koristi od ugovora. Banka trenutno vrši procenu uticaja novog standarda na finansijske izveštaje.
- **Izmene MSFI 16 – Lizing (objavljen u januaru 2016. i koji stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2019. godine).** Novi standard određuje principe za priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga. U svim poslovima lizinga sadržan je i element finansiranja jer korisnik stiče pravo na korišćenje sredstva na početku lizing perioda, a plaćanje vrši tokom perioda. U skladu sa tim, MSFI 16 isključuje klasifikaciju lizinga na operativni i finansijski lizing kao što nalaže MRS 17 i umesto toga, uvodi u računovodstvo jedinstveni lizing model. Korisnik lizinga je obavezan da prizna: (a) sredstva i obaveze za sve vrste lizinga sa rokom dužim od 12 meseci, osim ako je osnovno sredstvo male vrednosti i (b) umanjenje vrednosti sredstva lizinga odvojeno je od kamata na lizing u bilansu uspeha. MSFI 16 naknadno unapređuje računovodstvene zahteve za davaoca lizinga u MRS 17. Shodno tome, davalac lizinga nastavlja da klasifikuje lizing kao operativni i finansijski, i da različito obračunava ova dva tipa lizinga. Banka trenutno procenjuje uticaj novog standarda na svoje finansijske izveštaje.
- **Inicijativa za obelodanjivanjem – Izmene MRS 7 (objavljen u januaru 2016. i koji stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2017. godine).** Izmene u MRS 7 zahtevaće obelodanjivanje usaglašenih kretanja obaveza iz finansijskih aktivnosti. Banka će predstaviti ovo obelodanjivanje u finansijskim izveštajima za 2017. godinu.

Pregled tumačenja koja neće imati bilo kakav materijalni uticaj na Banku kada se usvoje:

- Prodaja sredstava između entiteta i njegovih pridruženih pravnih lica ili zajedničkih ulaganja – Izmene u MSFI 10 i MRS 28 (objavljen u septembru 2014. i koji stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle datuma određenog od strane odbora za međunarodne računovodstvene standarde).
- Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke – Izmene u MRS 12 (objavljen u januaru 2016. i koji stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2017. godine).
- Izmene u MSFI 15, Prihodi iz ugovora sa kupcima (objavljen u aprilu 2016. godine, stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2018. godine).
- Izmene u MSFI 2, Plaćanja akcijama (objavljen u junu 2016. godine, stupa na snagu za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2018. godine)
- Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti sa MSFI 4 Ugovori o osiguranju – Izmene MSFI 4 (objavljen u septembru 2016. godine i stupa na snagu, u zavisnosti od pristupa, za periode koji počinju na dan ili posle 1. januara 2018. godine za entitete koji odaberu primenu opcije privremenog izuzeća ili kada entitet već primenjuje MSFI 9 koristi se pristup preklapanja.

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

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

2.4. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2015. godinu.

2.5. Korišćenje procenjivanja

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

2.6. Izjava o usklađenosti

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

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

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

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

2.7.1 Položaj Banke i uticaj okruženja

Banka se tokom perioda izveštavanja suočavala sa dinamičnim promenama u poslovanju i efektima nasleđenih uticaja kiparske ekonomske krize, koji se pre svega odnose na koncentraciju izvora finansiranja kod trećeg lica t.j. Bank of Cyprus nastalom primenom uredbe Centralne banke Kipra (Službeni glasnik Republike Kipar br. 4645, od 29. marta 2013. g.), gde je Cyprus Popular Bank, kao matična, je prenela na Bank of Cyprus kao treće lice, svu imovinu, vlasništvo i prava, osim, među ostalim, investicija u akcije zavisnih entiteta Cyprus Popular Bank koje nisu u nadležnosti Republike Kipar.

Sa ovakvim nasleđem, prvenstveno usmerenje Banke je likvidnost i adekvatnost kapitala i prevazilaženje pomenute koncentracije izvora finansiranja korespondiralo je sa privremenim merama Narodne banke Srbije iz Rešenja od 28. marta 2013. godine i uključuje:

- a) prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije za sve značajne otplate prema Cyprus Popular grupi ili Bank of Cyprus;
- b) preduzimanje svih potrebnih koraka za moguću otplatu dugovanja prema Cyprus Popular grupi ili Bank Of Cyprus;
- c) poboljšanje plana likvidnosti Banke i sprovođenje stres testova likvidnosti najmanje na mesečnom nivou.

Početak perioda izveštaja obeležilo je smanjenje kapitala Banke kao korelacija povećanja iznosa rezerve za procenjene gubitke, usled usklađivanja sa preporukama NBS iznetim u postupku direktne kontrole, kao i usled izdvajanja rezerve za nepokretnost stečenu 18. novembra 2014. godine naplatom potraživanja od dužnika, koju Banka nije uspela da otuđi u roku predviđenom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive. Povećanje iznosa rezerve za procenjene gubitke dovelo je do smanjenja osnovnog kapitala Banke, što je istovremeno uslovalo i smanjenje dopunskog kapitala i reakciju rukovodstva na preduzimanju mera predviđenih Planom oporavka Banke koje su pre svega podrazumevale:

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

2.7. Načelo stalnosti poslovanja

2.7.1 Položaj Banke i uticaj okruženja

- ✓ ograničavanje kreditiranja na nivo otplate sa ograničenjem porasta izloženosti kod klijenata sa velikom izloženošću i ograničavanje kreditiranja na kreditiranje samo klijenata sa A i B ocenom,
- ✓ promena strukture aktive kroz intenziviranje naplate problematičnih kredita i prodaje NPL portfolija,
- ✓ rukovodstvo Banke zajedno sa Specijalnim Administratorom Cyprus Popular Banke intenziviralo pregovore sa Bank of Cyprus vezano za restrukturiranje obaveza Banke uz potencijalni oprost dela duga.

Angažovanje svih raspoloživih resursa, kao i operativna podrška regulatora rezultirali su povećanjem koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke na 21,3% na dan 31. jula 2016. godine podržani pozitivnim efektima ustupanja NPL-a i prodaje dela preuzetih nepokretnosti, uz istovremenu otplatu dela obaveza prema Bank of Cyprus. Koeficijent likvidnosti Banke je, shodno tome, povećan na 3,12 u odnosu na propisani minimum od 1, na dan 31. jul 2016. godine, i uz likvidna sredstva u ukupnom iznosu od 62,04 miliona evra, utvrđen je, u vrednosti od 82 % koeficijent pokrivenosti depozita stanovništva i privrednih društava, uključujući i javna preduzeća, (minimalni koeficijent pokrivenosti je 75%, po Rešenju NBS od 1. jula 2016. br. 5205).

Istovremeno sa kontinuiranim aktivnostima na unapređenju pokazatelja poslovanja Banke preduzete su i opsežne aktivnosti u saradnji sa potencijalnim kupcima, a u skladu sa merama NBS, što je 29. jula 2016. godine rezultiralo potpisivanjem „Memoranduma o razumevanju“ između većinskog vlasnika akcija Banke sa potencijalnim kupcem.

Na osnovu Memoranduma, dana 30. Septembra 2016. godine zaključen je i „Ugovor o kupoprodaji akcija Marfin Bank AD Beograd“ između Cyprus Popular Bank Public CO LTD kao prodavca i kupca Expobank CZ A.S. Istovremeno su usaglašeni tekstovi pratećih sporazuma kojima se ispunjavaju preduslovi za izvršenje osnovnog ugovora a kroz čije izvršenje se realno očekuje značajna promena strukture aktive kroz ustupanje potraživanja problematičnih klijenata i prodaju preuzetih nepokretnosti uz otpatu i otpis dela potraživanja Bank of Cyprus.

U okviru priprema za izvršenje ovog Ugovora, Skupština Banke donela je odluke o sprovođenju prinudnog otkupa akcija od manjinskih akcionara u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, radi preuzimanja 100% vlasništva.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala ukupno EUR 55,04 miliona likvidnih sredstava na raspolaganju i pokrivenost depozita stanovništva i privrednih društava od 78%. Koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 16.22% (Napomena 31).

Imajući u vidu očekivane efekte realizacije Ugovora o kupoprodaji akcija Banke na strukturu aktive nakon izvršenja pratećih sporazuma, rukovodstvo Banke je uvereno da će uspešno održati i unaprediti potrebnu likvidnost za nastavak poslovanja u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Preračun stranih valuta

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

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

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

3.4. Prihodi od dividendi

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

3.5. Finansijska sredstva

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijska sredstva (nastavak)

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

(a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

(b) Krediti i potraživanja

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

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

(c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

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

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

(d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Derivati

U cilju zaštite od rizika Banka koristi finansijske derivate. Promena tržišne vrednosti finansijskih derivata evidentira se kroz bilans uspeha. Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nema otvorene pozicije po finansijskim derivatima.

3.7. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

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

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi

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

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

1. Klasifikacija dužnika
2. Iznos potraživanja po dužniku

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

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

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

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

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)*****Stambena imovina***

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

Poslovna imovina

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

Industrijska imovina

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

Zemljište

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

Ostalo

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Oprema	80%	1-5
Vozila	50%	1-3

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolaterala Sektor za poslove upravljanja mrežom, Sektor za naplatu potraživanja uzimaju u obzir sledeće faktore:

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

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

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

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

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

Procena na grupnoj osnovi

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

- potraživanja za koja je sagledavanje na pojedinačnoj osnovi pokazalo da nema objektivnog dokaza o obezvređenju;
- potraživanja kod kojih je pri sagledavanju na pojedinačnoj osnovi utvrđeno da postoji objektivni dokaz o obezvređenju, ali je diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova procenjeno da nema ispravke vrednosti;
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja i koja se ne sagledavaju na pojedinačnoj osnovi.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Procena obezvređenja bilansne aktive na grupnoj osnovi

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

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

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

Grupna ispravka vrednosti = Neobezbeđeni deo kredita x PD*

*PD izračunat posebno za svaku grupu klijenata

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

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

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

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

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.11. Nematerijalna ulaganja***Licence*

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

3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

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

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

3.14. Investicione nekretnine

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

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

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

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

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

3.15 Zalihe

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

3.16. Lizing

Banka kao zakupac

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

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

Banka kao zakupac

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

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Obaveze po kreditima

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

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

3.18. Rezervisanja

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

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

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

3.19. Primanja zaposlenih

(a) Naknade zaposlenima

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

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

(b) Otpremnine

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

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

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

- podaci o zaposlenima,
- ukupan radni staž na dan 31. decembra 2016. godine,
- godina rođenja i pol,
- broj godina do starosne odnosno pune penzije,
- demografske pretpostavke Republike Srbije – mortalitet i stopa fluktuacije i invalidnosti,
- diskontna stopa 5.25%,
- prosečna bruto zarada u RS za novembar 2016. godine
- pretpostavljeni rast zarada od 2% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. Primanja zaposlenih (nastavak)

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

3.20. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) Tekući porez na dobit

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

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

b) Odloženi porezi

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

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

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

3.21. Akcijski kapital

Akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) Troškovi emisija akcija

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

(b) Dividende od akcija

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

3.22. Zarada po akciji

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.23. Finansijske garancije

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

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

3.24. Izveštavanje o segmentima

Segment poslovanja je komponenta nekog entiteta:

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

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.1 Uvod

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

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

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

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

4.2 Rizik likvidnosti

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

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

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

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

- a) upravljanje likvidnošću po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a u koje pored domaće (RSD) valute spadaju i EUR, USD, CHF);
- b) obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacija izvora finansiranja utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora, redovnim praćenjem podataka o najvećim deponentima;
- c) formiranje likvidne aktive i određenog nivoa rezerve likvidnosti;
- d) rešavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti;
- e) izrada plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja;
- f) sprovođenje stres testova.

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

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

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD**Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2016. godine**

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

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

Na dan 31. Decembra 2016. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno ('000 RSD)
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	0	0	0	0	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.772.578	6.174	0	0	0	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	496.373	364.959	1.662.004	4.243.903	3.304.545	10.071.784
Ostala sredstva	7.856	25.107	1.202	5.492	0	39.657
Ukupno aktiva	8.297.386	396.240	1.663.206	4.249.395	3.304.545	17.910.772
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	716.773	4.825.546	392.564	460.269	793.022	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.809.808	679.995	4.008.140	1.031.979	22.215	9.552.137
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	0	0	0	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	5.144	0	0	617.362	0	622.506
Ostale obaveze	152.520	570	710	865	47	154.712
Ukupne obaveze	4.684.245	5.506.111	4.401.414	2.110.475	938.337	17.640.582
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	3.613.141	-5.109.871	-2.738.208	2.138.920	2.366.208	270.190

Na dan 31. Decembra 2015. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno ('000 RSD)
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883					3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.613.708	6.081				2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	1.294.553	514.054	1.955.096	5.922.593	3.821.727	13.508.023
Ostala sredstva	79.887			0		79.887
Ukupno aktiva	7.709.031	520.135	1.955.096	5.922.593	3.821.727	19.928.582
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.105.614	2.486	1.308.318	5.151.396	781.293	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.491.291	1.167.175	4.263.685	1.191.677	15.675	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva					123.053	123.053
Subordinirane obaveze					612.033	612.033
Ostale obaveze	187.936	1.248	1.087	1.467	68	191.806
Ukupne obaveze	4.784.841	1.170.909	5.573.090	6.344.540	1.532.122	19.405.502
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	2.924.190	(650.774)	(3.617.994)	(421.947)	2.289.605	523.080

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka je sprovedla testiranje Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama na dan 31. decembra 2016. godine, gde je sproveden stres test scenario „hipotetičkog“ stanja krize likvidnosti Banke sa sledećim pretpostavkama:

- pogoršanje indikatora upozorenja na potencijalni poremećaj likvidnosti koje prati Sektor za upravljanje sredstvima na srednji rizik,
- pad ukupnih depozita za preko 20% a manje od 40%,
- pad pokazatelja likvidnosti ispod 1,
- Banka otežano pribavlja sredstva

Efekat sprovedenog scenarija predviđa povlačenje 30% depozita u iznosu RSD 3.838 miliona (EUR 31,08 miliona), koje Banka može nadomestiti iz:

- slobodnih novčanih sredstava (gotovina u blagajnama i trezoru),
- raspoloživim sredstvima na nostro računu Banke,
- povlačenjem sredstava plasiranih drugim bankama i kod NBS.

Banka povučene depozite u iznosu od EUR 31,08 miliona, može isplatiti u roku od mesec dana iz sledećih raspoloživih izvora i to:

- gotovina u blagajnama i sredstva na nostro računu banke u iznosu od EUR 5,25 miliona,
- sredstva plasirana kod drugih banaka i NBS u iznosu od EUR 25,83 miliona.

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine.

Na dan 31.12.2016.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	723.551	4.838.188	412.946	530.747	811.107	7.316.539
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.813.388	683.545	4.047.568	1.063.963	23.904	9.632.368
Subordinirane obaveze	6.310	-	18.727	723.323	-	748.360
Ukupne obaveze (ugovoreni datum i dospeća)	4.543.249	5.521.733	4.479.241	2.318.033	835.011	17.697.267
Na dan 31. decembra 2015.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.115.956	27.046	1.403.970	5.243.761	814.423	8.605.156
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.495.172	1.185.110	4.336.445	1.249.492	21.050	10.287.269
Subordinirane obaveze	4.662	-	13.886	100.768	640.305	759.621
Ukupne obaveze (ugovoreni datum i dospeća)	4.615.790	1.212.156	5.754.301	6.594.021	1.475.778	19.652.046

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik

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

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

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

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

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

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

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolateralala:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Plasmani bankama – neto	1.335.324	217.256
Ispravka vrednosti plasmana bankama	160.405	158.052
Ukupno bruto plasmani bankama	1.495.729	375.308
Kreditni i plasmani klijentima		
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu	4.906.137	5.334.144
Kreditni i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	3.594.073	6.093.303
- Mala i srednja preduzeća	1.613.813	2.147.012
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	10.114.023	13.574.459
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	1.363.263	4.643.675
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	11.477.286	18.218.134
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	12.973.015	18.593.442

Iznosi ukupne bilansne rizične aktive od RSD 12.973.015 hiljade (31. decembra 2015. godine: RSD 18.593.442 hiljade) predstavljaju pozicije bilansne aktive koja je predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, osim sredstava stečenih naplatom potraživanja (RSD 251.353 hiljada).

Finansijska sredstva (instrumenti), koji u skladu sa Odlukom o klasifikaciji, predstavljaju bilansnu aktivu koja se ne klasifikuje odnose se na gotovinu, žiro-račun banke i sredstva kod NBS, u iznosu od RSD 6.485.513 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 6.136.867 hiljada).

Pozicija „Kreditni i plasmani klijentima“ uključuje pozicije kredita po repo transakcijama, plasmane komitentima, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i deo ostale aktive po osnovu koje postoji izloženost riziku (ostala rizična aktiva).

U kredite stanovništvu, uključeni su i preduzetnici.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama

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

Rizična vanbilansna aktiva – Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	31.12.2016	31.12.2015
Plative garancije	23.240	120.420
Činidbene garancije	249.452	287.660
Avali i akcepti menica	334	334
Neiskorišćene preuzete obaveze	610.156	804.053
Ukupno	883.182	1.212.467

Plasmani stanovništvu po vrstama kreditnih proizvoda:

	31.12.2016			31.12.2015		
	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto	Plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Neto
Kartice	80.271	41.999	38.272	99.863	43.676	56.187
Potrošački krediti	2.455.401	737.847	1.717.554	2.572.276	680.969	1.891.307
Stambeni	2.807.398	106.972	2.700.426	2.931.354	115.699	2.815.655
Dozvoljeni minusi po tekućim računima	59.533	22.727	36.806	73.603	23.448	50.155
	5.402.603	909.545	8	5.677.096	863.792	4.813.304
Preduzetnici	523.071	109.992	413.079	629.387	108.547	520.840
Ukupno plasmani stanovništvu:	5.925.674	1.019.537	4.906.137	6.306.483	972.339	5.334.144

Politika utvrđivanja ispravke vrednosti u skladu sa internom metodologijom Banke opisana je u Napomeni 3.9, kao i metodologija propisana od strane Narodne banke Srbije. Rukovodstvo koristi klasifikaciju u skladu sa propisima Narodne banke Srbije za utvrđivanje i praćenje internog rejtinga plasmana komitentima i drugih finansijskih sredstava, odnosno za praćenje kreditnog kvaliteta potraživanja.

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

Rang:	31.12.2016		31.12.2015	
	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani klijentima	Ispravka vrednosti
A	6.982.374	43.678	9.277.682	55.675
B	1.390.377	23.521	1.345.439	27.105
V	790.369	17.852	838.182	25.532
G	733.655	49.815	1.118.183	119.265
D	1.580.511	1.228.397	5.638.648	4.416.098
	11.477.286	1.363.263	18.218.134	4.643.675

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Rangiranje banaka:

Rang:	31.12.2016		31.12.2015	
	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti	Bruto plasmani bankama	Ispravka vrednosti
A	1.087.111	-	214.827	-
B	248.213	-	2.429	-
V	-	-	-	-
G	-	-	-	-
D	160.405	160.405	158.052	158.052
	1.495.729	160.405	375.308	158.052

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

Rang:	31.12.2016		31.12.2015	
	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja	Učešće grupe u ukupnom portfoliju	Stvarna stopa rezervisanja
A	62,2%	0,54%	51,1%	0,6%
B	12,6%	1,44%	7,2%	2,0%
V	6,1%	2,26%	4,5%	3,0%
G	5,7%	6,79%	6,0%	10,7%
D	13,4%	79,77%	31,2%	78,9%
	100,0%		100,0%	

Pregled plasmana:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Plasmani klijentima	Plasmani bankama	Plasmani klijentima	Plasmani bankama
Plasmani bez docnje i ispravke vrednosti *1)	3.506.714	1.314.845	5.500.314	217.256
Plasmani sa docnjom, ali bez ispravke vrednosti *2)	2.318.841	20.479	1.164.224	-
Plasmani sa ili bez docnje, sa grupnom ispravkom *3)	4.863.596	-	4.555.784	-
Individualno obezvređeni plasmani *4)	788.135	160.405	6.997.812	158.052
Bruto plasmani	11.477.286	1.495.729	18.218.134	375.308
Ispravka vrednosti	(1.363.263)	(160.405)	(4.643.675)	(158.052)
Neto plasmani	10.114.023	1.335.324	13.574.459	217.256

* Objašnjenje kategorija:

1) Plasmani koji nemaju dane docnje

2) Plasmani koji imaju dane docnje, ali predstavljaju naplative plasmane tj. nisu obezvređeni

3) Ispravka na grupnom nivou utvrđuje se primenjujući odgovarajući PD % (% mogućnosti neizvršenja obaveza) na neobezbeđeni deo plasmana

4) Plasmani koji se tretiraju kao nenaplativi tj. obezvređeni krediti (kreditni sa docnjom preko 90 dana i individualno obezvređeni krediti)

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Plasmani bez docnje i bez obezvređenja:

Rang	31.12.2016				31.12.2015			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani klijentima	Plasmani bankama
A	1.324.861	1.280.373	2.605.234	1.066.632	2.001.400	2.919.813	4.921.213	214.827
B	71.784	304.003	375.787	248.213	83.300	413.465	496.765	2.429
V	56.791	203.564	260.355	-	18.188	45.932	64.120	-
G	2.462	262.729	265.191	-	8.863	5.624	14.487	-
D	-	147	147	-	1.310	2.419	3.729	-
Ukupno	1.455.898	2.050.816	3.506.714	1.314.845	2.113.061	3.387.253	5.500.314	217.256

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

	31.12.2016				31.12.2015			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke	Stanovništvo	Privreda	Ukupni plasmani	Banke
Dani docnje do 30 dana	96.741	759.801	856.542	-	106.790	783.056	889.846	-
Dani docnje 30-60 dana	97.398	145.155	242.553	-	109.171	34.742	143.913	-
Dani docnje 60-90 dana	50.744	1.062.983	1.113.727	-	56.151	4.077	60.228	-
Dani docnje preko 90 dana	30.687	75.332	106.019	20.479	36.164	34.073	70.237	-
Ukupno	275.570	2.043.271	2.318.841	20.479	308.276	855.948	1.164.224	-
Fer vrednost kolaterala	283.450	4.330.272	4.613.722		826.818	3.849.379	4.676.197	-

Obezvređeni plasmani koji podležu individualnoj proceni.

	31.12.2016			31.12.2015			
	Stanovništvo	Privreda	Banke	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu individualnoj ispravci	208.078	580.057	160.405	948.540	230.466	6.767.346	6.997.812
Fer vrednost kolaterala	101.705	4.294.961		4.396.666	188.117	21.838.065	22.026.182

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

Za plasmane koji podležu individualnoj proceni i ispravci struktura kolaterala u 2016. i 2015. godini je bila sledeća:

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

	31.12.2016			31.12.2015		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	-	-	-	-	789.212	789.212
Hipoteka	101.705	4.294.961	4.396.666	188.117	21.048.853	21.236.970
Fer vrednost kolaterala	101.705	4.294.961	4.396.666	188.117	21.838.065	22.026.182
Ispravka vrednosti	114.297	305.514	419.811	101.496	3.456.894	3.558.390
Neosigurano	70.117	102.610	172.727	75.554	2.310.290	2.385.844
Osigurano	137.961	477.447	615.408	154.913	4.457.055	4.611.968
Ukupno plasmani	208.078	580.057	788.135	230.467	6.767.345	6.997.812

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

Obezvredeni plasmani koji podležu grupnoj proceni:

	31.12.2016			31.12.2015		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Kreditni koji podležu grupnoj ispravci	3.986.328	877.268	4.863.596	3.665.729	890.055	4.555.784
Fer vrednost kolaterala	3.337.934	678.748	4.016.682	1.332.975	555.037	1.888.012

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

	31.12.2016			31.12.2015		
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Depoziti	41.484	54.487	95.971	10.888	7.857	18.745
Hipoteka	3.296.450	624.261	3.920.711	1.322.087	547.181	1.869.268
Fer vrednost kolaterala	3.337.934	678.748	4.016.682	1.332.975	555.038	1.888.013
Ispravka vrednosti	905.440	42.112	947.552	881.892	203.393	1.085.285
Neosigurano	2.834.801	555.352	3.390.153	2.779.772	480.488	3.260.260
Osigurano	1.151.527	321.916	1.473.443	885.957	409.567	1.295.524
Ukupno plasmani	3.986.328	877.268	4.863.596	3.665.729	890.055	4.555.784

Koncentracija kreditnog portfolija po sektorima je data u Napomeni 18.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirani plasmani komitentima

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

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

Iznos plasmana koji su restrukturirani usled pogoršanja finansijske sposobnosti klijenta, pri čemu bi takvo potraživanje u protivnom bilo u docnji ili obezvređeno na dan 31. decembra 2016. godine iznosi RSD 1.842.694,68 (31. decembra 2015. godine; RSD 2.400.900 hiljada).

Naplata potraživanja u kašnjenju i obezvređenih potraživanja prodajom instrumenata obezbeđenja

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

4.4. Tržišni rizik

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

Rizik od promene kamatnih stopa

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

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

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

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

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Na dan 31.decembra 2015	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.226.010	-	-	-	-	2.494.873	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.420.035	-	-	-	-	199.754	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	4.332.803	3.610.835	3.382.372	886.922	202.919	1.092.172	13.508.023
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	79.887	79.887
Ukupno aktiva	7.978.848	3.610.835	3.382.372	886.922	202.919	3.866.686	19.928.582
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6.578.745	1.702.068	1.080	2.000	-	65.214	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.216.705	978.807	3.694.124	1.124.036	11.407	1.104.424	10.129.503
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	608.131	-	-	-	-	3.902	612.033
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	191.806	191.806
Ukupno obaveze	10.403.581	2.680.875	3.695.204	1.126.036	11.407	1.423.185	19.405.502
GAP (Aktiva - obaveze):	(2.424.733)	929.960	(312.832)	(239.114)	191.512	2.443.501	523.080

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

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

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

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 bp bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za -1,2% (2015. godine: 1,08%), odnosno smanjila bi njenu vrednost za RSD 18.263 hiljada (2015. godine: bilo je povećanje za RSD 8.776 hiljada).

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Na dan 31. decembra 2016.

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

Na dan 31. decembra 2015.

Izraženo u '000 RSD	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	>20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	10.023.307	3.622.500	3.167.129	223.081	412.256	222.979	167.061	150.500	149.348	51.421	2.150	0	0	18.191.732
Osetljiva Pasiva	-10.403.580	-2.680.875	-640.232	-3.054.971	-872.042	-240.526	-9.653	-3.814	-2.280	-9.126	0	0	0	-17.917.102
GAP	-380.273	941.625	2.526.897	-2.831.890	-459.786	-17.547	157.408	146.686	147.067	42.295	2.150	0	0	274.631
Basel 2 Koefficienti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekt (u '000 RSD)	-304	3.013	18.194	-40.496	-12.736	-788	9.665	11.310	14.927	5.608	383	0	0	8.776
Regulatorni kapital														814.877
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														1,08%

Devizni rizik

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

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine usklađena sa zahtevima NBS u pogledu deviznog rizika.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2016. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Na dan	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
31. Decembra 2015. godine							
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	38.832	2.234.141	17.676	6.845	2.297.494	1.423.389	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	60.355	2.379.520	176.555	3.359	2.619.789	-	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	-	10.104.212	612.133	-	10.716.345	2.791.678	13.508.023
Ostala sredstva	-	13.994	-	-	13.994	65.893	79.887
Ukupno aktiva	99.187	14.731.867	806.364	10.204	15.647.622	4.280.960	19.928.582
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	7.558.617	727.784	-	8.286.401	62.706	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	97.997	6.677.866	84.482	4.936	6.865.281	3.264.222	10.129.503
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	0	123.053	123.053
Subordinirane obaveze	-	612.033	-	-	612.033	-	612.033
Ostale obaveze	760	18.821	157	80	19.818	171.988	191.806
Ukupne obaveze	98.757	14.867.337	812.423	5.016	15.783.533	3.621.969	19.405.502
Neto devizna pozicija	430	(135.470)	(6.059)	5.188	(135.911)	658.991	523.080

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije 31.12.		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	2016.	2015.	2016.	2015.
EUR	(270.881)	(135.470)	(23.025)	(11.515)
CHF	(10.625)	(6.059)	(903)	(515)
USD	(18.699)	430	(1.589)	37
Ostale valute	29.868	5.188	2.539	441

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata

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

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

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

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

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

Banka na kraju 2016 godine i 2015 godine nije imala finansijske instrumente koji bi se merili po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda.

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

Finansijska (monetarna) aktiva	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	4.020.579	3.720.883	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.778.752	3.778.752	2.619.789	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	10.071.784	10.071.784	13.508.023	13.508.023
Ostala sredstva	39.657	39.657	79.887	79.887
Ukupno	17.910.772	17.910.772	19.928.582	19.928.582
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7.188.174	7.188.174	8.349.107	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	9.552.137	9.552.137	10.129.503	10.129.503
Subordinirane obaveze	622.506	622.506	612.033	612.033
Ostale obaveze	154.712	154.712	191.806	191.806
Ukupno	17.517.529	17.517.529	19.282.449	19.282.449

Fer vrednost

31. decembar 2016 godine

AKTIVA

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	-	-	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	3.778.752	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	10.071.784	10.071.784
Ostala sredstva	-	-	39.657	39.657
Ukupno	4.020.579	-	13.890.193	17.910.772

OBAVEZE

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	7.188.174	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	9.552.137	9.552.137
Subordinirane obaveze	-	-	622.506	622.506
Ostale obaveze	-	-	154.712	154.712
Ukupno	-	-	17.517.529	17.517.529

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

31.decembar 2015 godine	Fer vrednost			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883	-	-	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	2.619.789	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	13.508.023	13.508.023
Ostala sredstva	-	-	79.887	79.887
Ukupno	3.720.883	0	16.207.699	19.928.582
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	8.349.107	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10.129.503	10.129.503
Subordinirane obaveze	-	-	612.033	612.033
Ostale obaveze	-	-	191.806	191.806
Ukupno	0	0	19.282.449	19.282.449

Rukovodstvo Banke smatra da fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji nisu vrednovani po fer vrednosti ne odstupaju u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

2016.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.020.579	-	-	4.020.579	4.020.579
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.778.752	-	-	3.778.752	3.778.752
Kredit i potraživanja od komitenata	10.071.784	-	-	10.071.784	10.071.784
Ostala sredstva	39.657	-	-	39.657	39.657
Ukupno sredstva	17.910.772	0	0	17.910.772	17.910.772
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	7.188.174	7.188.174	7.188.174
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	9.552.137	9.552.137	9.552.137
Subordinirane obaveze	-	-	622.506	622.506	622.506
Ostale obaveze	-	-	154.712	154.712	154.712
Ukupno obaveze	0	0	17.517.529	17.517.529	17.517.529

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2015. godine:

2015.	Koje se drže do dospeća	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.720.883	-	-	3.720.883	3.720.883
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.619.789	-	-	2.619.789	2.619.789
Kredit i potraživanja od komitenata	13.508.023	-	-	13.508.023	13.508.023
Ostala sredstva	79.887	-	-	79.887	79.887
Ukupno sredstva	19.928.582	0	0	19.928.582	19.928.582
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	8.349.107	8.349.107	8.349.107
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10.129.503	10.129.503	10.129.503
Subordinirane obaveze	-	-	612.033	612.033	612.033
Ostale obaveze	-	-	191.806	191.806	191.806
Ukupno obaveze	0	0	19.282.449	19.282.449	19.282.449

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

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

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

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

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

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

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

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

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

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

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

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

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

Izloženost Banke

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

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

4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

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

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

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

Limiti ulaganja Banke:

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

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

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

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

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

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

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

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

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

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

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

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

II Definisana uzroka koji dovode do operativnog rizika, koji mogu biti:

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

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

IV Kategorija gubitka

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

Informacioni rizici

Arhitektura informacionog sistema ima dve funkcije:

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

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

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

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

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

4.10. Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

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

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.10. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala:

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609	5.671.609
Emisiona premija	2.877.487	2.877.487
Rezerve iz dobiti	151.673	151.673
Gubici iz prethodnih godina	(5.884.782)	(5.047.450)
Gubitak tekuće godine	(957.175)	(837.332)
Nematerijalna ulaganja	(89.574)	(128.213)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(229)
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(2.231)	(2.324)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	(926.576)	(2.277.782)
Ukupan osnovni kapital	840.431	407.439
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	227.901	228.369
Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital	420.215	203.720
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-	(24.650)
Ukupan dopunski kapital	648.116	407.439
Ukupne odbitne stavke	-	-
Umanjenje osnovnog kapitala	-	-
Umanjenje dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni kapital	840.431	407.439
Ukupan dopunski kapital	648.116	407.439
Ukupan regulatorni kapital, stanje na dan 31. decembra	1.488.547	814.878
Kapitalni zahtevi	1.101.456	1.421.867
Kreditni rizik	956.419	1.243.638
Devizni rizik	9.331	17.024
Operativni rizik	135.706	161.205
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	16,22	6,88

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA

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

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

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

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

(a) Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Banka vrši pregled kreditnog portfolija najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

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

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

(c) Rezervisanja

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

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

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	963.193	1.328.238
Po osnovu depozita	37.283	54.441
Po osnovu ostalih plasmana	37	45
Po osnovu kredita u stranoj valuti	5.294	8.309
Po osnovu depozita u stranoj valuti	9	1
Ukupno:	<u>1.005.816</u>	<u>1.391.034</u>
Rashodi od kamata		
Po osnovu kredita	(83)	(47)
Po osnovu depozita	(118.831)	(186.519)
Po osnovu ostalih obaveza	(694)	(17.680)
Po osnovu kredita u stranoj valuti	(118.055)	(131.818)
Po osnovu depozita u stranoj valuti	(134.131)	(166.500)
Ukupno:	<u>(371.794)</u>	<u>(502.564)</u>
Neto prihodi od kamata	<u>634.022</u>	<u>888.470</u>

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 963.193 hiljada (2015. godine: RSD 1.328.238 hiljada), uključuju i prihod od naplaćene suspendovane kamate u iznosu od RSD 108.808 hiljada (2015: RSD 227.611 hiljada).

Prihodi od kamata

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Preduzeća	504.039	742.100
Stanovništvo	409.457	531.187
Strana lica	1.970	2.071
Narodna banka Srbije	25.619	37.761
Preduzetnici	63.282	76.440
Banke i druge finansijske institucije	1.449	1.475
Ukupno	<u>1.005.816</u>	<u>1.391.034</u>

Rashodi od kamata

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Preduzeća	80.496	136.124
Stanovništvo	128.067	163.452
Preduzetnici	24	127
Banke i druge finansijske institucije	1.023	20.164
Javni sektor	3	6
Strana lica	154.636	174.197
Narodna banka Srbije	6.748	3.155
Ostali komitenti	797	5.339
Ukupno	<u>371.794</u>	<u>502.564</u>

Dobitak po osnovu kamata

634.022	888.470
----------------	----------------

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada i provizija	186.606	186.941
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	13.021	11.466
Ukupno:	199.627	198.407
Rashodi od naknada i provizija		
Rashodi naknada i provizija	(27.608)	(29.969)
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	(22.091)	(19.348)
Ukupno:	(49.699)	(49.317)
Neto prihodi od naknada i provizija:	149.928	149.090

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 186.606 hiljade (2015. godine: RSD 186.941 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 49.282 hiljade (2015. godine: RSD 61.793 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 44.494 hiljada (2015. godine: RSD 43.220 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 18.542 hiljada (2015. godine: RSD 16.731 hiljada); naknade za obavljanje bankarskih usluga od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i slično u iznosu od RSD 9.960 (2015.godine: RSD 12.493 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 27.608 hiljada (2015. godine: RSD 29.969 hiljade) odnose se, najvećim delom, na rashode naknada i provizija vezanih za platne kartice u iznosu od RSD 13.110 hiljada (2015: RSD 13.810 hiljada) i naknade za usluge domaćeg platnog prometa od ukupno RSD 11.582 hiljada (2015: RSD 13.676 hiljade).

Rashodi od naknada i provizija u stranoj valuti u iznosu od RSD 22.091 hiljada (2015: RSD 19.348 hiljada) odnose se na rashode devizno valutnog poslovanja po poslovima sa platnim karticama u iznosu od RSD 13.199 hiljade (2015: RSD 10.543 hiljada) kao i na naknade za usluge ino troškova po osnovu deviznog platnog prometa u iznosu od RSD 8.633 hiljada (2015: RSD 7.916 hiljada).

Prihodi od naknada za bankarske usluge

	2016.	2015.
- po platnim karticama	27.302	27.026
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	65.907	64.045
- provizije po izdatim garancijama	11.978	17.184
- bankarske usluge	51.164	49.315
- devizni platni promet	8.915	8.010
-ostale naknade i provizije	2.368	3.656
- menjački poslovi	437	465
-kupoprodaja deviza	18.542	16.731
-prevremena otplata	13.014	11.975

Ukupno prihodi

199.627	198.407
----------------	----------------

Rashodi od naknada za bankarske usluge

- po platnim karticama	27.768	24.948
- platni promet u zemlji	12.428	13.676
- devizni platni promet	8.633	7.916
- brokerske usluge	-	40
- ostale naknade i provizije	611	1.706
-kupoprodaja deviza	259	1.031

Ukupno rashodi:

49.699	49.317
---------------	---------------

Neto dobitak po osnovu naknada i provizija

149.928	149.090
----------------	----------------

8. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	2016.	2015.
<i>Pozitivne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	315.202	891.266
Po deviznim računima	70.826	59.703
Poslova sa derivatima	4.959	18.900
Gotovina i sredstva kod NBS	74.942	117.803
Po poslovima sa platnim karticama	74.186	146.443
Ostalo	185.303	335.559
Ugovorena valutna klauzula	279.820	583.318
Ukupno	1.005.238	2.152.992
<i>Negativne kursne razlike po osnovu:</i>		
Po deviznim depozitima i kreditima	(551.287)	(1.050.679)
Po deviznim računima	(29.328)	(41.679)
Poslova sa derivatima	(6.515)	(14.057)
Gotovina i sredstva kod NBS	(39.736)	(104.001)
Po poslovima sa platnim karticama	(72.696)	(145.078)
Ostalo	(186.509)	(336.887)
Ugovorena valutna klauzula	(123.945)	(476.042)
Ukupno	(1.010.016)	(2.168.423)
Negativne kursne razlike, neto	(4.778)	(15.431)

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	10.522
Ostali prihodi operativnog poslovanja	36.793	31.694
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze (napomena 27)	15.000	10.919
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	334
Prihodi od smanjenja obaveza	24.708	1
Viškovi	-	18
Ostali prihodi	5.367	16.542
Ukupno	81.868	70.030

Ostali prihodi operativnog poslovanja u iznosu od RSD 36.793 hiljade (2015. godine: RSD 31.694 hiljade) najvećim delom se odnose na prihode od zakupa u iznosu od RSD 22.726 hiljada (2015. godine: RSD 27.685 hiljada), dok se ostatak u iznosu od RSD 14.066 hiljada odnosi na prodaju sredstava stečenih naplatom potraživanja (2015.godine: RSD 4.009 hiljada).

Takođe, prihodi od smanjenja obaveza u iznosu od RSD 24.708 hiljada, se odnose na delimičan otpis obaveza po osnovu kratkoročnog depozita Bank Of Cyprus u iznosu od EUR 201.096.

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

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(984.688)	(1.752.269)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	1.102.206	1.015.540
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 27)	(2.596)	(4.354)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 27)	3.945	1.177
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(9.606)	(6.584)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	70	51
Ukupno	109.331	(746.439)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2016. godine:

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

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2015. godine

	<u>Kreditni komitentima</u>	<u>Ostali Plasmani</u>	<u>Potraživanja za kamate i naknade</u>	<u>Ostala potraživanja</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na početku godine	3.191.128	655.952	209.183	344.555	4.400.818
Ispravke u toku godine	1.229.342	193.970	77.216	251.741	1.752.269
Kursne razlike	1.181	-	-	-	1.181
Otpisi	(336.998)	-	-	-	(336.998)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa	(695.765)	(62.744)	(45.883)	(211.148)	(1.015.540)
Stanje na kraju godine	3.388.888	787.178	240.516	385.148	4.801.730

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>2016.</u>	<u>2015.</u>
Troškovi zarada	277.976	286.115
Troškovi naknada zarada	53.887	58.849
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	42.191	43.813
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	84.519	87.142
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	10.884
Ostali lični rashodi	8.959	866
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	1.471	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	-	(1.380)
Ukupno	469.003	486.289

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2016.	2015.
Nematerijalna ulaganja	50.644	44.740
Osnovna sredstva	37.750	46.756
Ukupno	88.394	91.496

13. OSTALI RASHODI

	2016.	2015.
Troškovi materijala	31.637	35.306
Troškovi proizvodnih usluga	93.503	101.059
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	267.136	249.725
Troškovi poreza	47.383	43.502
Troškovi doprinosa	85.359	87.816
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (napomena 27.)	4.523	3.809
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	22
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	328	2.482
Manjkovi i štete	12	74
Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana	790.854	-
Ostali rashodi	36.316	55.303
Rashodi po osnovu promene vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja	16.300	14.451
Ukupno	1.373.351	593.549

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 93.503 hiljada (2015. godine: RSD 101.059 hiljada), iznos od RSD 62.015 hiljade (2015. godine: RSD 61.984 hiljade) su troškovi zakupa poslovnog prostora; iznos od RSD 17.040 hiljada (2015. godine: RSD 16.411 hiljade) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 267.136 hiljada (2015. godine: RSD 249.725 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 53.899 hiljada (2015. godine: RSD 57.014 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 47.338 hiljada (2015. godine: RSD 43.695 hiljade) koji se odnosi na servisne usluge-održavanje softvera; iznos od RSD 22.110 hiljade (2015. godine: RSD 24.052 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 21.980 hiljada (2015. godine: RSD 21.116 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge-IT oprema.

Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana u iznosu od RSD 790.854 hiljada se u potpunosti odnose na rashode nastale po osnovu prodaje NPL portfolija iz jula meseca 2016. godine.

14. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Ukupno poreski rashod/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2016.	2015.
Porez na dobit	-	-
Dobitak / (gubitak) od odloženih poreza (napomena 28)	3.030	(7.541)
Ukupno poreski prihod/ rashod	3.030	(7.541)

Detaljniji podaci o odloženim porezima dati su u Napomeni 28. Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2016.	2015.
Gubitak pre oporezivanja	(960.205)	(829.791)
Obračunati poreski kredit po stopi od 15%	144.031	124.469
Poreski efekat prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(10.125)	2.550
Poreski efekat nepriznatih prenetih poreskih gubitaka	(133.906)	(127.019)
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	-	-

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

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Poslednji poreski period u kojem se može iskoristiti neiskorišćeni poreski kredit
2007	341.521	51.228	2017
2008	1.057.623	158.643	2018
2009	239.207	35.881	2019
2013	478.491	71.774	2018
2014	631.826	94.774	2019
2015	846.788	127.019	2020
2016	892.708	133.906	2021
UKUPNO	4.488.164	673.225	

15. ZARADA PO AKCIJI

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

Zarada po akciji je prikazana u sledećoj tabeli:

		2016.	2015.
Prosečan ponderisani broj akcija		11.097.112	11.097.112
Red.broj	Opis	2016.	2015.
1	Neto gubitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija u RSD	(957.174.944)	(837.332.101)
2	Prosečni ponderisani broj akcija	11.097.112	11.097.112
3	Zarada po akciji u RSD (1:2)	(86,25)	(75,45)

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Žiro račun	1.325.765	1.226.011
Gotovina u blagajni u dinarima	178.526	196.449
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	6	6
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	287.961	328.468
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	2.227.560	1.969.026
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	761	923
Ukupno	4.020.579	3.720.883

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013), 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje. Na dan 31. decembra 2016. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 1.094.540 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 1.305.810 hiljada).

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost. Obaveznu rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

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

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

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

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Devizni račun banke	313.662	194.074
Potraživanja za obračunatu dospelu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	17	-
Ostali kratkoročni krediti plasirani domaćim bankama u stranoj valuti i overnight u stranoj valuti	987.778	-
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	2.466.278	2.415.169
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	11.017	10.546
Ukupno	3.778.752	2.619.789

Na dan 31. decembra 2016. godine, ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 2.466.278 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 2.415.169 hiljada) odnose se na avista depozit kod NBS u protivvrednosti EUR 19.500.000 i USD 500.000.

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Potraživanja u dinarima		
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	80.973	336.794
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	4.689	42.634
Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	(35.268)	(238.060)
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	227	1.788
Ispravka vrednosti potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	-	(1.050)
Kreditni po transakcionim računima	196.784	256.003
Potrošački krediti	175.812	182.207
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	2.672.082	4.236.522
Investicioni krediti	733.489	1.160.629
Stambeni krediti	2.806.160	2.917.495
Gotovinski krediti	1.813.843	1.846.801
Ostali krediti	2.769.207	5.574.075
Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima	(1.172.920)	(3.386.782)
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	254	1.230.916
Ostali plasmani	165	4.211
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u dinarima	(262)	(764.239)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	26.823	40.066
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u Dinarima	(1.167)	(1.706)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	41.174	114.012
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	-	29.820
Ispravka vrednosti ostalih plasmana u stranoj valuti	-	(22.939)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	22	-
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(40.303)	(51.174)
Ukupno	<u>10.071.784</u>	<u>13.508.023</u>

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2016	Ukupno 2015
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	179.553	1.788	199.875	1	381.217	458.026
Novi obračun	146.645	38	817.722	4.792	969.197	1.153.891
Otplate	(317.667)	(1.826)	(940.466)	(4.566)	(1.264.525)	(1.230.700)
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu	(5.864)	-	(29.404)	-	(35.268)	(239.112)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	9.700	-	17.123	22	26.845	40.066
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	-	(40.303)	-	(40.303)	(51.174)
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima	(230)	-	(937)	-	(1.167)	(1.706)
Neto kamata i naknada 31. decembra	12.137	-	23.610	249	35.996	129.291
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	2.304.342	29.820	15.104.517	114.012	17.552.691	18.207.397
Novi plasmani	1.121.900	107.246	7.379.008	8.705	8.616.859	10.907.573
Kursne razlike pozitivne	-	-	-	-	-	5.343
Valutna klauzula	16.354	-	263.466	-	279.820	582.784
Kursne razlike negativne	-	-	-	-	-	(4.367)
Valutna klauzula	(13.753)	-	(110.192)	-	(123.945)	(471.468)
Otpisi	-	-	(49.948)	-	(49.948)	(343.442)
Otplate	(3.007.085)	(137.066)	(11.840.812)	(81.544)	(15.066.507)	(11.331.128)
Ispravka vrednosti i rezervisanja	(152.683)	-	(1.020.499)	-	(1.173.182)	(4.173.960)
Neto plasmani 31. decembra	269.075	-	9.725.540	41.173	10.035.788	13.378.732
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	281.212	-	9.749.150	41.422	10.071.784	13.508.023

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2016.	Ukupno 2015.
Potraživanja za kamatu u RSD	38.615	6.550	35.576	232	-	80.973	336.795
Potraživanja za naknadu u RSD	68	108	4.025	69	419	4.689	42.634
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD	(4.471)	(3.758)	(26.938)	-	(101)	(35.268)	(238.060)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	227					227	1.788
Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu u stranoj valuti							(1.050)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	782	1.738	15.147	278	8.901	26.846	40.065
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD	(25)	(45)	(894)	-	(204)	(1.168)	(1.707)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(27.136)	(7.627)	(5.471)	(68)		(40.302)	(51.175)
Kratkoročni krediti							
- u RSD	316.814	43.897	60.636			421.347	1.069.228
Dugoročni krediti							
- u RSD	4.953.224	624.572	5.133.838	34.395		10.746.029	15.104.506
- u stranoj valuti	41.174					41.174	114.012
Ispravka vrednosti kredita	(311.768)	(94.456)	(766.685)	(11)		(1.172.920)	(3.386.782)
Depoziti dati							
- u RSD							-
Ostali plasmani							
- u RSD	190	64	165			419	1.235.126
- u stranoj valuti	0					0	29.820
Ispravka vrednosti ostalih plasmana	(190)	(64)	(8)			(262)	(787.177)
Ukupno bruto	5.007.504	570.979	4.449.391	34.895	9.015	10.071.784	13.508.023

Ročna struktura kredita i depozita je sledeća:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dospeli krediti	1.446.782	4.895.311
Do 30 dana	1.155.140	215.656
Od 1 do 3 meseca	383.013	529.281
Od 3 do 12 meseci	1.734.190	2.031.174
Od 1 do 5 godina	4.914.517	7.006.525
Preko 5 godina	3.339.373	3.915.495
Dati krediti i depoziti, bruto	12.973.015	18.593.442
Dospeli krediti i depoziti:		
	31.12.2016.	31.12.2015.
Do dva meseca	1.432.169	68.494
Između dva i šest meseci	-	87.538
Između šest meseci i jedne godine	-	123.667
Preko jedne godine	14.613	4.615.612
Ukupno dospeli krediti	1.446.782	4.895.311

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
Usluge smeštaja i ishrane	387.864	944.325
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	99.169	281.166
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	237.769	1.019.479
Umetnost, zabava i rekreacija	129.932	151.058
Građevinarstvo	963.924	1.978.198
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	186.772	239.240
Informisanje i komunikacije	14.909	21.058
Prerađivačka industrija	1.850.918	4.030.416
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	324.172	456.773
Poslovanje nekretninama	466.664	493.677
Saobraćaj i skladištenje	215.153	307.002
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	1.998.769	3.950.882
Ostalo	7.478.067	5.261.992
Plasmani komitentima-bruto	14.354.082	19.135.266

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 12% do 17% za plasmane u dinarima i od 10% do 15% za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 21% do 24% na godišnjem nivou. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2016. godine bila je u rasponu od 19,5% do 29,9% na godišnjem nivou.

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

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

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:
 - kamate u visini od 6M Belibor+3% do 15% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
 - 6M Euribor + 5% do 10% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima;

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:
 - 6M Belibor+3% do 17% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
 - 6M Euribor+5% do 12% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

19. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nabavna vrednost

Stanje na dan 01. januara 2015. godine

372.389

Nove nabavke

30.527

Otuđenja

(128.552)

Stanje na dan 31. decembra 2015. godine

274.364

Ispravka vrednosti

Stanje na dan 01. januara 2015. godine

229.963

Amortizacija

44.740

Otuđenja

(128.552)

Stanje na dan 31. decembra 2015. godine

146.151

Nabavna vrednost

Stanje na dan 01. januara 2016. godine

274.364

Nove nabavke

12.096

Otuđenja

(11.377)

Stanje na dan 31. decembra 2016. godine

275.083

Ispravka vrednosti

Stanje na dan 01. januara 2016. godine

146.151

Amortizacija

50.644

Otuđenja

(11.286)

Stanje na dan 31. decembra 2016. godine

185.509

Neto sadašnja vrednost 01. januara 2016. godine

128.213

Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2016. godine

89.574

MARFIN BANK A.D. BEOGRAD
Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2016. godine

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

20. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01. januara 2015. godine	565.339	445.280	-	50.952	1.061.571
Nove nabavke	-	16.974	2.445	222	19.641
Reklasifikacija sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	49.938	-	-	-	49.938
Prenosi	-	-	(2.445)	2.445	-
Otuđenja (prodaja)	(6.715)	(12.768)	-	-	(19.483)
Rashodovanja	-	(8.557)	-	(8.267)	(16.824)
Stanje na dan					
31. decembra 2015. godine	608.562	440.929	-	45.352	1.094.843
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01. januara 2015. godine	164.864	345.433	-	43.294	553.591
Amortizacija	7.332	36.430	-	2.994	46.756
Otuđenja (prodaja)	(2.252)	(12.762)	-	-	(15.014)
Rashodovanja	-	(8.529)	-	(5.813)	(14.342)
Stanje na dan					
31. decembra 2015. godine	169.944	360.572	-	40.475	570.991
Neto sadašnja vrednost					
1. januara 2015. godine	400.475	99.847	-	7.658	507.980
Neto sadašnja vrednost					
31. decembra 2015. godine	438.618	80.357	-	4.877	523.852

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

20. OSNOVNA SREDSTVA (nastavak)

Banka je 29. novembra 2016. godine je prestala da koristi zgradu u Knez Danilovoj 46 (ova nepokretnost, koja je stečena naplatom potraživanja i koja se vodi u knjigama Banke u vrednosti od 95.730 rsd, stavljena je u upotrebu 21.10.2014. godine) i ponovo je vratila na poziciju sredstva stečenog naplatom potraživanja.

Usklađivanje tržišne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata poslednji put su knjižena 14. decembra 2007. godine na osnovu procene od 18. septembra 2007. godine od strane nezavisnih procenitelja (firme za procenu). Procena je obavljena na osnovu tržišnih cena. Procenom je umanjena nabavna vrednost građevinskih objekata u neto iznosu od RSD 35.455 hiljada, a revalorizacione rezerve su smanjene za RSD 33.611 hiljada. Banka je radila ponovnu procenu građevinskih objekata u decembru 2014. godine. Procenjena vrednost nema značajnih odstupanja od vrednosti iskazanih u poslovnim knjigama Banke, tako da je rukovodstvo Banke odlučilo da nema elemenata za usklađivanjem vrednosti u poslovnim knjigama Banke.

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

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

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2015. godina je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	438.618	438.618
Ukupno	-	-	438.618	438.618

Troškovi zakupnine u iznosu od RSD 62.015 hiljade (2015. godine: RSD 61.984 hiljade) koji se odnose na zakup nekretnina uključeni su u bilans uspeha.

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

21. INVESTICIONE NEKRETNINE

Investicione nekretnine	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
	877.550	1.039.983
Ukupno	<u>877.550</u>	<u>1.039.983</u>

Banka nije imala naknadnih ulaganja u investicione nekretnine. Svi operativni troškovi padaju na teret zakupoprimca. Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2016. godinu iznosi RSD 17.993 hiljade.

Tokom 2016. godine je izvršena prodaja tri investicione nekretnine u ukupnom iznosu od RSD 87.396 hiljada dok su dve nekretnine, u iznosu od RSD 75.037 hiljada, prenete na poziciju sredstva stečena naplatom potraživanja iz razloga jer je za navedenu imovinu istekao ugovor o zakupu, isti nije produžen jer nisu uspeli pregovori o produženju, a i pored uloženog napora Banka nije pronašla novog zakupca.

Investicione nekretnine na dan 31.12.2016. godine:

	Knjigovodstve na vrednost	Datum ugovora o zakupu	Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto rezultat
Stambeni objekat I zemljište Stepojevac	71.482	AnexII 15.04.2016	286	1.183	897
Nepokretnost u ul. Kralja Petra br. 15 Stari grad, Beograd	234.796	Aneks II 17.04.2016	939	3.688	2.749
Stan sa galerijom, Voždovac, ul. Admirala Vukovića 66, Beograd	31.379	Aneks I 20.05.2016	126	738	612
Poslovni objekat za lagerovanje i čuvanje voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	165.094	Aneks 25.09.2014.	660	7.200	6.540
Poslovni prostor br.1 u ul. Milutina Milankovića br.70	9.421	Aneks 03.11.2014.	38	177	139
Benzinska pumpa „EUROLUXPETROL“	279.661	13.07.2012. Aneks I 15.07.2013. Aneks II 26.09.2013.	1.119	2.951	1.832
Objekat prehrambene industrije i proizvodnja pica Nova Varoš	85.717	19.12.2012. 14.07.2014. Aneks I 03.09.2015. Anex II 23.06.2016.	343	1.475	1.132
Ukupno	<u>877.550</u>		<u>3.511</u>	<u>17.412</u>	<u>13.901</u>

21. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Nekretnine prenete na sredstva stečena naplatom potraživanja su:

	Knjigovodstvena vrednost	Datum ugovora o zakupu	Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto rezultat
Poslovni prostor, u ul. Svetozara Markovića br. 49, Beograd	72.700	Odluka 297/16	291	2.765	2.474
Stambeni poslovni prostor u ul. Zelena Gora br.9 Kraljevo	2.337	Odluka 297/16.	9	-	(9)
Ukupno:	75.037		300	2.765	2.465

Prodate nekretnine:

	Knjigovodstvena vrednost	Datum ugovora o zakupu	Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto rezultat
Poslovni objekat, prodavnica mešovite robe, Grabovica, Valjevo	6.500	27.09.2016	19	-	(19)
Poslovni objekat, mašina ekstruder Patrijarha Dimitrija, Rakovic	65.896	19.07.2016	145	1.719	1.574
Porodična stambena zgrada Petra Kočića 25, Indija	15.000	11.07.2016	82	154	72
Ukupno:	87.396		246	1.873	1.627

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda

Stanje na dan 01. januara 2015. godine	1.260.239
Prodaja	(220.256)
Stanje na dan 31. Decembra 2015. godine	1.039.983
Stanje na dan 01. januara 2016. godine	1.039.983
Prodaja	(87.396)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	(75.037)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	877.550

22. OSTALA SREDSTVA

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Potraživanja za naknadu	1.861	2.118
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u dinarima	(1.318)	(1.405)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	10.170	8.569
Potraživanja od zaposlenih	4.204	4.222
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza I doprinosa	8	
Ostala potraživanja iz poslovanja	165.938	252.820
Prolazni i privremeni računi	(1.343)	814
Potraživanja u obračunu	5.003	5.323
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(147.665)	(222.572)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	14.305	10.966
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	7.627	7.512
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	157.838	155.668
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	2.329	2.423
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja u stranoj valuti	(164.973)	(162.575)
Ostale investicije	476	798
Razgraničeni ostali troškovi	15.219	18.554
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	16.301	18.553
Sredstva stečena naplatom potraživanja	377.841	788.350
Ukupno	<u>463.821</u>	<u>890.138</u>

U okviru ostalih potraživanja iz poslovanja u iznosu od RSD 165.938 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 252.820 hiljada) najveći deo se odnosi na potraživanja po osnovu pokretanja i vođenja sudskih sporova u iznosu od RSD 95.969 (31.12.2015. godine: RSD 171.685), potraživanja po osnovu spornih poslova u iznosu od RSD 28.685 (31.12.2015. godine: RSD 0), kao i na potraživanja za zakupnine i refakturisane troškove u iznosu od RSD 17.526 (31.12.2015. godine: RSD 18.620).

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 14.305 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 10.966 hiljade), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 157.838 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 155.668 hiljada), najvećim delom se odnose na potraživanja za naknadu po osnovu prodaje kredita u iznosu od RSD 157.349 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 154.997 hiljada).

Takođe, značajno je smanjen iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja koja na kraju 2016. godine iznose RSD 377.841 hiljada (na dan 31.12.2015. godine: RSD 788.350 hiljada), uglavnom iz razloga prodaje.

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
Transakcioni depoziti	24.207	55.858
Ostali depoziti	3.190	5.567
Ostale finansijske obaveze	2.848	236
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	839	960
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	188	85
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	265	261
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	1.191.572	1.173.755
Ostali depoziti u stranoj valuti	687.534	1.046.092
Primljeni krediti u stranoj valuti	5.271.693	6.058.393
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	5.839	7.900
Ukupno	7.188.174	8.349.107

Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti iznos od RSD 1.191.572 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 1.173.755 hiljada) odnosi se na depozite Bank of Cyprus Public Co Ltd, koji iznosi EUR 9.651 hiljada (31. decembra 2015. godine: EUR-a 9.651 hiljada) sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
26.10.2011	EUR	1.536.185,43	189.676	11.3.2023	3M	1,686
26.10.2011	EUR	1.707.659,03	210.848	11.4.2023	3M	1,686
29.12.2011	EUR	550.000,00	67.910	25.5.2020	3M	1,688
29.12.2011	EUR	1.099.000,00	135.696	25.5.2020	3M	1,688
20.9.2012	EUR	1.583.561,00	195.526	21.5.2018	1M	1,631
20.9.2012	EUR	3.174.117,00	391.916	11.3.2023	1M	1,631
Ukupno EUR	EUR	9.650.522,46				
Ukupno u 000 RSD			1.191.572			

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, iznos od RSD 687.534 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 1.046.092 hiljada) najveći deo u iznosu od RSD 685.064 hiljade se odnosi na depozite Bank of Cyprus Public Co Ltd, koji iznose CHF-a 5.965 hiljada (31. decembar 2015. godine: CHF 5.965 hiljada) sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
28.12.2016	CHF	4.915.000,00	564.474	4.1.2017	7D	1,1282
19.12.2016	CHF	300.000,00	34.454	19.1.2017	1M	1,1732
19.12.2016	CHF	250.000,00	28.712	19.1.2017	1M	1,1732
19.12.2016	CHF	500.000,00	57.424	19.1.2017	1M	1,1732
Ukupno CHF	CHF	5.965.000,00				
Ukupno u 000 RSD			685.064			

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

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 5.271.693 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 6.058.393 hiljada) odnose se na kredite primljene od Bank of Cyprus Public Co Ltd, u iznosu od EUR 42.230 hiljada (31. decembar 2015. godine: EUR-a 49.349 hiljada) i CHF 500 hiljada (31. decembra 2015. godine: CHF-a 500 hiljada) sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
14.8.2009	EUR	39.081.632,60	4.825.499	21.2.2017	1M	1,629
28.12.2012	EUR	3.148.642,56	388.770	30.11.2017	3M	1,686
7.11.2012	CHF	500.000,00	57.424	9.1.2018	6M	1,344
Ukupno EUR	EUR	42.230.275,16				
Ukupno CHF	CHF	500.000,00				
Ukupno u 000 RSD			5.271.693			

24. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Transakcioni depoziti	1.628.878	1.616.000
Štedni depoziti	881.333	675.814
Depoziti po osnovu datih kredita	20.536	8.138
Namenski depoziti	7.544	3.230
Ostali depoziti	519.013	957.185
Ostale finansijske obaveze	1.235	1.235
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finan.obaveze	3	73
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	3.428	2.547
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	1.192.008	849.287
Štedni depoziti u stranoj valuti	4.823.052	5.489.425
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	167.822	162.778
Namenski depoziti u stranoj valuti	11.004	12.869
Ostali depoziti u stranoj valuti	239.017	310.409
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	7.403	5.248
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	49.861	35.265
Ukupno	9.552.137	10.129.503

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

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2016	Ukupno 2015
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.158.373	176.133	746	188.122	5.227	100.277	1.628.878	1.616.000
- u stranoj valuti	261.419	12.340	-	868.910	48.851	488	1.192.008	849.287
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	750.218	-	-	750.218	658.090
- u stranoj valuti	-	-	-	2.973.997	36.462	-	3.010.459	3.999.503
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	131.115	-	-	131.115	17.723
- u stranoj valuti	-	-	-	1.811.852	741	-	1.812.593	1.489.923
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	136	-	-	-	-	-	136	136
- u stranoj valuti	-	-	-	30.026	-	-	30.026	44.970
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	12.000	-	-	8.400	-	-	20.400	8.002
- u stranoj valuti	17.566	-	-	120.199	30	-	137.795	117.808
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	1.034	-	-	211	-	-	1.245	380
- u stranoj valuti	6.147	-	-	-	239	49	6.435	7.547
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	6.299	-	-	-	-	-	6.299	2.850
- u stranoj valuti	3.827	741	-	-	-	-	4.568	5.321
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	507.781	-	1	-	-	11.231	519.013	951.185
- u stranoj valuti	9.066	-	-	-	217.512	6.266	232.844	300.375
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	6.000
- u stranoj valuti	6.174	-	-	-	-	-	6.174	10.034
Ukupno	1.989.822	189.214	747	6.883.050	309.062	118.311	9.490.206	10.085.134
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	1.235	-	-	1.235	1.235
- u stranoj valuti	7.402	-	-	-	-	-	7.402	5.248
Obaveze za kamatu								
- u RSD	-	-	-	-	-	3	3	73
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze za naknadu								
- u RSD	-	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	425	-	-	2.897	-	108	3.430	2.548
- u stranoj valuti	233	-	-	47.065	2.540	23	49.861	35.265
Ukupno	8.060	-	-	51.197	2.540	134	61.931	44.369
Ukupno depoziti i ostale obaveze	1.997.882	189.214	747	6.934.247	311.602	118.445	9.552.137	10.129.503

Kamatna stopa na transakcione depozite u dinarima iznosila je 1%, dok su transakcioni depoziti u stranoj valuti nekamatonosni.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD iznosila je u rasponu od 3% - 4%.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR-ima iznosila je u rasponu od 0,25% - 0,7%.

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 40.606 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 177.064 hiljada), do mesec dana u iznosu od RSD 719 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 704 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 47.496 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 53.044 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 9.531 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 10.735 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 164.154 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 198.986 hiljade), na devet meseci u iznosu od RSD 14.645 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 24.689 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 2.696.840 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 3.395.766 hiljada).

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

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 136.688 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 109.477 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 215.770 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 364.743 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 1.459.395 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 1.015.703 hiljada).

Kamatne stope na dugoročne depozite u RSD iznosile su u rasponu od 4%-5%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 1-1,75% i u USD od 0,1-0,75%.

Kratkoročni štedni depoziti stranih lica u stranoj valuti odnose se na avista štedne depozite u iznosu od RSD 12.471 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 12.250 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 2.656 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 2.640 hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 361 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 28.315 hiljade) i do devet meseci u iznosu od RSD 20.974 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 89.837 hiljada).

25. IZDATE SOPSTVENE HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGA POZAJMLJENA SREDSTVA

Prioritetne nekumulativne akcije u dinarima
Ukupno

	31.12.2016.	31.12.2015.
	123.053	123.053
	123.053	123.053

Banka je u 2007. godini izvršila reklasifikaciju prioritetnih nekumulativnih akcija sa pozicije Kapitala na poziciju Ostalih obaveza, a 2014. godine sa pozicije ostalih obaveza na poziciju Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva zbog različitosti računovodstvenog i pravnog tretmana istih. Naime obzirom da ove akcije nose fiksnu dividendu i zbog toga ne ispunjavaju kriterijume MRS 32 za priznavanje kapitala, već ispunjavaju kriterijume za priznavanje finansijskih obaveza. U skladu sa navedenim izvršena je reklasifikacija (preknjižavanje) preferencijalnih akcija na poziciju Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva. Međutim, s obzirom da pravno gledano ove akcije imaju sve elemente akcijskog kapitala one su sastavni deo Osnovnog kapitala prilikom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala.

26. SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze u stranoj valuti
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i
ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti
Ukupno

	31.12.2016.	31.12.2015.
	617.362	608.131
	5.144	3.902
	622.506	612.033

Subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 617.362 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 608.131 hiljada) odnose se na kredite primljene od, Bank of Cyprus Public Co Ltd. Uslovi kredita dati su u tabeli ispod:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Kamatna stopa %
28.11.2014	EUR	5.000.000,00	617.362	29.11.2021	4,0000 g.
Ukupno EUR	EUR	5.000.000,00			
Ukupno RSD			617.362		

27. REZERVISANJA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Rezervisanja za sudske sporove	8.332	3.809
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	1.828	3.177
Rezervisanja za penzije	8.794	7.801
Ostala rezervisanja	11.167	25.782
Ukupno	30.121	40.569

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 8.332 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 3.809 hiljada) odnosi se na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke. Rezervisanja su formirana na osnovu procene ishoda sporova od strane pravne službe Banke i eksternih advokata. Formirani iznos rezervisanja predstavlja najbolju moguću procenu rukovodstva Banke u vezi sa očekivanim izdacima po sudskim sporovima, gde je procenjen negativan ishod za Banku.

Na dan 31. decembra 2016. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 8.794 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 7.801 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Ostala rezervisanja u iznosu od RSD 11.167 hiljade (31. decembra 2015. godine: RSD 25.782 hiljade) se odnose na ostala rezervisanja za zaposlene (31. decembar 2015. godine: RSD 10.782 hiljade), dok je iznos rezervisanja za neidentifikovane akcionare, koji je na dan 31. decembra 2015. godine iznosio RSD 15.000 hiljada, ukinut i prihodovan, jer je utvrđeno da u jedinstvenoj evidenciji akcionara Banke ne postoje neidentifikovani akcionari i ukupan broj emitovanih akcija u svim emisijama jednak je broju akcija u posedu akcionara, a što je potvrđeno u postupku prinudnog otkupa akcija manjinskih akcionara.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2016. godine

	Rezervisanja za penzije	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmore	Rezervisanja za ostale obaveze	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikovane akcionare	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni
Stanje na dan 01.01.2015.	7.801	10.782	3.809	15.000	3.177
Rezervisanja u toku godine	993	385	4.523	-	2.596
Ukidanja rezervisanja / prihod od ukidanja	-	-	-	(15.000)	(3.945)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	8.794	11.167	8.332	-	1.828

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2015. godine

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	Obračunati troškovi rezervisanja za godišnje odmore	Rezervisanja za ostale obaveze	Obračunati troškovi rezervisanja za neidentifikovane akcionare	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni
Stanje na dan 01.01.2015.	4.804	67	13.102	10.919	15.000	-
Rezervisanja u toku godine	3.190	-	-	3.809	-	4.354
Ukidanja rezervisanja / Prihod od ukidanja	-	-	(1.380)	(10.919)	-	-
Iskorišćena rezervisanja	(193)	(67)	(940)	-	-	(1.177)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	7.801	-	10.782	3.809	15.000	3.177

28. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodu obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31. decembra 2015. godine: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast. Banka je primenila ovaj metod prikazivanja u bilansu stanja, tako da ima prikazane neto odložene poreske obaveze sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Odložena poreska sredstva	1.998	1.170
Odložene poreske obaveze	(26.053)	(28.255)
Neto odložene poreske obaveze	(24.055)	(27.085)

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

	Poreski krediti- rezervisanja za sudske sporove	Poreski krediti- rezervisanja po osnovu MRS 19	Poreska amortizacija	Ukupno
Stanje 01.01.2015.	-	817	(20.361)	(19.544)
U korist na teret BU	-	353	(7.894)	(7.541)
Stanje 31.12.2015.	-	1.170	(28.255)	(27.085)
U korist na teret BU	678	149	2.203	3.030
Stanje 31.12.2016	678	1.319	(26.052)	(24.055)

29. OSTALE OBAVEZE

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	61.301	50.987
Obaveze po osnovu primljenih avansa	-	73
Obaveze iz dobitka	5.009	5.009
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	30.118	27.120
Obaveze u obračunu	21.611	28.383
Prolazni I privremeni računi	12	-
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	926	911
Ostale obaveze prema zaposlenima	693	756
Obaveze za porez na dodatu vrednost	2.153	2.711
Obaveze za druge poreze i doprinose	6.077	9.124
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	-	38.097
Razgraničeni prihodi kamata	3.468	3.508
Razgraničeni ostali prihodi	3.074	5.309
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	124	-
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.247	1.249
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	18.221	17.921
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	678	648
Ukupno	<u>154.712</u>	<u>191.806</u>

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 30.118 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 27.120 hiljade) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 15.401 (31.12.2015. godine: RSD 5.218) i na prenos sredstava fizičkih lica sa ugašenog računa u iznosu RSD 9.673 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 10.918 hiljada).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 21.611 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 28.383 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 11.656 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 18.148 hiljada) i obaveze u obračunu po VISA platnim karticama u iznosu od RSD 4.510 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 5.534 hiljadu).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 18.221 hiljada (31. decembar 2015. godine: 17.921 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa u stranoj valuti u iznosu RSD 16.842 hiljade (31. decembar 2015. godine: RSD 16.563 hiljada).

30. KAPITAL

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

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Akcijski kapital – obične akcije (Napomena 30a)	5.548.557	5.548.557
Emisiona premija (Napomena 30a)	2.877.486	2.877.486
Gubitak tekuće godine	(957.175)	(837.332)
Gubitak ranijih godina	(5.884.782)	(5.047.450)
Rezerve iz dobiti (Napomena 30c)	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	268.118	268.118
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja	(2.231)	(2.324)
Revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	551
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(229)
Ukupno	<u>2.001.646</u>	<u>2.959.050</u>

30. KAPITAL (nastavak)

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Akcijski kapital	% kapitala	Akcijski kapital	% kapitala
Cyprus Popular Bank	5.497.130	99,07	5.497.130	99,07
Ukupno	5.497.130	99,07	5.497.130	99,07
Ostali	51.427	0,93	51.427	0,93
Ukupno akcijski kapital	5.548.557	100,00	5.548.557	100,00

a) Akcijski kapital i emisiona premija

Cyprus Popular Bank vlasnik je 99,07% kapitala Banke. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisionom premijom na dan 31. decembra 2016. godine iznosi RSD 8.426.043 hiljade (31. decembra 2015. godine: RSD 8.426.043 hiljade).

b) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava.

c) Rezerve iz dobiti

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

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

Ukupan iznos obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 2.367.888 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 7.082.689 hiljada; Ispravka vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po internim pravilima Banke iznosi RSD 1.525.496 hiljada (31. decembra 2015. godine: 4.804.908 hiljada; Ukupna posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama iznosi RSD 926.576 hiljada (31. decembra 2015. godine: 2.277.782 hiljade pri čemu se na bilansnu aktivni odnosi ukupno RSD 923.220 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 2.177.282 hiljada); a na vanbilansnu aktivni RSD 3.356 hiljada (31. decembra 2015. godine: RSD 100.499 hiljada).

d) Gubitak iz tekućeg perioda

Gubitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 957.175 hiljada (2015. godine: RSD 837.332 hiljade) predstavlja negativnu razliku između ostvarenih prihoda i rashoda obračunskog perioda, umanjenu za kreirani dobitak od smanjenja odloženih poreskih obaveza, u iznosu od RSD 2.203 hiljade (2015. godine: povećanje RSD 7.894 hiljade) i umanjenu za kreirani dobitak od povećanja odloženih poreskih sredstava, u iznosu od RSD 827 hiljada (2015. godine: RSD 353 hiljada). Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

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

31. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2016. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno	Ostvareno
		2016.	2015.
	Min. EUR		
Kapital	10.000.000	12.055.715	6.699.855
Adekvatnost kapitala	Min. 12%	16,22%	6,88%
Ulaganja Banke	Maks. 60%	85,38%	191,91%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	134,48%	349,91%
Zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		133,03%	344,91%
Zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		1,45%	5,00%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,09	2,35
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,50	2,38
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1,00	3,63	2,18
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	5,22	17,41

Na dan 31. decembra 2016. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje osim pokazatelja ulaganja Banke, koji se odnosi na ulaganja u osnovna sredstva.

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Aktiva	31.12.2016.		31.12.2015	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezanе strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezanе strane
Devizni računi	-	1.251	-	2.429
Potraživanja za kamatu	-	1	-	2
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	9	-	9
Ostala potraživanja iz poslovanja	-	18	-	-
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	157.350	-	154.997	-
Stambeni krediti	-	18.968	-	36.819
Gotovinski krediti	-	1.352	-	401
Ostali krediti	-	81	-	944
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	16	-	55
Ukupno aktiva	157.350	21.696	154.997	40.659

Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti u iznosu od RSD 157.350 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 154.997 hiljade), odnose se na potraživanja za naknadu od prodaje kredita Cyprus Popular Bank Public Co LTD . Za celokupan iznos Banka je izvršila ispravku vrednosti.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 18.968 hiljada (31. decembar 2015. godine: RSD 36.819 hiljade) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima. Nije knjižena ispravka vrednosti na navedene kredite.

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	22.346	7.558	52.009	4.233
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	264	4.770	261	1.552
Štedni depoziti u RSD	-	561	-	-
Ostali depoziti u RSD	-	-	-	2
Štedni depoziti u stranoj valuti	-	21.592	-	-
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	1.191.572	-	1.173.755
Ostali depoziti u stranoj valuti	-	902.576	-	1.260.352
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	5.271.693	-	6.058.392
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	617.362	-	608.131
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	5.145	-	3.902
Ukupno pasiva	22.610	8.022.829	52.270	9.110.319

Transakcioni depozit u RSD u iznosu od RSD 22.346 hiljada odnosi se na depozit Cyprus Popular Bank Public Co LTD na koji se ne obračunava kamata.

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

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	97.998	-	132.690
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	32.298	-	26.113
Rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza u stranoj valuti	-	20.057	-	15.144
		150.353		173.947

Negativne kursne razlike

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu IRSa	-	-	-	229
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	82.440	-	55.414
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	162.506	-	284.480
Negativne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih matičnoj banci u stranoj valuti	-	-	-	370
		244.946		340.493

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Prihodi				
Dobici po osnovu prodaje plasmana	-	-	-	10.522
	-	-		10.522

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane	Matični entitet - Cyprus Popular	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike				
Pozitivne kursne razlike po osnovu IRSa	-	-	-	228
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	45.515	-	47.603
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	61.707	-	241.942
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita plasiranih stranim bankama u stranoj valuti	-	-	-	316
	-	107.222	-	290.089

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive, prihoda i rashoda nastali u transakcijama sa sledećim ostalim povezanim licima: Fortuna Astrum, Laiki Factors & Forfaiters ogranak, Laiki Factors & Forfaiters SA. Greece, Bank of Cyprus LTD uključujući i povezana fizička lica.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je odobrila kredite direktorima i članovima Upravnog i Izvršnog odbora:

	31.12.2016.	31.12.2015.
<i>Krediti direktorima i rukovodstvu</i>		
<i>Na početku godine</i>	63.078	79.964
Krediti odobreni u toku godine	3.915	1.151
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(3.694)	(9.991)
Prihod od kamate	1.519	3.431
Naplaćena kamata	(1.519)	(3.431)
Na kraju godine	63.299	71.124

U toku 2016. godine i 2015. godine nije bilo potrebe za rezervisanjima po osnovu kredita datim direktorima.

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2016. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 28.796 hiljada (2015. godine: RSD 30.966 hiljade).

33. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

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

Na dan 31. oktobra 2016. godine nije bilo materijalno značajnih neusaglašenosti obaveza i potraživanja. Neusaglašen iznos od RSD 5.470, odnosi se na potraživanje Banke po osnovu naknada iz platnog prometa kod 4 klijenta. Na poslate IOS-e nije odgovorilo 770 klijenata, pa je iznos nepotvrđenih potraživanja klijenata RSD 58.881 hiljada, a iznos nepotvrđenih obaveza klijenata RSD 148.375 hiljada, od kojih se najveći deo u iznosu od RSD 133.071 hiljada odnosi na Garden Centar doo.

34. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA

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

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

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

Banka nije imala prelivanja prihoda i rashoda između segmenata.

34. ANALIZA POSLOVANJA PO SEGMENTIMA (nastavak)

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

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / (rashod) segmenta	554.214	496.831	(205.788)	15.943	861.200
Prihod od eksternih klijenata	549.160	485.840	(205.788)	-	829.212
Prihod od ostalih segmenata	5.054	10.991	-	15.943	31.988
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(42.724)	149.065	-	2.990	109.331
Administrativni troškovi	(24.634)	(436.176)	(16.757)	(573.920)	(1.051.487)
Gubici od prodaje NPL-a	(790.855)	-	-	-	(790.855)
Amortizacija	(36)	(12.388)	(27)	(75.943)	(88.394)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	(304.035)	197.332	(222.572)	(630.930)	(960.205)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobitak od odloženih poreza	-	-	-	3.030	3.030
Neto prihod/(rashod) za godinu	(304.035)	197.332	(222.572)	(627.900)	(957.175)
Sredstva	3.378.861	6.692.922	3.778.752	5.845.869	19.696.404
Obaveze	701.286	8.850.851	7.188.174	954.447	17.694.758

Rezultati segmenata za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine:

	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod segmenta	575.514	632.278	(148.888)	29.078	1.087.982
Prihod od eksternih klijenata	458.736	532.800	(148.888)	-	842.648
Prihod od ostalih segmenata	116.778	99.478	-	29.078	245.334
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(666.453)	(78.771)	-	(1.214)	(746.438)
Administrativni troškovi	(26.998)	(443.424)	(17.677)	(591.740)	(1.079.839)
Amortizacija	(46)	(15.173)	(73)	(76.204)	(91.496)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	(117.983)	94.910	(166.638)	(640.080)	(829.791)
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Gubitak od odloženih poreza	-	-	-	(7.541)	(7.541)
Neto prihod/(rashod) za godinu	(117.983)	94.910	(166.638)	(647.621)	(837.332)
Sredstva	6.139.773	7.368.250	2.619.789	6.304.394	22.432.206
Obaveze	569.433	9.560.070	8.349.108	994.545	19.473.156

35. DEVIZNI KURSEVI

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
EUR	123,4723	121,6261
USD	117,1353	111,2468
CHF	114,8473	112,5230

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

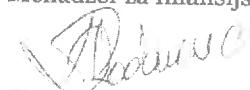
Na dan 28. februara 2017. godine uspešno je realizovan Ugovor o kupoprodaji akcija Banke (u daljem tekstu SPA) zaključen 30. septembra 2016. godine između Cyprus Popular Bank Ltd Nikozija, Kipar i EXPOBANK CZ A.S iz Češke Republike, kao i čitav niz pratećih sporazuma (Carve-out, Transfer Agreement, Discount Protocol), što je rezultiralo:

1. Smanjenjem visoke koncentracije izvora finansiranja otplatom dela obaveza prema Bank of Cyprus u iznosu od EUR 16.739 hiljada i otpisom dela obaveza u iznosu od EUR 15.770 hiljada što je rezultat izvršenja zaključenog Discount Protocol-a,
2. Smanjenjem visokog nivoa problematičnih kredita u portfoliju Banke (NPL) ustupanjem potraživanja shodno Ugovoru o prodaji i ustupanju (Carve-out Agreement) u naplaćenom iznosu od RSD 1.814.801 hiljada što je protivvrednost EUR 14.646 hiljada na dan 28. februara 2017. godine,
3. Promenom strukture kapitala registrovanom u Centralnom registru hartija od vrednosti na dan 28. februara 2017. godine odnosno registrovanjem EXPOBANK CZ A.S. kao vlasnika 100% emitovanih akcija Banke,
4. Odlukom Skupštine akcionara Banke održane na dan 28. februara 2017. godine o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, u skladu sa pribavljenom saglasnošću NBS.

Banka je 28 februara 2017. godine korigovala (smanjila) vrednost investicionih nekretnina za iznos od RSD 228.793 hiljada, a na osnovu procena izvršenih od strane nezavisnog ovlašćenog procenitelja CBRE.

Pored gore navedenih, nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo drugih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine.

Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

