



GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2018

MIRABANK A.D. BEOGRAD

April 2019

Sadržaj

1.	Uvod	1
1.1.	KLJUČNI FINANSIJSKI INDIKATORI	1
1.2.	MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE	2
1.3.	BANKARSKI SEKTOR SRBIJE	3
2.	O Mirabank	5
2.1.	Osnivanje	5
2.2.	GLAVNI STRATEŠKI CILJEVI	5
2.3.	TIM	6
2.4.	ORGANIZACIONA STRUKTURA	6
2.5.	ULAGANJA U ODRŽIVU ŽIVOTNU SREDINU I DRUŠTVENU ODGOVORNOST	7
2.6.	ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ	7
3.	Proizvodi i usluge	7
3.1.	KORPORATIVNO BANKARSTVO	7
3.2.	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM	8
4.	Naš poslovni fokus 2019-2021	8
5.	Upravljanje rizicima	8
5.1.	PROFIL RIZIKA I APETIT RIZIKA	8
5.2.	MSFI 9 IMPLEMENTACIJA I UTICAJ	9
5.3.	PROBLEMATIČNI KREDITI I NAPLATA	9
6.	Gotovina i sredstva kod centralne banke	10
7.	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11
8.	Hartije od vrednosti	14
9.	Krediti i potraživanja od komitenata	17
10.	Ostala sredstva	23
11.	Nekretnine, postrojenja i oprema	26
12.	Nematerijalna imovina	27
13.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	28
14.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	28
15.	Rezervisanja	29
16.	Ostale obaveze	30
17.	Subordinirane obaveze	30
18.	Akcijski kapital	31
19.	Prihodi i rashodi od kamata	31
20.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	32
21.	Ostali poslovni prihodi	32
22.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	32
23.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	33
24.	Troškovi amortizacije	33
25.	Ostali rashodi	33
26.	Porez na dobitak	34
27.	Usaglašavanje obaveza po osnovu aktivnosti finansiranja	35
28.	Upravljanje finansijskim rizicima	36
29.	Upravljanje kapitalom	50
30.	Potencijalne obaveze	50
31.	Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	52
32.	Transfer finansijskih sredstava	52
33.	Obelodanjivanje fer vrednosti	53
34.	Prezentovanje finansijskih instrumenata prema kategoriji odmeravanja	53
35.	Odnosi sa povezanim licima	55
36.	Događaji nakon datuma bilansa stanja	55
37.	Skraćenice	55

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

1. Uvod

1.1. Ključni finansijski indikatori

Mirabank a.d. Beograd	2018	2017	Promena
U hiljadama RSD			
Bilans uspeha			
Neto prihod od kamata	158,730	116,619	36%
Neto prihod od naknada	22,537	19,110	18%
Ostali nekamatonosni prihod	12,399	4,220	194%
Operativni troškovi	(503,508)	(636,651)	-21%
Neto gubitak od umanjenja vrednosti finansijskih sredstava	(20,937)	(2,886)	625%
Dobit nakon oporezivanja	(322,469)	(485,373)	-34%
Bilans stanja			
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,000,386	1,706,061	-41%
Krediti i potraživanja od klijenata	2,125,356	2,200,643	-3%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	276,405	41,250	570%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema klijentima	2,299,653	2,258,537	2%
Kapital	2,133,010	2,468,710	-14%
Ukupna bilansna aktiva	5,937,892	6,022,727	-1%
Adekvatnost kapitala			
Ukupna rizikom ponderisana aktiva	3,308,590	4,781,182	-31%
Regulatorni kapital	3,033,941	3,394,550	-11%
Racio adekvatnosti kapitala	91.70%	71.00%	21 pp
Ključni indikatori poslovanja			
Odnos troškova / prihoda	259.99%	454.92%	-195 pp
ROA (Povraćaj aktive nakon oporezivanja)	-5.43%	-8.06%	3 pp
ROE (Povraćaj kapitala nakon oporezivanja)	-15.12%	-19.66%	5 pp
Odnos kredita i depozita	92.42%	97.44%	-5 pp
Aktiva / Broj zaposlenih	169,654	143,398	18%
Trošak rizika	0.72%	0.11%	61 bp
Resursi			
Broj zaposlenih	35	42	-7
Broj ekspozitura	1	1	0

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

1.2. Makroekonomsko okruženje

Ekonomska situacija u Srbiji nastavlja da daje ubedljive rezultate.

Godišnja inflacija, koja iznosi 2 odsto u decembru, ostala je u donjoj polovini ciljnog opsega. Fiskalne performanse su ostale snažne. U 2018. godini ostvaren je fiskalni deficit od 0,6% BDP-a, što je u skladu sa ciljevima instrumenta Politike za koordinaciju, a javni dug se smanjio na oko 54% BDP-a. Nastavak poboljšanja uslova na tržištu rada rezultirao je snažnim rastom zaposlenosti, odnosno smanjenjem nezaposlenosti.

U poslednjih šest godina, Srbija se transformisala u stabilnu rastuću ekonomiju sa niskom inflacijom, fiskalnim deficitom, smanjenjem javnog duga, značajno smanjenim spoljnim disbalansima i oporavkom stanja na tržištu rada.

Rast BDP-a znatno je nadmašio očekivanja u 2018. godini, rastući na procenjenih 4,4% zahvaljujući snažnoj investicionoj aktivnosti, podržanoj potrošnjom i izvozom (uprkos negativnim dešavanjima u Evrozonu). Sa rastom od 4,4%, rast u 2018. bio je najbrži rast u poslednjoj deceniji.

U 2018. godini, inflacija je ostala niska i stabilna, kretala se na prosečnom nivou od 2,0% i godinu završila na istom nivou. Tokom godine, bazna inflacija se kretala oko 1,0%, što je potvrda niskog nivoa inflatornih pritisaka. Do kraja perioda predviđanja, očekuje se da će se inflacija kretati unutar granica tolerancije zadatog cilja, verovatnije u donjoj polovini. Inflaciona očekivanja su bazirana oko centralne ciljne tačke (3%).

Državni budžet se u 2017. godini pretvorio u deficit (1,1% BDP-a), a taj se trend nastavio i u prvom kvartalu 2018. godine (1,5% BDP-a). Kao rezultat toga, javni dug je smanjen za preko 14 pp BDP-a (kumulativno) u 2017-18, sa poboljšanom valutnom struktukrom nakon otplate euroobveznika (1,75 milijardi USD).

Ovi rezultati su potvrđeni poboljšanjem kreditnog rejtinga (S&P, Fitch i Moody's) tokom 2017. godine i dodatno su poboljšani izgledi za 2018. godinu (S&P), uspešnim završetkom MMF Stand-By aranžmana za predostrožnost i naglim padom premije rizika zemlje (istorijski nizak nivo dostignut je januara 2018).

Takođe, 2018. godine odobren je 30-mesečni instrument za koordinaciju politika sa MMF-om.

Makroekonomска стабилизација и побољшање пословног окружења додели су даљем расту директних страних улагања (3,2 милиарде еура нето у 2018. години), фокусираним на сектор размјенијивих добара.

Izvoz прерадивачке индустрије задржао је свој раст у 2018. години (9,1% g / g) са 21 од 23 огранака који су остварили раст. Експанзија услуга се наставља, уз раст извоза од 14,4% g / g, вођен услугама у домену информационо-комуникационих технологија.

Referentna stopa je smanjena u martu i aprilu 2018. godine, оба пута за 25 bp, на садашњи ниво од 3,0%. Вођени факторима трајне и понуде, кредитна активност је у децембру 2018. порасла за 9,9% g / g (12,2% искључујући ефекте отписа лоших кредитова и продaje од 2016. године).

Donja tabela prikazuje главне makroekonomске показатеље које је NBS objavila / проценила.

Srbija	*NBS procena							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018*	2019*
Realni BDP, g / g %	-0.7	2.9	-1.6	1.8	3.3	2.0	4.4	3.5
Privatna potrošnja, u%	-1.7	-1.7	-0.1	-0.3	1.3	1.9	3.5	3.4
Privatne investicije, u%	15.1	-7.7	-5.6	3.5	2.7	10.1	5.0	4.4
Državna potrošnja, u%	0.4	-2.1	0.9	-3.7	1.2	3.3	3.9	1.9
Državne investicije, u%	7.6	-35.8	13.6	14.0	22.0	-6.4	33.6	15.7
Izvoz, u%	2.9	18.0	4.3	9.4	11.9	8.2	8.8	8.3
Uvoz, u%	-0.6	6.5	5.1	4.0	6.7	11.1	11.2	7.7
Stopa nezaposlenosti, u%	23.9	22.1	19.2	17.7	15.3	13.5	11.3	n/a
Nominalne plate, u%	9.0	6.2	1.4	-0.2	3.7	3.9	6.5	n/a
Novčana masa (M3), u%	9.4	4.6	7.6	6.6	11.6	3.6	14.5	n/a
CPI, u%	12.2	2.2	1.7	1.5	1.6	3.0	2.0	chart 2
Referentna stopa Narodne banke Srbije, u%	11.3	9.5	8.0	4.5	4.0	3.5	3.0	3.0
Deficit tekućeg računa BPM-6 (% BDP-a)	10.9	5.8	5.6	3.5	2.9	5.2	5.2	5.0

Tabela: Makroekonomski pregled; Izvor: NBS

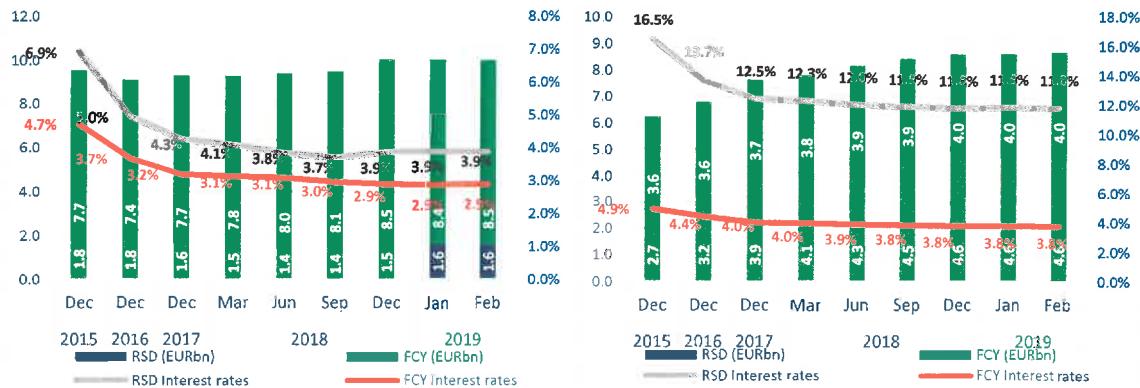
1.3. Bankarski sektor Srbije

Stabilnost bankarskog sektora je očuvana i dodatno ojačana. Podržano merama NBS, učešće NPL-a u ukupnim kreditima smanjilo se na 5,7% krajem decembra 2018. godine (preliminarni podaci), što je najniži nivo od 2008. godine kada je uveden ovaj pokazatelj kvaliteta portfolija. Pokazatelji adekvatnosti kapitala su još jači nakon primene standarda Basel III u Srbiji.

Srbija	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Broj banaka	32	30	29	30	31	29	27
Zaposleni	28,394	26,380	25,106	24,257	23,847	23,055	22,830
Ekspoziture	2,243	1,989	1,787	1,730	1,719	1,627	1,598
Učešće stranih banaka, %	75.2	74.3	74.5	76.1	76.7	76.9	75.4
Aktiva (neto), EUR m	25,322	24,827	24,545	25,059	26,253	27,993	30,610*
Kapital, EUR m	5,198	5,186	5,074	5,090	5,122	5,631	5,757*
Krediti (bruto), EUR m	17,273	16,140	16,170	16,175	16,442	17,565	19,408
Od čega bruto NPL, EUR m	3,217	3,448	3,483	3,491	2,800	1,730	1,108
Bruto NPL racio, %	18.6	21.4	21.5	21.6	17.0	9.8	5.7
Smanjenje NPL-a po MSFI	50.0	50.9	54.9	62.3	67.8	58.1	61.5*
Depoziti, EUR m	14,936	15,067	15,637	16,523	18,242	19,926	23,110
Prihod pre oporezivanja, m	102.5	-18.0	29.0	80.0	172.0	579.8	587.9*
CAR, %	19.9	20.9	20.0	20.9	21.8	22.6	22.8
CET1 racio, %	-	-	-	-	-	21.5	21.8
Leveridž, %	-	-	-	-	-	10.1	12.4
Racio likvidnosti	2.1	2.4	2.2	2.1	2.1	2.0	2.0
Racio pokrića likvidnom aktivom, %	-	-	-	-	-	239.5	214.6
FX racio, %	5.5	4.4	3.9	4.4	2.7	2.9	4.8
ROA, %	0.4	-0.1	0.1	0.3	0.7	2.1	2.2
ROE, %	2.0	-0.4	0.6	1.6	3.4	10.6	11.3
Neto kamatna marža, %	4.3	4.2	4.3	4.3	3.9	3.7	3.6

Tabela: NBS pregled bankarskog sektora; Izvor: NBS

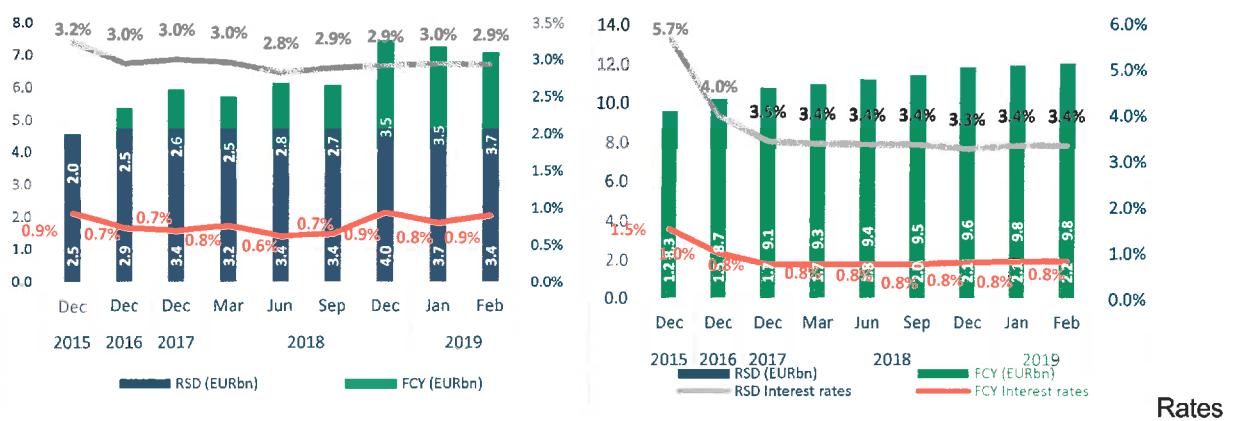
U cilju jačanja kreditne aktivnosti, kao i održavanja inflacije u okviru ciljne grupe, NBS je snizila referentnu kamatnu stopu na rekordno nizak nivo, što je dodatno doprinelo smanjenju troškova zaduživanja preduzeća i stanovništva u domaćoj valuti, a što je posledično povećalo kreditnu aktivnost u dinarima za 10,4% u odnosu na kraj 2017. godine. Krediti u domaćoj valutu su uglavnom isplaćivani sektoru stanovništva, gdje je rast iznosio 16,7%, dok je u segmentu privrede zabeležen pad od 4,9%. Najveći deo kredita preduzećima još uvijek čine euro-indeksirani krediti i krediti u eurima, koji beleže rast od 10,8% u odnosu na prethodnu godinu, dok su krediti stanovništvu u stranoj valuti zabeležili rast od 8,5%, uglavnom zahvaljujući hipotekarnim kreditima. Kamatne stope su zabeležile pad u svim kategorijama i valutama, kao što je prikazano grafikonima (ispod).



Grafikon: Krediti sektoru privrede (levo) i sektoru stanovništva (desno) - valute i kamatne stope; Izvor: NBS

MIRABANK A.D. BEOGRAD

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE



Grafikon: Depoziti sektora privrede (levo) i sektora stanovništva (desno) - valute i kamatne stope; Izvor: NBS

Glavni izvor finansiranja banaka u Srbiji u 2018. godini činili su primljeni depoziti koji uključuju depozite stanovništva i privrede, koji su porasli za 9,5% odnosno 25,5%, kao i depoziti primljeni od banaka i drugih finansijskih institucija. Ukupni depoziti klijenata zabeležili su rast od 15,2% g / g. Kamatne stope su ostale na istom nivou u odnosu na 31.12.2017.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

2. O Mirabank

2.1. Osnivanje

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), Duingraaf Financial Investments BV, Hoogoordeel 15, 1101BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobila je preliminarnu dozvolu za inkorporiranje Banke odlukom Narodne banke Srbije br. IO NBS 32 od dana 18. avgusta 2014. Narodna banka Srbije izdala je Odluku br. IO NBS 58 od 16. decembra 2014. godine, čime je Banci odobrila dozvolu za rad.

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije za akta osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova odbora direktora Banke, Odluke o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora banke, Izvršnog odbora Banke, Odluke o usvajanju Statuta Banke, Odluke o prvom delu emisije Banke, Odluke o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), Banka je upisana u Registar privrednih društava na osnovu Odluke Agencije za privredne registre BD 8779/2015 od 05.02.2015.

Osnivač Banke i Banka nisu članovi bankarske grupe. Osnovni kapital Banke je 15 miliona EUR u dinarskoj protivvrednosti; konverzija kapitala izvršena je 6. aprila 2015. godine, nakon otvaranja računa Banke kod Narodne banke Srbije, nakon čega je Banka počela da obavlja svoje poslovanje preko tog računa i platnih transakcija, a istovremeno je pokrenula proces izveštavanja Narodnoj banci Srbije.

Dana 11. maja 2016. godine, uz registraciju u Centralnom registru i Kliringu hartija od vrednosti, kapital Banke se povećao kroz II emisiju akcija u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, nakon čega je ukupan akcijski kapital (zajedno sa inicijalnom emisijom u iznosu od 1.790.700 hiljada dinara) iznosio 3.631.200 hiljada dinara. Na osnovu Odluke BD 39191/2016 od 16. maja 2016. godine, Agencija za privredne registre završila je registraciju promena / povećanja osnovnog kapitala.

Sedište Banke je u Beogradu, u ulici Španskih boraca 1 na Novom Beogradu, a njena delatnost se odvija u jednoj ekspozituri na teritoriji Republike Srbije na istoj adresi.

Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka je imala 35 radnika (na dan 31. decembra 2017. godine bilo je 42 zaposlenih).

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj koji je dodeljen Banci je 108851504. U toku 2018. godine Banka nije vršila otkup sopstvenih akcija, odnosno udela, niti ih ima.

2.2. Glavni strateški ciljevi

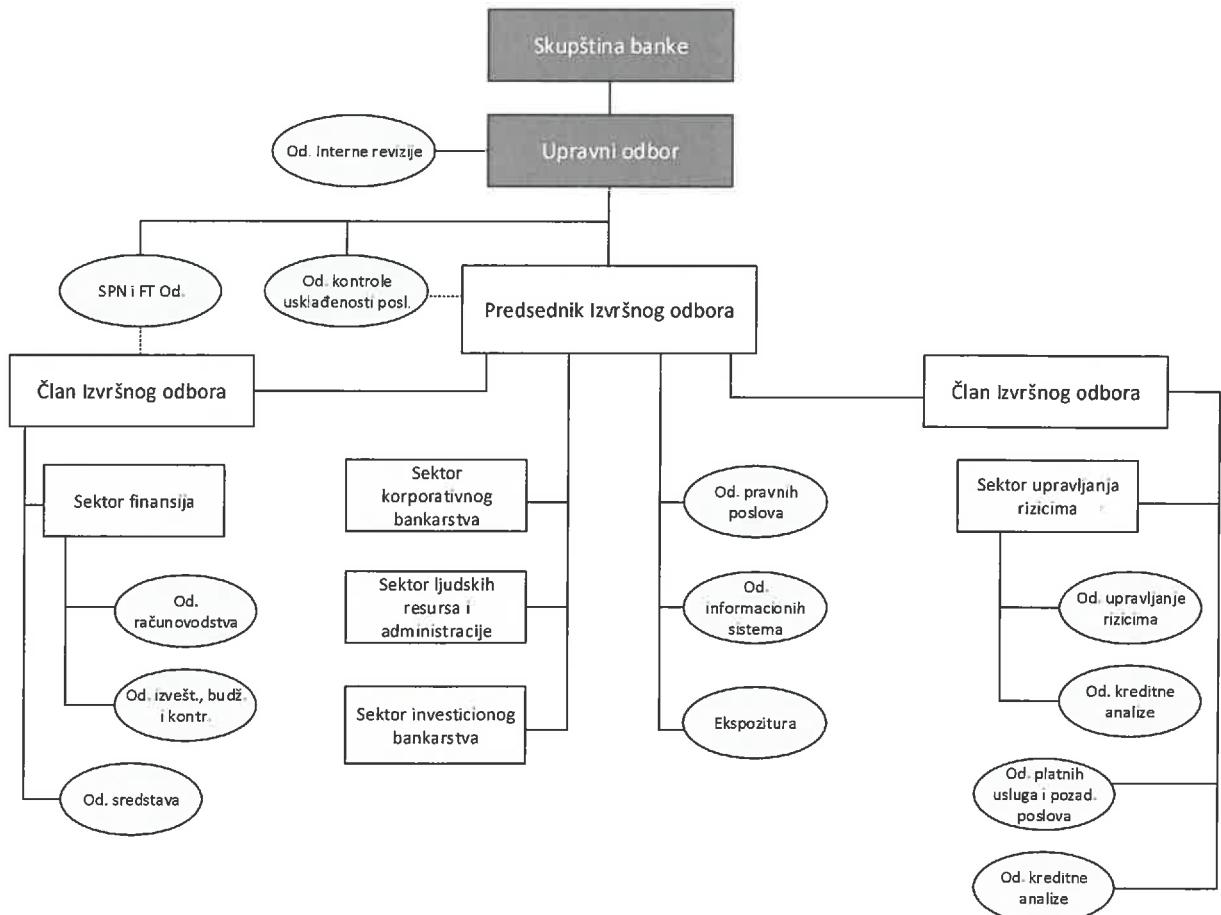
Kao krajnji cilj vizije, menadžment Banke definije glavne strateške ciljeve za naredne tri godine:	Vizija Mirabanke je da postane prepoznatljiv partner od poverenja u ciljnim privrednim granama i centralna tačka ekonomskih odnosa između UAE i Srbije
	Fokusiranje - izbor nekoliko privrednih grana u kojima će se izgraditi konkurentska prednost
	Angažman u zajednici - potpuna integracija u odabrane zajednice kako bi se stvorile prilike umesto da se traga za postojećim prilikama
	Razvoj jasnog JPP-a (Jedinstvenog Predloga Prodaje)

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

2.3. Tim

Upravni odbor	Gospodin Fadhel Al Ali, <i>Predsednik Upravnog odbora</i>
	Gospodin Majed Odeh, <i>Član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Mahmood Mohamed Al Mahmood, <i>Član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Mustafa Kheriba, <i>Član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Vladimir Radić, <i>Nezavisni član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Dejan Nikolić, <i>Nezavisni član Upravnog odbora</i>
Izvršni odbor	Gospodin Nikola Mihailović, <i>Predsednik Izvršnog odbora</i>
	Gospodin Saša Mićević, <i>Član Izvršnog odbora</i>
	Gospođa Mirjana Garapić Zakanyi, <i>Član Izvršnog odbora</i>

2.4. Organizaciona struktura



MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

2.5. Ulaganja u održivu životnu sredinu i društvenu odgovornost

Mirabank je posvećena unapređenju životne sredine kroz kontinuiranu digitalizaciju svojih procesa i smanjenje potrošnje resursa u redovnom poslovanju. Jedan od naših glavnih ciljeva u ovoj oblasti je transformacija razmene dokumentacije sa klijentima i trećim licima kako bi se smanjila upotreba štampe i papirnih formi u elektronske obrasce, kako za internu komunikaciju, tako i u razmeni sa klijentima i trećim licima. U slučajevima kada je stampanje na papiru apsolutno neophodno, mi biramo, kad god je to moguće, reciklirani papir umesto standardnog.

Pored toga, jedan od naših poslovnih fokusa je sektor obnovljivih izvora energije, gde je tokom 2018. godine Mirabank učestvovala u najvećem projektu vetroparka u zemlji i jednom od najvećih u regionu, sa planiranim nastavkom saradnje i u 2019. godini.

2.6. Istraživanje i razvoj

Tokom 2018. godine, Banka je nastavila da istražuje mogućnosti za dalji razvoj fleksibilnih i digitalno izrađenih poslovnih modela u cilju promovisanja efikasnosti, upravljanja rizicima i održivog rasta.

3. Proizvodi i usluge

3.1. Korporativno bankarstvo

Naš glavni cilj je da pojednostavimo kontakt naših klijenata sa Bankom na način što ćemo im pružiti što jednostavnija i efikasnija rešenja koja zadovoljavaju njihove potrebe na pravovremen i profesionalan način. Paleta proizvoda i usluga koje nudimo korporativnim klijentima sastoji se od:

Finansiranja

- Krediti za obrtni kapital
- Investicioni krediti

Usluge upravljanja gotovinom

- Domaća plaćanja
- Međunarodna plaćanja
- Tekući računi
- O / N (prekonoćni) depoziti
- Oročeni depoziti
- Devizni poslovi
- Usluga elektronskog bankarstva

Dokumentarni poslovi

- Garancijska pisma
- Akreditivi

Savetodavne usluge

- M&A savetovanje (savetovanje u domenu spajanja i preuzimanja kompanija)

3.2. Poslovanje sa stanovništvom

Kako je svaki klijent jedinstven, prilagođavamo našu ponudu i uslugu njegovim specifičnim potrebama, uzimajući u obzir sve aspekte. Klijenti vrednuju naš personalizovani pristup, pouzdanost kao partnera i jedinstveno iskustvo koje im pružamo.

Proizvodi i usluge koje se nude klijentima privatnog bankarstva su:

Usluge vođenja računa

- Tekući računi (dinarski i devizni)
- Usluga elektronskog bankarstva
- Usluga mobilnog bankarstva

Depoziti

- Štednja po viđenju
- Oročeni depoziti

4. Naš poslovni fokus 2019-2021

Ciljevi vizije Mirabank 2021 usmereni su na izgradnju ugleda, dokazivanje samoodrživosti i pokazivanje potencijala za dalji rast. Banka nastoji da se razvije u pravcu prepoznatljivosti kao partner od poverenja u odabranim industrijama i ključna tačka ekonomskih odnosa između UAE i Srbije.

Banka ima za cilj da poveća kreditni portfolio, osigura stabilno finansiranje, poboljša marže i razvije aktivnosti upravljanja gotovinom kako bi povećala prihode od provizija.

5. Upravljanje rizicima

5.1. Profil rizika i apetit rizika

Ključni ciljevi sistema Banke za upravljanje rizicima jeste identifikovanje rizika kojima Banka može biti izložena i usklađivanje njenih poslovnih planova i izloženosti rizicima kao direktnе posledice tih planova sa ciljanim odnosno planiranim rizičnim profilom Banke. Banka teži optimizaciji odluka o preuzimanju rizika u odnosu na očekivani prinos, kao i obezbeđivanje jake i nezavisne kontrolne funkcije unutar Banke, koja može da odgovori na izazove u organizaciji i okruženju, kao i obezbeđivanje da rast obima poslovanja bude adekvatno podržan efikasnom infrastrukturom za upravljanje rizicima.

U svom poslovanju Banka aktivno preuzima rizike i njima upravlja, oslanjajući se na sledeća načela:

- nivo preuzetog rizika je u granicama sklonosti Banke ka riziku i toleranciji prema rizicima;
- svaki rizik mora da bude odobren kroz sistem upravljanja rizicima;
- nagrada iz poslovnog poduhvata treba da nadoknadi rizik u vezi sa tim poduhvatom;
- rizik treba kontinuirano pratiti; i
- treba promovisati svest o riziku i jačati kulturu upravljanja rizicima, jer to doprinosi jačanju otpornosti Banke.

Pod rizičnim profilom Banke smatra se procena Banke o strukturi i nivoima svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Poslovna strategija Banke predviđa poslovanje Banke koje nužno utiče i na izlaganje Banke određenom skupu rizika. Ključni rizici kojima je Banka izložena jesu: kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik, kamatni rizik, devizni rizik i ostali rizici.

Sklonošću Banke ka rizicima smatra se nivo rizika koji Banka namerava da preuzme radi ostvarivanja svoje poslovne strategije i strateških ciljeva. Tolerancija prema rizicima podrazumeva najviši prihvatljivi nivo rizika koji će Banka preuzeti u svom poslovanju.

Sposobnost za preuzimanje rizika zavisi od finansijskog stanja, stanja likvidnosti i kapitala Banke odnosno ograničenja tih faktora. Spremnost Banke za preuzimanje rizika zavisi od gledišta akcionara Banke u pogledu njenog profila i pozicioniranja.

Sklonost Banke ka rizicima utvrđuje se kao funkcija potrebnog propisanog kapitala za sve rizike kojima je izložena, kao i funkcija potrebnog propisanog kapitala za pojedinačne rizike kojima se Banka izlaže. Utvrđena sklonost ka rizicima određuje sposobnost Banke za preuzimanje rizika u svojim poslovnim aktivnostima.

5.2. MSFI 9 implementacija i uticaj

U 2018. godini, Banka je uspešno primenila Međunarodni standard finansijskog izveštavanja br. 9 (MSFI 9). Izmene koje je doneo MSFI 9 se odnose na uticaj na koncept klasifikacije i merenja, umanjenja vrednosti i računovodstva hedžinga finansijskih sredstava. MSFI 9 je rezultirao (između ostalog) povećanjem ispravki vrednosti u odnosu na MRS 39 u slučajevima kada su pokazatelji kreditnog rizika pogoršani. Novi standard MSFI 9 zahteva ispravku vrednosti obračunatu na amortizovani trošak finansijske imovine koja se drži po amortizovanom trošku ili FVOCI (fer vrednost prijavljena kroz ostali rezultat). Promena u ispravci vrednosti se prikazuje u bilansu uspeha. Za većinu takvih sredstava, u momentu sticanja sredstva, ispravka vrednosti se meri kao sadašnja vrednost kreditnih gubitaka zbog neizvršenih događaja plaćanja a koji su projektovani u narednih 12 meseci. Ispravka vrednosti i dalje ostaje zasnovana na očekivanim gubicima od neizmirenih obaveza u narednih 12 meseci, osim ako dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika. Ukoliko postoji značajan porast kreditnog rizika, naknada se meri kao sadašnja vrednost svih kreditnih gubitaka projektovanih za instrument tokom njegovog punog životnog veka. Ako se kreditni rizik poboljša, ispravka vrednosti se može ponovo obračunavati na projektovane kreditne gubitke u narednih 12 meseci. Novi model ispravke vrednosti obezbeđuje brže prepoznavanje gubitaka.

U okviru MSFI 9 projekta, Banka je primenila nova pravila za klasifikaciju finansijske aktive i obaveza, sprovodeći test biznis modela i SPPI test. Banka je razvila i implementirala novu metodologiju za raspodelu finansijske aktive u klase rizičnosti, kao i za obračun očekivanih kreditnih gubitaka (odnosno ispravke vrednosti potraživanja). Banka je stavila u produkciju specijalizovan informacioni sistem za svrhu sprovođenja MSFI 9 obračuna i izveštavanja.

5.3. Problematični krediti i naplata

U svojoj Strategiji upravljanja rizicima Banka je precizirala svoje dugoročne ciljeve u vezi sa visinom rizične aktive. Rizična aktiva Banke su nenaplative izloženosti, u skladu sa definicijom Politike upravljanja kreditnim rizikom Banke, a koja je u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive banaka i vanbilansnih stavki. Banka je odredila osnovna načela upravljanja rizičnom aktivom kao i najveći prihvatljivi nivo rizične aktive.

Na dan 31. decembar 2018, Banka nema problematične kredite (NPL). Za period planiranja strategije, nivo problematičnih kredita je planiran na relativno niskom nivou (niži od proseka za bankarski sektor u Srbiji) i za sledeće godine (planiranje u periodu od 2019. do 2021.). Ovo predstavlja jedan od ciljeva i najvažnijih principa upravljanja rizičnom aktivom.

Banka koristi širok spektar tehnika upravljanja kreditnim rizikom kako bi održala nivo problematičnih kredita u skladu sa definisanim nivoima, kao što je dobro definisan kreditni proces, robusna kreditna analiza, odobravanje izloženosti prema klijentima u odnosu na njihovu kreditnu sposobnost, strogo praćenje kreditnih izloženosti nakon puštanja kredita, rano otkrivanje pogoršanja klijenata, dobro strukturiran proces naplate, uslovi u pogledu instrumenata kreditne zaštite i dr.

U cilju efektivnog upravljanja rizičnom aktivom, Banka je odredila poziciju u okviru svoje organizacione strukture specijalizovanu za ovu oblast i uvela set internih akata kojima se uređuju aktivnosti i pravila Banke u okviru ovog segmenta. Plan oporavka Banke igra važnu ulogu u ublažavanju rizika koji proizlaze iz rizične aktive Banke, za sve rizike koji nastaju zbog nepovoljnog razvoja poslovanja banke ili spoljnih faktora koji utiču na bankarsko poslovanje.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

6. Gotovina i sredstva kod centralne banke

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
U dinarima		
Gotovina u blagajni	9.537	5.736
Tekući (žiro) račun	283.110	50.431
Sredstva kod NBS, osim tekućeg (žiro) računa i obavezne rezerve	87	180.030
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	13.872	30.154
Obavezna rezerva kod NBS	241.864	116.474
Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke	548.470	382.825

U tabeli u nastavku je prikazan kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke, na osnovu kreditnog rejtinga na dan 31. decembra 2018. godine. U Napomeni 29 dat je opis sistema Banke za rejting kreditnog rizika.

<i>U hiljadama dinara</i>	Sredstva kod NBS, uključujući obaveznu rezervu
- Odličan	525.061
Gotovina i sredstva kod centralne banke, isključujući gotovinu u blagajni	
	525.061

Za potrebe odmeravanja ECL, gotovina i gotovinski ekvivalenti su uključeni u fazu 1. ECL za ove iznose je neznatan, pa zato Banka za gotovinu i gotovinske ekvivalente nije priznala gubitak od obezvređenja za kredite. U Napomeni 29 dat je opis pristupa odmeravanju ECL.

Kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke na dan 31. decembra 2017. godine bio je sledeći:

<i>U hiljadama dinara</i>	Sredstva kod NBS, uključujući obaveznu rezervu
<i>Bez docnje i bez obezvređenja</i>	
- Narodna banka Srbije	346.935
Gotovina i sredstva kod centralne banke, isključujući gotovinu u blagajni	
	346.935

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

6 Gotovina i sredstva kod centralne banke (nastavak)

Na žiro-računu su obavezne rezerve u RSD, koje predstavljaju minimalan iznos rezerve u RSD koja je izdvojena na osnovu Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod NBS. U skladu sa navedenom Odlukom, obavezna rezerva u RSD se izračunava na osnovu prosečnog dnevnog knjigovodstvenog iznosa depozita u RSD, kredita, HoV, kao i drugih obaveza u RSD, tokom jednog kalendarskog meseca, i to primenom stope u rasponu od 0% do 5%, zavisno od dospeća obaveza i njihovih izvora finansiranja. Izdvojena rezerva se nalazi na žiro-računu Banke. U 2018., NBS je do marta plaćala kamatu na obaveznu dinarsku rezervu Banke po godišnjoj kamatnoj stopi od 1,75%, 1,50% u aprilu, a od maja 1,25%.

Obavezna devizna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalan iznos devizne rezerve koja je izdvojena na osnovu Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod NBS. U skladu sa navedenom Odlukom, obavezna devizna rezerva se izračunava na osnovu prosečnog dnevnog knjigovodstvenog iznosa depozita u stranoj valuti, kredita i drugih obaveza u stranoj valuti, kao i obaveza u RSD sa valutnom indeksacijom (EUR u RSD), tokom jednog kalendarskog meseca. Stope obavezne devizne rezerve su tokom 2018. godine ostale nepromjenjene i iznosile su 20% na devizne depozite do 2 godine i 13% na devizne depozite sa dospećem preko 2 godine. Stopa koja se primenjuje na deo devizne rezerve koji se sastoji od obaveza u RSD sa valutnom indeksacijom iznosila je 100%.

Banka je u obavezi da održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne rezerve u iznosu obračunate obavezne devizne rezerve na depozite u stranoj valuti koji su na računima u NBS. Obavezna devizna rezerva je nekamatonosna.

7. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Računi kod korespondentskih banaka i prekonoćni plasmani	437.161	806.414
Plasmani drugim bankama	443.504	823.407
Plasmani/depoziti drugim finansijskim organizacijama	119.848	76.363
Minus: umanjenja za kreditne gubitke	(126)	(122)
Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.000.387	1.706.062

Banka račune kod korespondentskih banaka i prekonoćne plasmane kod drugih banaka, kao i plasmane kod drugih banaka sa prvobitnim dospećima kraćim od tri meseca smatra jednakim onima koji su u kategoriji Gotovina i gotovinski ekvivalenti, a za potrebe odmeravanja ECL, stanja gotovine i gotovinskih ekvivalenta su obuhvaćena fazom 1. Banka priznaje prilično zanemarljiv iznos gubitaka od umanjenja vrednosti za gotovinu i gotovinske ekvivalente. U Napomeni 29 je opisan pristup odmeravanju ECL.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

7 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U tabeli u nastavku je prikazana analiza kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po kreditnom kvalitetu, na dan 31. decembra 2018. godine, na osnovu rejtinga kreditnih rizika, a za potrebe odmeravanja ECL, takođe su obelodanjena potraživanja od drugih banaka u tri faze. U Napomeni 29 dat je opis sistema Banke za rejting kreditnih rizika, kao i pristup odmeravanju ECL, uključujući i definicije neizvršenja i SICR koje se primenjuju na potraživanja od drugih finansijskih organizacija. Knjigovodstvena vrednost kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2018. godine, takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po osnovu ovih sredstava:

<i>u hiljadama dinara</i>	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani drugim bankama					
- Odličan	437.161	-	-	-	437.161
Bruto knjigovodstvena vrednost Umanjenje za kreditne gubitke	437.161 (15)	-	-	-	437.161 (15)
Knjigovodstvena vrednost	437.146	-	-	-	437.146
Plasmani drugim bankama					
- Odličan	443.504	-	-	-	443.504
Bruto knjigovodstvena vrednost Umanjenje za kreditne gubitke	443.504 (15)	-	-	-	443.504 (15)
Knjigovodstvena vrednost	443.488	-	-	-	443.488
Plasmani drugim finansijskim organizacijama					
- Odličan	60.764	-	-	-	60.764
- Dobar	59.085	-	-	-	59.085
Bruto knjigovodstvena vrednost Umanjenje za kreditne gubitke	119.848 (96)	-	-	-	119.848 (96)
Knjigovodstvena vrednost	119.752	-	-	-	119.752
Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (bruto knjigovodstvena vrednost)					
Umanjenje za kreditne gubitke	(126)	-	-	-	(126)
Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)	1.000.387	-	-	-	1.000.387

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

7 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

Analiza prema kreditnom kvalitetu iznosa potraživanja na dan 31. decembra 2017. godine data je u nastavku:

u hiljadama dinara	Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani	Plasmani kod drugih banaka	Plasmani/depoziti kod dr. fin. organizacija	Ukupno
Bez docnje i bez obezvredenja				
- Odličan	437.161	443.504	60.764	941.428
- Dobar	-	-	59.085	59.085
Ukupno bez docnje i bez obezvredenja	437.161	443.504	119.848	1.000.512
Umanjenja za kreditne gubitke	(15)	(15)	(96)	(126)
Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)				
	437.146	443.488	119.752	1.000.387

Na dan 31. decembra 2018. i 31. decembra 2017. godine potraživanja od banaka nisu obezbedena.

Na gubitak od obezvredenja kredita i potraživanja od drugih banaka priznat u 2018. godini uticali su različiti faktori, kako je opisano u nastavku:

- Dodatna umanjenja za nove finansijske instrumente priznate tokom ovog perioda, kao i oslobađanje za finansijske instrumente koji su prestali da budu priznati;
- Uticaj na odmeravanje ECL usled promena kod PD, EAD i LGD tokom godine;
- Finansijska sredstva koja su tokom ovog perioda prestala da budu priznata i otpisi umanjenja koji se odnose na sredstva otpisana tokom ovog perioda.

U sledećoj tabeli su objašnjene promene kod umanjenja za kreditne gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti kredita i potraživanja od drugih banaka između početka i kraja godišnjeg perioda zbog ovih faktora:

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke			Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija								
1. januar 2018.	(591)	-	-	(591)	1.706.110	-	-	1.706.110
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(192)	-	-	(192)	4.809.211	-	-	4.809.211
Prestanak priznavanja tokom perioda	671	-	-	671	(5.514.808)	-	-	(5.514.808)
Promene parametara rizika	(14)	-	-	(14)	-	-	-	-
Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period	465	-	-	465	(705.597)	-	-	(705.597)
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

7 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

Kretanja rezervisanja po osnovu umanjenja za kreditne gubitke za potraživanja od drugih banaka su u 2017. godini bila sledeća:

<i>U hiljadama dinara</i>	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	
Umanjenje za kreditne gubitke na dan 1. januara 2017.	2	
Rezervisanja za obezvređenja tokom godine	120	
Umanjenje za kreditne gubitke na dan 31. decembra 2017.	122	
8. Hartije od vrednosti		
<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Dužničke HoV po FVOCI	1.988.454	-
Dužničke HoV AFS	-	1.387.095
Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti	1.988.454	1.387.095

U tabeli u nastavku su prikazane investicije u dužničke hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2018. godine po kategoriji odmeravanja i klasi:

<i>U hiljadama dinara</i>	Dužničke HoV po FVOCI 2018.	Dužničke HoV AFS 2017.
Državne obveznice RS	1.988.454	1.387.095
Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2018. (po fer vrednosti)	1.988.454	1.387.095

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

8 Hartije od vrednosti (nastavak)

(a) Investicije u dužničke hartije od vrednosti po FVOCI

Tabela ispod analizira izloženost kreditnim rizicima po osnovu hartija od vrednosti, odmerenih po FVOCI, na dan 31. decembra 2018. godine. Za konkretnе izloženosti, na dan 31. decembra 2018. godine, uskladihanje fer vrednosti sa amortizovane vrednosti na fer vrednost je pozitivna i veća od obračunatog obezvređenja po osnovu ECL, na osnovu kreditnog rejtinga. Banka u ovakovom slučaju očekivane kreditne gubitke priznaje kroz bilans uspeha, bez priznavanja obezvređenja po osnovu ECL kao odbitnu stavku od amortizovane vrednosti, već kao povećanje relevantne rezerve u poziciji kapitala.

<i>U hiljadama dinara</i>	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
Državne obveznice RS					
- Odličan	1.972.933	-	-	-	1.972.933
<hr/>					
Ukupno AC bruto knjigovodstvena vrednost	1.972.933	-	-	-	1.972.933
<hr/>					
Minus umanjenje za kreditne gubitke	(2.597)	-	-	-	(2.597)
Minus korekcija fer vrednosti sa AC na FV	18.117	-			18.117
<hr/>					
Knjigovodstvena vrednost (fer vrednost)	1.988.454	-	-	-	1.988.454
<hr/>					
Ukupno investicije u dužničke HoV odmerene po FVOCI (fer vrednost)	1.988.454	-	-	-	1.988.454
<hr/>					

Dužničke hartije od vrednosti po FVOCI nisu obezbeđene.

Na dan 31. decembra 2018. godine, dužničke hartije od vrednosti po FVOCI nisu kao sredstva obezbeđenja bila založena prema trećim licima po osnovu plasmana drugih banaka i ostalih pozajmica banke..

Kretanja rezervisanja po osnovu obezvređenja i bruto iznosa amortizovane vrednosti srpskih državnih obveznica po FVOCI su bila sledeća.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

8 Hartije od vrednosti (nastavak)

(a) Investicije u dužničke hartije od vrednosti po FVOCl (nastavak)

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke			Bruto kmjigovodstvena vrednost				
	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	
								Ukupno
Državne obveznice RS								
1. januar 2018.	(3.401)	-	-	(3.401)	1.359.740	-	-	1.359.740
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(907)	-	-	(907)	863.785	-	-	863.785
Prestanak priznavanja tokom perioda	1.711	-	-	1.711	(250.591)	-	-	(250.591)
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period								
31. decembar 2018.	(2.597)	-	-	(2.597)	1.972.933	-	-	1.972.933

Analiza prema kvalitetu dužničkih HoV raspoloživih za prodaju na dan 31. decembar 2017. je sledeća.

U hiljadama dinara	Državne obveznice RS	Ukupno
<i>Bez docnje i bez obezvređenja</i>		
- Odličan	1.387.095	1.387.095
Ukupno bez docnje i bez obezvređenja	1.387.095	1.387.095

Investicije u dužničke HoV raspoložive za prodaju nisu obezbeđene niti su date kao sredstvo obezbeđenja bilo kojoj od drugih ugovornih strana.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9. Krediti i potraživanja od komitenata

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC	2.129.676	2.211.272
Minus umanjenja za kreditne gubitke	(4.320)	(10.628)
Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC	2.125.356	2.200.644

Banka nema portfolio kredita i potraživanja od komitenata koji ne ispunjavaju zahteve u smislu SPPI za klasifikaciju po AC, u skladu sa MSFI 9. Shodno tome, svi krediti i potraživanja od komitenata su od datuma inicijalnog priznavanja klasifikovani po AC. Knjigovodstveni iznos iz bilansa stanja najbolje predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po osnovu kredita i potraživanja prema komitentima.

Bruto knjigovodstvena vrednost umanjenja za kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata po AC, prema klasi, na dan 31. decembar 2018. i 31. decembar 2017. godine je prikazana u tabeli u nastavku.

<i>U hiljadama dinara</i>	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Bruto knjigovo dstvena vrednost	Umanjenj e za kreditne gubitke	Knjigovo dstvena vrednost	Bruto knjigovod stvena vrednost	Rezervisanj a po osnovu kreditnih gubitaka	Knjigovodst vena vrednost
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>						
Standardno kreditiranje	2.129.676	(4.320)	2.125.356	2.211.272	(10.628)	2.200.644
Ukupno krediti i plasmani komitentima, po AC						
	2.129.676	(4.320)	2.125.356	2.211.272	(10.628)	2.200.644

Standardno kreditiranje se odnosi na kredite odobrene velikim privrednim subjektima po standardnim uslovima, uglavnom za finansiranje obrtnih sredstava.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje promene umanjenja za kreditne gubitke i bruto knjigovodstvenu vrednost za kredite i potraživanja od klijenata koji se vode po amortizovanoj vrednosti između početka i kraja izveštajnog perioda.

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke			Ukupno	Bruto knjigovodstvena vrednost			Ukupno
	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)		Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	
Standardno kreditiranje								
1. januar 2018.	(5.695)	(45)	(4.944)	(10.684)	2.164.689	26.788	19.794	2.211.271
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u obezvređenje (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	42	-	(21.929)	(21.887)	(23.647)	-	23.647	-
Realizовано или kupljено	(2.974)	-	-	(2.974)	1.878.977	-	-	1.878.977
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.307	45	4.944	9.296	(1.905.032)	(929)	(21.540)	(1.927.501)
Promena pripisane kamate	-	-	-	-	(491)	-	(60)	(551)
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:								
	1.376	45	(16.985)	(15.564)	(50.194)	(929)	2.048	(49.075)
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	21.929	21.929	-	-	(21.929)	(21.929)
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	(4.522)	(64)	87	(4.500)
Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-	-	(6.091)	-	-	(6.091)
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Kretanja rezervisanja po osnovu umanjenja za kredite fizičkim licima tokom 2017. godine su bila kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Standardno kreditiranje</i>	<i>Ukupno</i>
Rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka, 1. januar 2017.	10.227	10.227
Umanjenje za kreditne gubitke tokom godine	401	401
Rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka, 31. decembar 2017.	10.628	10.628

Na umanjenja za kreditne gubitke za kredite i potraživanja od komitenata priznata tokom ovog perioda su uticali različiti faktori, a detalji o odmeravanju ECL su dati u Napomeni 29. U tabeli u nastavku su opisana glavna kretanja.

- Prelasci između 1., 2. i 3. faze usled nastanka značajnog porasta kreditnih rizika ili kreditnog gubitka tokom perioda, i posledični prelazak u fazu iznad (ili fazu ispod) između 12-mesečnog ECL i Lifetime ECL;
- Dodatna umanjenja za nove finansijske instrumente priznate tokom ovog perioda, kao i oslobođanje finansijskih instrumenta koji su tokom ovog perioda prestali da budu priznati;
- Kursne razlike koje se odnose na sredstva denominirana u stranoj valuti i ostala kretanja; i
- Otpisi obezvređenja koja se odnose na sredstva koja su otpisana tokom ovog perioda.

Sledeća tabela sadrži analizu izloženosti kreditnim rizicima po kreditima i potraživanjima od komitenata, merene po AC, za koje su obezvređenja ECL priznata. Knjigovodstveni iznos kredita i potraživanja od komitenata prikazani u nastavku takođe predstavljaju maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po tim kreditima.

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Faza 1 (12-mesečni ECL)</i>	<i>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</i>	<i>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</i>	<i>POCI</i>	<i>Ukupno</i>
Standardno kreditiranje					
- Odličan	1.007.907	-	-	-	1.007.907
- Dobar	1.090.569	25.794	-	-	1.116.363
- Posebno praćenje	5.407	-	-	-	5.407
Bruto knjigovodstvena vrednost	2.103.882	25.794	-	-	2.129.676
Umanjenje za kreditne gubitke	(4.320)	-	-	-	(4.320)
Knjigovodstvena vrednost	2.099.562	25.794	-	-	2.125.356

Za pojašnjenje rejtinga kreditnih rizika koji je korišćen u ovoj tabeli, pogledati Napomenu 29.

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Analiza kredita po kreditnom kvalitetu na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Krediti korporativnim klijentima</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Bez docnje i bez obezvređenja</i>	2.138.329	2.138.329
Ukupno bez docnje i bez obezvređenja	2.138.329	2.138.329
<hr/>		
<i>U docnji ali bez obezvređenja</i>		
- u kašnjenju manje od 30 dana	53.010	53.010
- u kašnjenju 181 do 360 dana	70	70
- u kašnjenju više od 360	66	66
Ukupno u docnji ali bez obezvređenja	53.146	53.146
<hr/>		
<i>Krediti koji su pojedinačno obezvređeni (bruto)</i>		
- u kašnjenju 30 do 90 dana	19.797	19.797
Ukupno pojedinačno obezvređena finansijska sredstva (bruto)	19.797	19.797
<hr/>		
Umanjeno za rezervisanja po osnovu obezvređenja	(10.628)	(10.628)
<hr/>		
Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	2.200.644	2.200.644
<hr/>		

Koncentracija rizika po privrednoj grani u okviru kreditnog portfolija komitenata prikazana je u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>		<i>2017.</i>	
	<i>Iznos</i>	<i>%</i>	<i>Iznos</i>	<i>%</i>
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	117.687	5,54%	122.719	5,58%
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	173.374	8,16%	290.627	13,21%
- Snabdevanje električnom energijom	23.646	1,11%	-	0,00%
- Građevinarstvo	390.233	18,36%	333.472	15,15%
- Trgovina na veliko i malo	1.302.036	61,26%	1.265.276	57,50%
- Saobraćaj i skladištenje	113.590	5,34%	109.006	4,95%
- Poslovanje nekretninama	4.787	0,23%	79.543	3,61%
- Ostalo	3	0,00%	-	0,00%
Ukupno krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC	2.125.356	100,00%	2.200.643	100,00%

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Politika Banke koja se odnosi na pribavljanje kolateralala se nije značajno promenila tokom izveštajnog perioda, a u odnosu na prethodni izveštajni period nije bilo ni značajnih promena ukupnog kolateralala koji Banka poseduje. Opis kolateralala po kreditima korporativnim klijentima koji se vode po amortizovanoj vrednosti, a na dan 31. decembra 2018. godine je izgledao kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Standardno kreditiranje</i>	<i>Ukupno</i>
Krediti sa kolateralom u vidu:		
- stambenih objekata	64.985	64.985
- drugih objekata	241.432	241.432
- gotovinskih depozita	52.156	52.156
- ostalih sredstava	277.165	277.165
Ukupno	635.738	635.738
Neobezbeđene izloženosti	1.489.618	1.489.618
Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC	2.125.356	2.125.356

Informacije o kolateralima po kreditima korporativnim klijentima na dan 31. decembra 2017. godine su kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Standardno kreditiranje</i>	<i>Ukupno</i>
Krediti sa kolateralom u vidu:		
- stambenih objekata	5.941	5.941
- drugih objekata	261.036	261.036
- gotovinskih depozita	12.851	12.851
- ostalih sredstava	277.607	277.607
Ukupno	557.435	557.435
Neobezbeđene izloženosti	1.643.208	1.643.208
Ukupna knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC (iznos predstavlja izloženost kreditnom riziku za svaku klasu kredita, po AC)	2.200.643	2.200.643

Ostala sredstva uglavnom uključuju opremu. Podaci iz prethodne tabele predstavljaju koja god od ove dve vrednosti je niža: knjigovodstvena vrednost kredita ili vrednost kolateralala; preostali deo je obelodanjen kroz neobezbeđene izloženosti. Knjigovodstvena vrednost kredita dodeljena je na osnovu kvaliteta sredstava uzetih kao kolateral.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

U sledećoj tabeli su date informacije o knjigovodstvenoj vrednosti kredita za koje Banka nije priznala umanjenja za očekivane kreditne gubitke zbog znatno veće vrednosti kolaterala u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrednost ovih kredita.

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>31.12.2018.</i>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>	
Standardno kreditiranje	25.794
Ukupno značajni kolateralizovani krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC	25.794

Mera u kojoj kolateral i druga kreditna unapređenja ublažavaju kreditne rizike za finansijska sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti i koja su obezvređena, predstavljajena je zasebnim obelodanjivanjem vrednosti kolaterala za (i) ona sredstava kod kojih su kolateral i druga kreditna unapređenja jednaka ili su veća od knjigovodstvene vrednosti (*over-collateralised*) i (ii) sredstva kod kojih su kolateral i druga kreditna unapređenja manja od knjigovodstvene vrednosti sredstva (*under-collateralise*). Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka nije imala obezvređene kredite. Efekti kolaterala na dan 31. decembra 2017. godine su prezentovani za pojedinačno obezvređene kredite, kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	Sredstva sa „jačim“ kolateralom (<i>over-collateralised</i>)		Sredstva sa „slabijim“ kolateralom (<i>under-collateralised</i>)	
	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolaterala	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolaterala
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>				
Standardno kreditiranje	-	-	14.853	-

Banka vrši procenu vrednosti kolaterala u trenutku odobrenja kredita i generalno je ažurira jednom u godinu dana do tri godine, zavisno od značaja kreditne izloženosti. Vrednosti kolaterala razmatrane u ovom obelodanjivanju su vrednosti nakon korekcije vrednosti kolaterala za 20-50% koja se primenjuje za potrebe razmatranja likvidnosti i kvaliteta založenih sredstava.

Preostali iznos duga prema ugovorima o kreditima i potraživanjima od komitenata koji su otpisani, a koji je i dalje predmet aktivnosti prinudne naplate, na dan 31. decembra 2018. godine je bio kao što sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>	
Standardno kreditiranje	21.929
Ukupno	21.929

Politika Banke je da okonča korake u postupku prinudne naplate kada je on pokrenut, čak i kada su krediti već otpisani i nije opravdano očekivati naplatu.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

Informacije o kreditima kod kojih nije došlo do prestanka priznavanja date su u nastavku:

<i>u hiljadama dinara</i>	Krediti i potraživanja od klijenata
Sa 31. decembrom 2018. godine	
Amortizovana vrednost kredita sa Lifetime ECL-om neposredno pre ugovorne modifikacije, koja nije predstavljala događaj prestanka priznavanja	591.653
Gubitak priznat u bilansu uspeha po modifikaciji kredita sa Lifetime ECL-om koji nisu doveli do prestanka priznavanja	(6.212)
Sa 31. decembrom 2018. godine	
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita sa izmenjenim ugovornim odredbama (bez prestanka priznanja) u prošlosti, kada su mereni po Lifetime ECL-u i koji su reklassifikovani u 1. fazu (12-mesečni ECL) u tekućoj godini	584.826

U Napomeni 34 dato je objašnjenje procenjene fer vrednosti za svaku klasu kredita i potraživanja od komitenata. Analiza kamatnih stopa po kreditima i plasmanima komitentima prikazana je u Napomeni 29.

10. Ostala sredstva

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Ostala finansijska sredstva po AC	4.163	3.275
Umanjeno za iznos obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka	(2.458)	(639)
<hr/>		
Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih finansijskih sredstava	1.705	2.636
<hr/>		
Ostala nefinansijska sredstva	9.560	12.212
Umanjeno za ispravku vrednosti	(636)	(616)
<hr/>		
Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih nefinansijskih sredstava	8.924	11.596
<hr/>		
Ukupno ostala sredstva	10.629	14.232
<hr/>		

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

10 Ostala sredstva (nastavak)

Tabela u nastavku daje analizu izloženosti kreditnim rizicima ostalih finansijskih sredstava po AC. Knjigovodstveni iznos ostalih finansijskih sredstava po AC na dan 31. decembra 2018. godine takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po ovim sredstvima.

<i>U hiljadama dinara</i>	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
Ostala finansijska sredstva					
- Odličan	21	-	-	-	21
- Dobar	14	15	-	-	29
- Zadovoljavajući	19	-	-	-	19
- Posebno praćenje	-	-	3.559	-	3.559
- Neizvršenje obaveza	-	-	536	-	536
Bruto knjigovodstvena vrednost	53	15	4.094	-	4.163
Rezervacije za kreditne gubitke	(0)	(0)	(2.457)	-	(2.458)
Knjigovodstvena vrednost	53	15	1.637	-	1.705

Ostala finansijska sredstva uglavnom se odnose na naknade za potraživanja po osnovu finansijskih transakcija, kao i od konsultantskih usluga, tako da ista nisu obezbeđena bilo kakvim kolateralom.

Analiza kreditnog kvaliteta ostalih finansijskih sredstava na dan 31. decembra 2017. godine je data u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	Ostala finansijska sredstva	Ukupno
<i>Bez docnje i bez obezvređenja</i>		
Ukupno bez docnje i bez obezvređenja	3.145	3.145
<i>U docnji ali bez obezvređenja</i>		
- u kašnjenju manje od 30 dana	52	52
- u kašnjenju 30 do 90 dana	2	2
- u kašnjenju 181 do 360 dana	38	38
- u kašnjenju više od 360	36	36
Ukupno u docnji ali bez obezvređenja	128	128
<i>Ostala finansijska sredstva koja su obezvređena (bruto)</i>		
- kašnjenju manje od 30 dana	2	2
Ukupno pojedinačno obezvređena finansijska sredstva (bruto)	2	2
Umanjeno za rezervisanja po osnovu obezvređenja	(639)	(639)
Ukupno ostala finansijska sredstva	2.636	2.636

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

10 Ostala sredstva (nastavak)

Uhiljadama dinara	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Bruto knjigovodstv ena vrednost	Umanjenje/ akumuliran a ispravka	Knjigovodstv ena vrednost	Bruto knjigovodstv ena vrednost	Umanjenje/ akumulira na ispravka	Knjigovodstv ena vrednost
Nefinansijska sredstva						
Avansna plaćanja roba i usluga	7.952	-	7.952	11.492	-	11.492
Zalihe	636	(636)	-	616	(616)	-
Ostala sredstva	972	-	972	104	-	104
Ukupno ostala nefinansijska sredstva	9.560	(636)	8.924	12.212	(616)	11.596

Kretanja rezervisanja po osnovu umanjenja za kreditne gubitke i bruto amortizovane vrednosti ostalih finansijskih sredstava bila su kako sledi:

Uhiljadama dinara	Ispravka vrednosti za kreditne gubitke			Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	Ukupno
Ostala fin. sredstva								
1. januar 2018.	(577)	(0)	(137)	(714)	2.662	0	139	2.801
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- iz 1. faze u 2. fazu	0	(0)	-	-	(3)	3	-	-
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	32	-	(32)	-	(71)	-	71	-
Realizovana ili kupljena	(1)	(0)	(110)	(111)	15.487	107	4.255	19.850
Prestanak priznavanja tokom perioda	75	0	122	197	(18.022)	(96)	(165)	(18.283)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	470	(0)	(2.506)	(2.036)	-	-	-	-
Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period	577	(0)	(2.526)	(1.950)	(2.609)	15	4.161	1.567
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	206	206	-	-	(206)	(206)
31. decembar 2018.	(0)	(0)	(2.457)	(2.458)	53	15	4.094	4.163

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

10 Ostala sredstva (nastavak)

Kretanja rezervisanja po osnovu obezvređenja ostalih finansijskih sredstava tokom 2017. godine su:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Ostala finansijska sredstva</i>	<i>Ukupno</i>
Rezervisanja za obezvređenja ostalih finansijskih sredstava, 1. januar 2017.	(522)	(522)
Rezervisanja za obezvređenja tokom godine	(733)	(733)
Rezervisanja za obezvređenja ostalih finansijskih sredstava, 31. decembar 2017.	(1.255)	(1.255)

11. Nekretnine, postrojenja i oprema

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Nekretnine</i>	<i>Kancelarijska i kompjuterska oprema</i>	<i>Investicije u toku</i>	<i>Ukupno nekretnine i oprema</i>
Nabavna vrednost na dan 1. januara 2017.	77.641	121.265	1.745	200.651
Ispravka vrednosti	(19.402)	(30.825)	-	(50.227)
Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2017.	58.239	90.440	1.745	150.424
Povećanje	-	-	11.369	11.369
Prenosi (aktiviranje)	128	9.937	(10.065)	-
Rashodovanje	(7.189)	-	-	(7.189)
Amortizacija	(13.201)	(27.013)	-	(40.214)
Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2017.	37.977	73.364	3.049	114.390
Nabavna vrednost na 31. decembra 2017.	70.580	131.202	3.049	204.831
Ispravka vrednosti	(32.603)	(57.838)	-	(90.441)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2017.	37.977	73.364	3.049	114.390
Povećanje	-	-	533	533
Prenosi (aktiviranje)	2.883	202	(3.084)	1
Rashodovanje	-	(174)	-	(174)
Amortizacija	(15.762)	(26.919)	-	(42.682)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.	25.098	46.473	498	72.068
Nabavna vrednost na 31. decembra 2018.	73.463	131.230	498	205.191
Ispravka vrednosti	(48.365)	(84.757)	-	(133.123)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.	25.098	46.473	498	72.068

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

12. Nematerijalna imovina

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Softver</i>	<i>Licence</i>	<i>Investicije u toku</i>	<i>Ukupno</i>
Nabavna vrednost na dan 1. januara 2017.	253.732	22.960	7.274	283.966
Ispravka vrednosti	(40.922)	(4.107)	-	(45.029)
Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2017.	212.810	18.853	7.274	238.937
Povećanje	-	-	15.783	15.783
Prenosi (aktiviranje)	19.977	-	(19.977)	-
Rashodovanje	-	-	-	-
Amortizacija	(38.212)	(4.829)	-	(43.041)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2017.	194.575	14.024	3.080	211.679
Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2017.	273.709	22.960	3.080	299.749
Ispravka vrednosti	(79.134)	(8.936)	-	(88.070)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2017.	194.575	14.024	3.080	211.679
Povećanje	-	-	19.899	19.899
Prenosi (aktiviranje)	28.292	2.307	(22.980)	7.619
Rashodovanje	-	-	-	-
Amortizacija	37	(41.244)	(5.421)	(46.665)
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.	181.623	10.909	(0)	192.532
Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2018.	302.001	25.267	(0)	327.267
Ispravka vrednosti	(120.378)	(14.358)	-	(134.736)
Knjigovodstvena vrednost na 31. decembra 2018.	181.623	10.909	(0)	192.532

13. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Tekući računi drugih finansijskih organizacija	551	173
Oročeni depoziti drugih finansijskih organizacija	275.783	41.002
Naknade prema centralnoj banci	71	75
Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	276.405	41.250

14. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Državne i javne ustanove	730.253	769.987
- Tekući računi	31.114	25.653
- Oročeni depoziti	699.139	744.334
Ostala pravna lica	1.266.964	1.173.775
- Tekući računi	632.287	479.639
- Oročeni depoziti	634.677	694.136
Fizička lica	302.435	314.774
- Tekući računi	78.389	81.609
- Oročeni depoziti	224.046	233.165
Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2.299.652	2.258.536

Kratkoročni depoziti su oročeni depoziti u RSD i stranoj valuti sa dospećima do 12 meseci. Ovi depoziti imaju godišnje kamatne stope u rasponu od 1,30% do 2,20% (na depozite u stranoj valutu) ili od 0,30% do 4,30% (na depozite u RSD).

Dugoročni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti su prikupljeni po godišnjim kamatnim stopama od 1,40% do 1,50%, dok su za pravna lica sa kamatnom stopom do 2,5%.

<i>U hiljadama dinara</i>	2018	2017
Lokalna valuta	461.394	750.387
- Tekući računi	151.073	59
- Kratkoročni	256.837	750.328
- Dugoročni	53.485	-
Strana valuta	1.838.259	1.508.149
- Tekući računi	590.718	(137)
- Kratkoročni	774.600	1.281.045
- Dugoročni	472.941	227.241
Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2.299.653	2.258.537

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

14 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima (nastavak)

Koncentracija rizika po privrednoj grani, prema računima deponenata, je data u nastavku:

U hiljadama dinara	2018.		2017.	
	Iznos	%	Iznos	%
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	347	0,02%	10.289	0,46%
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	30.966	1,35%	23.808	1,05%
- Snabdevanje električnom energijom	694	0,03%	7	0,00%
- Građevinarstvo	401.350	17,45%	402.183	17,81%
- Trgovina na veliko i malo	288.518	12,55%	323.004	14,30%
- Saobraćaj i skladištenje	526.800	22,91%	575.082	25,46%
- Poslovanje nekretninama	476.959	20,74%	453.434	20,08%
- Poslovanje sa fizičkim licima	302.435	13,15%	314.774	13,94%
- Strana pravna lica (izuzev banaka)	237.608	10,33%	-	0,00%
- Ostalo	33.976	1,48%	155.957	6,91%
Ukupno računi komitenata	2.299.653	100,00%	2.258.538	100,00%

15. Rezervisanja

Rezervisanja se sastoje iz sledećeg:

U hiljadama dinara	2018.	2017.
Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju	2.537	2.378
Rezervisanja za godišnje odmore zaposlenih	5.372	806
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	1.282	2.787
Ukupno rezervisanja	9.191	5.971

Banka nije izvršila rezervisanja za potencijalne gubitke nastale po osnovu sudskih sporova budući da je procena rukovodstva, a na osnovu odgovarajućih pravnih saveta, bila da Banka neće imati gubitke po osnovu sudskih sporova koji su u toku.

Kretanja na rezervisanjima su prikazana u nastavku:

U hiljadama dinara	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju	Rezervisanja za godišnje odmore zaposlenih	Ukupno rezervisanja
01.01.2017.	1.391	2.620	830	4.841
Povećanje tokom perioda	1.396			1.396
Smanjenje tokom perioda		(242)	(24)	(266)
31.12.2017.	2.787	2.378	806	5.971
Efekti prve primene MSFI 9	(8)	-	-	(8)
01.01.2018.	2.779	2.378	806	5.963
Nova produkcija	21	-	-	21
Prestanak priznavanja	(1.048)	-	-	(1.048)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	(470)	-	-	(470)
Ostala kretanja	-	159	4.566	4.725
31.12.2018.	1.282	2.537	5.372	9.191

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

16. Ostale obaveze

Ostale obaveze se sastoje iz:

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Dobavljači	3.252	4.553
Primljeni avansi	4.706	1
Obaveze po osnovu poreza i doprinosa	110	1.493
Obračunati operativni troškovi	10.037	31.424
Obračunati kapitalni troškovi (CAPEX)	7.619	-
Odloženi prihodi od naknada	2.344	2.736
Ostale obaveze	292	9.703
Ukupno	28.362	49.910

17. Subordinirane obaveze

Kamatna stopa po subordiniranoj obavezi, u iznosu od RSD 1.182.194 hiljade (2017. godine: RSD 1.184.958 hiljada), ima sledeću strukturu: 6-mesečni EURIBOR+0,5% na godišnjem nivou, sa dospećima 30. oktobra 2025. i 2. novembra 2025. godine. Prioritet poverilaca je nakon što se namire svi ostali poverioci, u slučaju likvidacije.

Naziv poverioca	Ugovoren i znos	Val.	31.12.2018. u EUR	Kamatna stopa je godišnja	Dospeće	Stanje na 31.12.2018. u hilj. RSD
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	30.10.2025.	590.973
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	02.11.2025.	590.973
Obračunata kamata						
Ukupno						

Naziv poverioca	Ugovoren i znos	Val.	31.12.2017. u EUR	Kamatna stopa je godišnja	Dospeće	Stanje na 31.12.2017. u hilj. RSD
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6M EURIBOR + 0,5%	30.10.2025.	592.364
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6 M EURIBOR + 0,5%	02.11.2025.	592.364
Obračunata kamata						
Ukupno						

Kretanja knjigovodstvene vrednosti odnose se samo na kursne razlike i promene u obračunatoj kamati. Promena u smislu glavnice nije bilo.

<i>U hiljadama dinara</i>	
01.01.2017.	1.235.022
Promene u obračunatoj kamati	(67)
Kursne razlike	(49.997)
31.12.2017.	1.184.958
Promene u obračunatoj kamati	18
Kursne razlike	(2.781)
31. decembar 2018.	1.182.194

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

18. Akcijski kapital

<i>U hiljadama dinara (osim broja akcija)</i>	<i>Broj akcija [u hiljadama]</i>	<i>Obične akcije</i>	<i>Ukupno</i>
1. januar 2017. Nova emisija akcija	3.631	3.631.200	3.631.200
31. decembar 2017. Nova emisija akcija	3.631	3.631.200	3.631.200
31. decembar 2018.	3.631	3.631.200	3.631.200

Ukupni upisani broj običnih akcija je 3.631 hiljada (2017. godine: 3.631 hiljada akcija) nominalne vrednosti od 1.000 RSD po akciji (2017. godine: 1.000 RSD po akciji). Sve emitovane obične akcije su u celosti plaćene.

Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka u svom Bilansu stanja nije imala otkupljene sopstvene akcije (2017. godine: nema).

19. Prihodi i rashodi od kamata

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>	<i>2017.</i>
Prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS		
Prihodi od kamata na sredstava u RSD		
Krediti komitentima	88.181	97.979
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	6.424	10.718
Hartije od vrednosti po FVOCl (AFS za komparativne)	94.607	64.920
Ukupno prihodi od kamata na sredstava u RSD	189.212	173.617
Prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti		
Krediti komitentima	13.957	14.873
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	258	2.469
Hartije od vrednosti po FVOCl (AFS za komparativne)	-	62
Ukupno prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti	14.215	17.405
Ukupno prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS	203.427	191.021
Rashodi od kamata		
Rashodi od kamata na obaveze u RSD		
Depoziti od komitenata	19.836	16.255
Ukupno rashodi od kamata na obaveze u RSD	19.836	16.255
Rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti		
Subordinirane obaveze	2.757	3.164
Depoziti od komitenata	22.105	54.982
Ukupno rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti	24.862	58.146
Ukupno rashodi od kamata	44.697	74.402
Neto prihod od kamata	158.730	116.619

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

20. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Prihodi od naknada i provizija		
- Naknade za dinarski platni promet	7.620	8.574
- Naknade za devizni platni promet	1.502	1.170
- Ostalo	1.712	1.784
Ukupno prihodi od naknada i provizija po osnovu ugovora sa komitentima	10.833	11.528
- Finansijske garancije	16.427	11.638
Ukupno prihodi od naknada i provizija od aktivnosti van delokruga MSFI 15	16.427	11.638
Ukupno prihodi od naknada i provizija	27.260	23.166
Rashodi od naknada i provizija		
- Naknade za dinarski platni promet	1.438	1.692
- Naknade za devizni platni promet	2.418	2.065
- Ostalo	867	299
Ukupno rashodi od naknada i provizija	4.723	4.056
Neto prihodi od naknada i provizija	22.537	19.110

21. Ostali poslovni prihodi

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Prihodi po osnovu usluga	12.399	3.703
Ostalo	-	517
Ukupno ostali poslovni prihodi	12.399	4.220

Prihodi od usluga se odnose na konsultantske usluge, uglavnom po osnovu ugovorenih provizija za uspešno sprovedene transakcije.

22. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

<i>U hiljadama dinara</i>	2018
Gubitak po osnovu modifikacije	6.212
Neto ECL rashodi od finansijskih sredstava po AC	16.820
Neto (prihod) od ukidanja ECL na stavke vanbilansa	(1.497)
Neto (prihod) od ukidanja ECL na finansijska sredstva po FVOCI	(805)
Neto rashodi po osnovu otpisa finansijskih sredstava	206
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po FVTPL	20.937

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

22 Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2017</i>
Neto rashodi obezvređenja kredita i potraživanja	1.413
Neto rashodi obezvređenja stavki vanbilansa	1.473
Neto rashodi obezvređenja	2.886

23. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>	<i>2017.</i>
Troškovi neto zarada	196.628	209.432
Troškovi poreza i doprinosa na zarade	22.254	25.068
Troškovi naknada za članove UO	4.263	6.914
Prihodi/(rashodi) od ukidanja/(formiranja) rezervisanja za godišnje odmore i penzije (MRS 19)	4.725	(266)
Ostali lični rashodi	3.901	2.503
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	231.771	243.651

24. Troškovi amortizacije

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>	<i>2017.</i>
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	42.831	43.299
Amortizacija nematerijalne imovine	46.665	43.041
Ukupno rashodi depresijacije	89.497	86.341

25. Ostali rashodi

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>2018.</i>	<i>2017.</i>
Troškovi zakupa i održavanja objekata	44.103	63.437
Troškovi informacionih sistema	67.160	94.057
Profesionalne usluge	20.599	32.569
Troškovi marketinga	10.101	49.186
Troškovi Agencije za osiguranje depozita	7.304	3.197
Troškovi osiguranja	6.810	7.328
Troškovi poslovnih putovanja	8.124	7.959
Troškovi članarina	1.653	2.050
Troškovi administrativnih taksi	1.616	3.343
Ostali troškovi	15.409	43.535
Ukupno ostali rashodi	182.879	306.659

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

26. Porez na dobitak

(a) Komponente gubitka / (dubitka) poreza na dobitak

Poreski kredit prepoznat u bilansu uspeha se sastoji iz:

U hiljadama dinara	2018.	2017.
Kredit za odloženi porez	(4.313)	(1.319)
Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak za godinu	(4.313)	(1.319)

(b) Usaglašavanje između poreskog rashoda i gubitka pomnoženog važećom poreskom stopom

Stopa poreza na dobitak koja se primenjuje na prihode Banke u 2018. godini je 15% (2017. godine: 15%). Usaglašavanje između očekivanih i stvarnih poreskih dažbina je prikazano u nastavku:

U hiljadama dinara	2018.	2017.
Gubitak pre oporezivanja	(326.783)	(486.692)
Teoretski poreski kredit po stopi od 15%	(49.017)	(73.004)
Poreski efekat na stavke koje u smislu oporezivanja nisu odbitne	(4.989)	(6.094)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka	58.320	80.417
Ostalo	(1)	(1)
Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak	4.313	1.318
Efektivna poreska stopa	-1,32%	-0,27%

(c) Preneti poreski gubici

Banka nije priznala potencijalna odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih iznosa prenetih poreskih gubitaka, što je prikazano u nastavku. Preneti poreski gubici ističu kako sledi:

U hiljadama dinara	Godina kada je gubitak ostvaren	Iznos gubitka	Iznos iskorишћenog gubitka	Preostali preneti gubitak	Godina do koje se gubitak prenosi
	2015.	317.942	-	317.942	2020.
	2016.	485.393	-	485.393	2021.
	2017.	536.116	-	536.116	2022.
Ukupno	2018.	388.802	-	388.802	2023.
		1.728.253	-	1.728.253	

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

26 Porez na dobitak (nastavak)

(d) Odloženi porez analiziran po vrsti privremenih razlika

Razlike između MSFI i poreskih propisa koji se primenjuju u Srbiji dovode do privremenih razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza i poreskih osnovica. Poreski efekti kretanja ovih privremenih razlika detaljno su opisani u nastavku.

	01.01.2018.	U korist bilansa uspeha	31.12.2018.
<i>U hiljadama dinara</i>			
Poreski efekat na odbitne/(oporezive)privremene razlike			
Nekretnine, postrojenja i oprema	(13.391)	3.933	(9.458)
Rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju	-	381	381
Neto odložena poreska obaveza	(13.391)	4.314	(9.077)

Na dan 31. decembra 2017. godine, evidentirane su odložene poreske obaveze koje se odnose na privremene razlike po osnovu imovine i opreme, u iznosu od RSD 13.391 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 14.710 hiljada), a odloženi porez u iznosu od RSD 1.318 hiljada je evidentiran u korist bilansa uspeha.

27. Usaglašavanje obaveza po osnovu aktivnosti finansiranja

Banka nije imala novčane tokove od obaveza po osnovu finansijskih aktivnosti u 2018. i 2017. godini. Jedino kretanje u smislu subordinirane obaveze odnosilo se isključivo na preračunavanje stranih valuta i promenu obračunate kamate, kako je prikazano u Napomeni 18.

28. Upravljanje finansijskim rizicima

Funkcija upravljanja finansijskim rizicima u okviru Banke se sprovodi u smislu finansijskih rizika, operativnih rizika i pravnih rizika. Finansijski rizik se sastoji od tržišnog rizika (uključujući devizni rizik, kamatni rizik i ostale cenovne rizike), kreditnog rizika i rizika likvidnosti. Primarna funkcija upravljanja finansijskim rizicima je da ustanovi limite rizika, kao i da osigura da sve izloženosti rizicima ostanu u okvirima tih limita. Cilj funkcijâ upravljanja operativnim i pravnim rizicima je da osiguraju propisno funkcionisanje internih politika i procedura, a u cilju minimizovanja operativnih i pravnih rizika.

Kreditni rizik. Banka se izlaže kreditnom riziku, koji predstavlja rizik da jedna strana u finansijskom instrumentu može da izazove finansijski gubitak za drugu stranu time što neće izvršiti svoju obavezu.

Izloženost kreditnom riziku nastaje kao rezultat kreditne aktivnosti Banke, kao i drugih transakcija sa drugim stranama, čime nastaju finansijska sredstva i vanbilansne obaveze u vezi sa kreditima.

Maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku ogleda se u knjigovodstvenim iznosima finansijskih sredstava u bilansu stanja. Za izdate finansijske garancije, potencijalne kreditne obaveze, nepovučene kreditne linije i akreditive za izvozne/uvozne aktivnosti, maksimalnu izloženost kreditnom riziku predstavlja iznos date obaveze.

Upravljanje kreditnim rizikom. Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovnim aktivnostima Banke; rukovodstvo iz tog razloga pažljivo upravlja izloženošću tom riziku.

U smislu upravljanja kreditnim rizicima, procena istih je veoma složena i podrazumeva korišćenje modelâ budući da rizici variraju zavisno od tržišnih uslova, očekivanih novčanih tokova i protoka vremena. Procena kreditnih rizika za portfolio sredstava obuhvata dalje procene verovatnoće neizvršenja obaveza i povezanih pokazatelja gubitaka.

Limiti. Banka struktuirala nivo kreditnog rizika koje preuzima tako što definiše limite za iznose prihvatljivih rizika koji se odnose na jednog zajmoprimeca ili grupu zajmoprimeaca, kao i na geografske i segmente privrednih grana. Rukovodstvo redovno odobrava limite nivoa kreditnog rizika po zajmoprimecu i privrednoj grani. Ti limiti se kontinuirano prate, a predmet su godišnjeg, ili češćeg sagledavanja.

Banka je osnovala Kreditni odbor, u čijoj je nadležnosti odobrenje kreditnih limita za pojedinačne zajmoprimece. Kreditni odbor analizira i odobrava limite ispod 1.000 hiljada EUR, kako je definisano relevantnom odlukom Upravnog odbora. Kreditni odbor se sastaje po potrebi.

Upravni odbor Banke analizira i odobrava limite preko 1.000 hiljada EUR, a na osnovu preporuke i prethodne saglasnosti Kreditnog odbora.

Kreditni zahtevi koji se apliciraju kod relevantnog službenika za odnose s klijentima dalje se prosleđuju relevantnom kreditnom odboru na odobrenje kreditnog limita. Takođe, upravlja se izloženošću kreditnim rizicima, delimično time što se pribavljaju kolaterali, kao i korporativne i lične garancije. Kako bi se pratila izloženost kreditnim rizicima, relevantne funkcije Banke redovno na osnovu strukturalne analize sačinjavaju izveštaje, čiji je fokus na poslovnim aktivnostima i finansijskim rezultatima klijenta. Sve značajne interakcije sa klijentima kod kojih je došlo do pogoršanja boniteta se prijavljuju, što analizira Izvršni odbor Banke.

Sistem rejtinga kreditnih rizika. Banka primenjuje dva pristupa na odmeravanje kreditnih rizika i rejting finansijskih instrumenata prema iznosu kreditnog rizika - interni sistem rejtinga ili kreditni rejting koji procenjuju nezavisne međunarodne rejting agencije (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's). Interno definisana bazna skala rejtinga sa specificiranim rasponima verovatnoće neizvršenja obaveza, kako je prikazano u tabeli u nastavku:

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Bazna skala rejtinga kreditnih rizika	Odgovarajući interni rejting	Odgovarajući interval PD za kredite komitentima i nerangiranim finansijskim organizacijama	Odgovarajući interval PD za kredite rangiranim finansijskim organizacijama	Odgovarajući interval PD izloženosti prema državnim organizacijama
Odličan	A1, A2, B1	0,09 – 0,42%	0,09 – 0,42%	0,00%
Dobar	B2, V1	0,87% - 2,19%	0,87% - 2,81%	0,55%
Zadovoljavajući	V2	7,82%	4,68%-11,62%	2,76%
Posebno praćenje	G1	31,46%	17,38%-50,99	12,6%
Neizvršenje obaveza	D	100%	100%	100%

Kreditni rejting prema agenciji Moody's od Aaa do A3 nije mapiran u internom rejtingu zato što se smatra da u Republici Srbiji ne postoje finansijska sredstva čiji se kvalitet može porebiti s relevantnim rejtinizma.

Svaka bazna skala rejtinga kreditnih rizika se dodeljuje konkretnom nivou boniteta:

- *Odličan* – dobar kreditni kvalitet sa niskim očekivanim kreditnim rizikom;
- *Dobar* – odgovarajući kreditni kvalitet s umerenim kreditnim rizikom;
- *Zadovoljavajući* – umeren kreditni kvalitet sa zadovoljavajućim kreditnim rizikom;
- *Posebno praćenje* – kreditni proizvodi koji zahtevaju podrobnije praćenje i upravljanje korektivnim merama;
- *Neizvršenje obaveza* – kreditni proizvodi po kojima je došlo do neizvršenja.

Sistem internog rejtinga je interno osmišljen, a rejtinge procenjuje rukovodstvo. Banka je kao tehniku procene kreditnog rizika koristila model baziran na ekspertskoj proceni. U tom modelu, rejtinzi kreditnih rizika se dodeljuju subjektivno od strane iskusnih kreditnih analitičara, na osnovu interna razvijene metodologije i različitih kvalitativnih i kvantitativnih faktora. Ovaj pristup je baziran na metodologiji ekspertske procene, a ne na složenim statističkim modelima.

Banka primenjuje interni model rejtinga na odmeravanje kreditnih rizika vezano za sledeća sredstva: kredite privrednim društvima, izloženosti državama i izloženosti prema bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Odeljenje za upravljanje rizicima redovno sagledava modele kreditnog rejtinga, vrši tzv. *back-testing* analizu stvarnih podataka o neizvršenju, a ažuriranja se vrše po potrebi.

Eksterni kreditni rejting se dodeljuje drugim ugovornim stranama od strane nezavisnih međunarodnih rejting agencija, kao što su S&P, Moody's i Fitch. Ovi kreditni rejtinzi su javno dostupni. Rejtinzi i odgovarajući rasponi verovatnoće neplaćanja (PD) se primenjuju na sledeće finansijske instrumente: međubankarske plasmane, kredite/potraživanja od državnih institucija i investicije u dužničke hartije od vrednosti (državne).

Odmeravanje očekivanog kreditnog gubitka (ECL). ECL je procena ponderisana verovatnoćom u smislu sadašnje vrednosti budućih manjaka gotovine (odn. ponderisani prosek kreditnih gubitaka, sa relevantnim rizicima neizvršenja tokom datog vremenskog perioda, koji se koriste kao ponderi). Odmeravanje ECL je nepristrasno i utvrđuje se procenom niza mogućih ishoda. Odmeravanje ECL se bazira na četiri komponente koje Banka primenjuje: verovatnoća neplaćanja (PD), izloženost po neispunjerenju obaveza (EAD), gubitak zbog neispunjerenja obaveza (LGD) i diskontna stopa.

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

EAD je procena izloženosti na datum budućeg neizvršenja, uzimajući u obzir očekivane promene izloženosti nakon izveštajnog perioda, uključujući otplate glavnice i kamate, kao i očekivana povlačenja angažovanih sredstva po kreditnim proizvodima. EAD po kreditnim obavezama se procenjuje na osnovu faktora kreditne konverzije (CCF). CCF je koeficijent koji pokazuje verovatnoču konverzije iznosa obavezā u bilansnu izloženost tokom definisanog perioda. Rukovodstvo Banke smatra da su 12-mesečni CCF i CCF za vreme trajanja sredstva materijalno isti. PD je procena verovatnoće da dođe do neizvršenja obaveza tokom određenog vremenskog perioda. LGD je procena gubitka nastalog nakon neizvršenja obaveza. Ona se bazira na razlici između ugovornih novčanih tokova koji dospevaju i onih koje zajmodavac očekuje da dobije, uključujući i novčane tokove od kolateralna. Ona se obično iskazuje kao procenat EAD. Očekivani gubici se na sadašnju vrednost diskontuju na kraju izveštajnog perioda. Diskontna stopa predstavlja efektivnu kamatnu stopu (EIR) za finansijski instrument ili njegov ekvivalent.

Model za očekivani kreditni gubitak pravi se za očekivani period trajanja finansijskog instrumenta. Period trajanja finansijskog instrumenta jednak je ugovornom periodu do dospeća dužničkih instrumenata, korigovanim za očekivane prevremene otplate, ukoliko ih ima. Kod kreditnih obaveza i ugovora o finansijskim garancijama se radi o ugovornom periodu tokom kojeg banka ima sadašnju ugovornu obavezu da odobri kredit.

Rukovodstvo pravi model ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva, odnosno gubitke nastale usled eventualnih događaja neizvršenja obaveza tokom preostalog veka trajanja finansijskog sredstva. 12-mesečni ECL predstavlja deo vremena trajanja ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva koji je rezultat događaja neizvršenja obaveza po finansijskom instrumentu, koji je moguć tokom 12 meseci nakon izveštajnog perioda, ili preostalog vremena trajanja finansijskog instrumenta, ukoliko je isti kraći od godinu dana.

ECL koje rukovodstvo procenjuje za potrebe ovog finansijskog izveštaja prestavlja procenu u jednom momentu, a ne procenu tokom ciklusa, koja se često koristi za potrebe lokalnog izveštavanja. Pomenute procene još uvek ne uključuju *informacije koje se odnose na buduće događaje*. Razlog za ovo je što zbog veličine Banke, dužine poslovanja i kvaliteta kreditnog portfolija (mali broj kašnjenja) nije bilo moguće zaključiti kakav je uticaj glavnih ekonomskih varijabli na kreditni rizik. Banka je predviđela da u narednom periodu kao minimum uzme u obzir sledeće makroekonomske varijable: stopu rasta BDP-a, stopu nezaposlenosti, stopu rasta cena na malo i referentne KS, za potrebe analiziranja i modeliranja navedenih u smislu kreditnog rizika.

Modeliranje ECL se ne razlikuje za POCI finansijska sredstva u momentu priznavanja, osim kada (a) se bruto knjigovodstvena vrednost i diskontna stopa baziraju na novčanim tokovima koji su bili naplativi pri inicijalnom priznavanju sredstva, a ne na osnovu ugovornih novčanih tokova i (b) je ECL uvek ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva. POCI su finansijska sredstva koja su umanjena za kreditne gubitke pri inicijalnom priznavanju, npr. obezvređeni krediti iz nekog ranijeg poslovnog aranžmana.

Za potrebe odmeravanje PD, Banka događaj neizvršenja definiše kao situaciju u kojoj izloženost ispunjava jedan ili više navedenih kriterijuma:

- Zajmoprimec kasni više od 90 dana u izmirenju plaćanja prema ugovoru;
- Nakon procene finansijskog stanja, tj. boniteta zajmoprimeca, Banka utvrđuje da li je zajmoprimec u stanju da u celosti izmiruje obaveze, bez aktiviranja kolateralna, bez obzira da li zajmoprimec svoje obaveze blagovremeno izmiruje ili ne;
- Dođe do neizvršenja obaveza u skladu sa odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke;
- Protiv klijenta je pokrenut stečajni postupak;
- Banka je klijenta utužila;
- Zajmoprimec (preduzetnik) je na svoju inicijativu izbrisana iz Agencije za privredne registre, bez obzira da li je bilo neizvršenja ugovornih obaveza prema Banci.

Za potrebe obelodanjivanja, Banka u potpunosti primenjuje definiciju događaja neizvršenja na sredstva umanjena za kreditne gubitke. Gorenavedena definicija događaja neizvršenja se primenjuje na sva finansijska sredstva Banke. Za instrument se smatra da više nije u docnji (tj. da je uredan) kada ne ispunjava nijedan od kriterijuma neizvršenja tokom perioda od narednih šest meseci. Šestomesečni period je utvrđen na osnovu ekspertske procene i najboljih bankarskih praksi.

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Procena da li je (ili nije) od inicijalnog priznavanja došlo do značajnog porasta kreditnih rizika (SICR) se vrši na pojedinačnoj osnovi i na nivou portfolija. Za kredite pravnim licima, SICR se procenjuje na pojedinačnoj osnovi praćenjem okolnosti koje izazivaju dolenavedeno. Za ostala finansijska sredstva, SICR se procenjuje ili na nivou portfolija ili na pojedinačnoj osnovi, zavisno od postojanja modela skoringa. Odeljenje za upravljanje rizicima prati i periodično sagledava podesnost kriterijuma koji se primenjuju za identifikovanje SICR. Pretpostavka da je SICR od inicijalnog priznavanja bio značajan onda kada su finansijska sredstva u kašnjenju više od 30 dana još nije opovrgнутa.

Banka je odlučila da ne primeni izuzetak od procene niskog kreditnog rizika na finansijska sredstva koja imaju investicioni rejting. Zbog toga se čak i kod sredstava sa investicionim rejtingom procenjuje da li je bilo SICR.

Banka smatra da je finansijski instrument pretrpeo SICR kada su ispunjeni jedan ili više kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma zaštite:

- 30 dana u docnji;
- dodeljen je rejting rizika *Posebno praćenje* i kredit je uključen na *watch* listu, na osnovu internog procesa praćenja kreditnog rizika;
- restrukturiranje kredita u urednoj otplati usled povećanja kreditnog rizika;
- niži rejting, iz kategorija A, B ili V1 u kategoriju V2, prema proceduri Banke za klasifikovanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Nivo ECL koji se priznaje u ovim finansijskim izveštajima zavisi od toga da li je kreditni rizik zajmoprimeca značajno porastao od inicijalnog priznavanja. Ovo je model odmeravanja ECL u tri faze. Finansijski instrument koji pri inicijalnom priznanju nije umanjen za kreditne gubitke, a njegov kreditni rizik nije značajno porastao od inicijalnog priznanja, ima obezvređenje na osnovu 12-mesečnog ECL (faza 1). Ukoliko je od inicijalnog priznanja identifikovan SICR, finansijski instrument se pomera u fazu 2, ali se i dalje ne smatra da je umanjen za kreditne gubitke, a ispravka vrednosti za kreditni gubitak se bazira na celom vremenu trajanja ECL. Ukoliko je finansijski instrument umanjen za kreditne gubitke, finansijski instrument se premešta u fazu 3, a ispravka vrednosti za kreditni gubitak se bazira na celom vremenu trajanja ECL. Posledica faze 3 je da subjekt prestaje da priznaje prihod od kamata na osnovu bruto knjigovodstvene vrednosti, a prilikom obračuna prihoda od kamata na knjigovodstvenu vrednost primenjuje efektivnu kamatnu stopu sredstva umanjenu za ECL.

Ukoliko postoje dokazi o neispunjenoći kriterijuma SICR, instrument se ponovo prebacuje u fazu 1. Ukoliko se izloženost prebaci u fazu 2 na osnovu nekog kvalitativnog indikatora, Banka prati da li taj indikator i dalje postoji ili se promenio, a u skladu sa procedurom Banke o upravljanju kreditima sa povećanim kreditnim rizikom i lošim plasmanima.

ECL za finansijska sredstva POCI se uvek meri na osnovu veka trajanja finansijskog sredstva. Banka iz tog razloga priznaje samo kumulativne promene očekivanih kreditnih gubitaka tokom veka trajanja sredstva.

Banka ima tri pristupa odmeravanju ECL: (i) procena na pojedinačnoj osnovi; (ii) procena na nivou portfolija: procena prema internom rejtingu se vrši na pojedinačnoj osnovi, ali isti kreditni parametri (npr. PD, LGD) će se primenjivati prilikom obračuna ECL za isti rejting kreditnog rizika i homogene segmente kreditnog portfolija; i (iii) procena na osnovu eksternih rejtinga. Banka vrši procenu na pojedinačnoj osnovi za sledeće vrste izloženosti: obezvređena finansijska sredstva – za iznose iznad 3.000.000 RSD za pravna lica i 1.000.000 RSD za fizička lica, poljoprivrednike i preduzetnike. Banka na nivou portfolija vrši procenu svih finansijskih sredstava koja nisu obezvređena, a ukoliko jesu, onda za ona sa iznosima ispod gore definisanih vrednosti.

Banka na osnovu eksternih rejtinga vrši procenu međubankarskih pozajmica, dužničkih hartija od vrednosti koje su emitovale banke i kredita odnosno potraživanja od suverenih entiteta, ukoliko su eksterni rejtinzi dostupni.

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Procena ECL na pojedinačnoj osnovi se vrši ponderisanjem procenâ kreditnih gubitaka za različite moguće ishode u odnosu na verovatnoću svakog od ishoda. Banka definiše najmanje dva moguća ishoda za svaki kredit koji je predmet procene, pri čemu jedan scenario vodi do kreditnog gubitka, čak i ako je verovatnoća takvog scenarija možda veoma mala. Individualna procena se primarno bazira na ekspertskoj proceni iskusnih analitičara iz Odeljenja kreditne analize. Ekspertske procene se redovno testiraju kako bi se umanjila razlika između procenâ i stvarnih gubitaka.

Kada se procena vrši na nivou portfolija, Banka utvrđuje faze izloženosti i na grupnoj osnovi meri umanjenja za kreditne gubitke. Banka svoje izloženosti analizira prema segmentima utvrđenim na osnovu zajedničkih karakteristika kreditnih rizika, npr. kada izloženosti u okviru jedne grupe imaju homogene ili slične rizike. Ključna zajednička kreditna karakteristika je rejting kreditnog rizika. Različiti segmenti takođe prikazuju razlike u parametrima kreditnih rizika, kao što su PD i LGD. Odeljenje za upravljanje rizicima prati i periodično sagledava podesnost grupisanja.

Uopšteno govoreći, ECL je zbir množenja sledećih parametara kreditnih rizika: EAD, PD i LGD, koji se definišu kako je već opisano, i koji se diskontuju na sadašnju vrednost primenom efektivne kamatne stope na dati instrument. ECL se utvrđuje predviđanjem parametara kreditnih rizika (EAD, PD i LGD) za svaku godinu u budućnost tokom veka trajanja svake pojedinačne izloženosti ili grupnog segmenta. Ove tri komponente se množe i usklađuju se verovatnoća da će one nastaviti da važe (tj. izloženost je otplaćena ili je bila u docnji tokom nekog ranijeg meseca). Faktički, na ovaj način se računa ECL za svaki budući period, za koji se onda vraća diskont na dan izveštaja, a potom i sabira. Diskontna stopa koja se koristi za obračun ECL je prvobitna efektivna kamatna stopa ili njena približna vrednost.

Ključni principi izračunavanja parametara kreditnih rizika. EAD se utvrđuju na osnovu očekivanog profila otplate, koji se razlikuje po vrsti proizvoda. EAD se bazira na ugovorom definisanim otplatama koje zajmoprimec mora da izvrši tokom perioda od 12 meseci ili veka trajanja proizvoda, što se koristi kao osnova za amortizovanje proizvoda ili za odjednom izvršenu prevremenu otplatu celog proizvoda. Ovo se takođe usklađuje za sve očekivane preplate od strane zajmoprimeca. Prepostavke prevremene otplate ili refinansiranje takođe su ugrađene u obračun. Za revolving kreditne proizvode, predviđanje EAD se vrši primenom faktora kreditne konverzije na trenutno povučen iznos i dodavanjem, koji predstavlja očekivano povlačenje preostalog iznosa do trenutka nastanka docnje. Ove prepostavke se razlikuju zavisno od vrste proizvoda, trenutnog korišćenja limita i drugih specifičnosti ponašanja konkretnog zajmoprimeca.

Za obračun ECL se koriste dve vrste PD: 12-mesečni PD i PD tokom veka trajanja finansijskog sredstva. Procena 12-mesečnog PD bazira se na najnovijim dostupnim podacima o istorijskoj docnji. PD tokom veka trajanja predstavlja procenjenu verovatnoću slučaja neizvršenja koji nastane tokom preostalog veka finansijskog instrumenta, a predstavlja zbir 12-mesečnog PD za vreme trajanja instrumenta. Banka PD tokom veka trajanja obračunava primenom extrapolacije 12-mesečnog PD na osnovu migracionih matrica.

LGD predstavlja očekivanje Banke u smislu veličine gubitaka po izloženostima koje su u docnji. LGD se razlikuje po vrsti druge ugovorne strane, vrsti i prioritetu potraživanja i dostupnosti kolateralala ili ostalih sredstava kreditne podrške. 12-mesečni LGD i LGD tokom veka trajanja finansijskog sredstva se utvrđuju na osnovu faktora koji utiču na očekivanu naplatu nakon nastanka događaja neizvršenja. Pristup odmeravanju LGD može se podeliti u tri moguća pristupa:

- odmeravanje LGD na osnovu specifičnih karakteristika kolateralala;
- obračun LGD na nivou portfolija, na osnovu statističkih podataka o naplati; ili
- pojedinačno definisani LGD zavisno od različitih faktora i scenarija.

Banka obračunava LGD na osnovu specifičnih karakteristika kolateralala, kao što su projektovana vrednost kolateralala, istorijski diskonti po osnovu prodaje i drugi faktori kod kredita obezbeđenih nepokretnom imovinom, gotovinom i likvidnim HoV. LGD se obračunava na grupnoj osnovi, prema poslednjim dostupnim statističkim podacima o naplati, za preostali deo portfolija kredita pravnim licima.

Odmeravanje ECL za garancije i kreditne obaveze. Odmeravanje ECL za ove instrumente obuhvata iste korake kao one koji su opisani za bilansne izloženosti, a razlikuje se u smislu obračuna EAD. EAD je proizvod faktora kreditne konverzije (CCF) i iznosa obaveze. CCF za nepovučene kreditne linije korporativnih klijenta i garancije se definiše na osnovu ekspertske procene i regulatornih smernica. CCF za dozvoljena prekoračenja se definišu kao 0% zato što Banka u svakom trenutku može klijentima da ukine limit.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Principi procene na osnovu eksternih rejtinga. Određene izloženosti imaju eksterni rejting kreditnog rizika, koji se koristi za procenu parametara kreditnih rizika za PD i LGD na osnovu statističkih podataka o docnjama i naplati, objavljenih od relevantnih rejting agencija. Ovaj pristup se primenjuje na izloženosti prema vlasti i državnim institucijama, ukoliko postoje.

Informacije o budućim kretanjima ugrađene u ECL modele. Procena SICR i obračun ECL bi trebalo da obuhvate informacije o budućim kretanjima, koje se mogu potvrditi. Banka u ECL modele nije ugradila informacije o budućim kretanjima. Budući da Banka posluje relativno kratko, njen kreditni portfolio se sastoje od relativno malog broja klijenata/ugovornih strana, a broj klijenata u kašnjenju do kraja 2018. godine je bio zanemarljiv, tako da Banka prilikom vršenja analize uticajem ekonomskih varijabli na variable kreditnih rizika (PD, LGD i EAD) nije donela pouzdan zaključak – tj. nije utvrđena uzročno-posledična veza između navedenih varijabli.

Banka svoju metodologiju i pretpostavke redovno sagledava kako bi smanjila razlike između procenjenih i stvarnih kreditnih gubitaka. Ova tzv. *back-testing* analiza se vrši najmanje jednom godišnje.

O rezultatima *back-testing* analize metodologije odmeravanje ECL se obaveštava rukovodstvo Banke, a dalji koraci u cilju kalibracije modela i pretpostavki se definišu nakon razgovora među ovlašćenim licima.

Tržišni rizik. Banka se izlaže tržišnim rizicima. Tržišni rizici nastaju usled (a) otvorene devizne pozicije i (b) otvorene kamatne pozicije, koje su bile izložene opštim i specifičnim tržišnim kretanjima. Rukovodstvo utvrđuje limite za vrednost tržišnog rizika koji može biti prihvaćen, a ovo se prati na dnevnoj osnovi. Međutim, primena ovog pristupa ne sprečava nastanak gubitaka van tih limita, u slučaju nastanka značajnijih tržišnih pomeranja.

Devizni rizik. U smislu deviznog rizika, rukovodstvo utvrđuje limite na nivou izloženosti po valuti, ali i ukupno i za prekonočne pozicije i pozicije u toku dana, što se prati na dnevnoj bazi.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka svakodnevno na finansijskom tržištu prati trendove u smislu kursa valutā, ali i primenjuje politiku niske izloženosti deviznom riziku. Odeljenje sredstava svakodnevno prati trendove na deviznom tržištu i upravlja deviznom pozicijom Banke kako u celini, tako i pojedinačno po značajnim valutama.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Izvršnom odboru Banke predlaže mere za korekciju obaveza i sredstava u stranoj valuti, kako bi se osigurala povoljna devizna pozicija za segment svake valute. Nezavisno Odeljenje za upravljanje rizicima vrši nezavisnu analizu procesa upravljanja deviznom pozicijom tako što prati usklađenost sa ustanovljenim sistemom limitâ.

Dopunu upravljanju deviznim rizikom predstavlja praćenje:

- Uticaj rasta/pada stavki aktive/pasive u stranoj valuti na otvorenu poziciju i pokazatelj deviznog rizika, i
- Osetljivost bilansa uspeha Banke na različite scenarije varijacija deviznog kursa. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavki koje se odnose na promene deviznog kursa na neto prihod po osnovu promena deviznog kursa.

U tabeli u nastavku je dat pregled izloženosti Banke riziku promene deviznog kursa na poslednji dan izveštajnog perioda:

U hiljadama dinara	Na dan 31. decembra 2018.				Na dan 31. decembra 2017.			
	Monetarna fin. sredstva	Monetarn e fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija	Monetarn a fin. sredstva	Monetarn e fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija
EUR	3.061.556	3.018.729	-	42.827	3.279.410	2.686.967	(592.364)	79
USD	1.850	2.756	-	(906)	11.793	17.742	-	(5.949)
Ukupno	3.063.406	3.021.485	-	41.921	3.291.203	2.704.709	(592.364)	(5.870)

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

U tabeli u nastavku je prikazana osetljivost bilansa uspeha i kapitala na razumno moguće promene deviznog kursa, na kraju izveštajnog perioda, a koje se odnose na funkcionalnu valutu Banke, kao i ostale varijable koje su konstantne.

Stres test (razuman) deviznog rizika	Na dan 31. decembra 2018.		Na dan 31. decembra 2017.	
	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital
Efekat jačanja EUR za 2% na neto prihod	857		2	
Efekat slabljenja EUR za 2% na neto prihod	(838)		587	

Kamatni rizik. Banka u svojoj finansijskoj poziciji i novčanim tokovima prihvata izloženost efektima promena preovlađujućih nivoa kamatnih stopa. Kamatne marže mogu porasti usled ovih promena, ali se mogu i smanjiti ili dovesti do gubitaka, u slučaju da dođe do neočekivanih pomeranja. Rukovodstvo svakodnevno prati i utvrđuje limite kamatne neusklađenosti i promena KS koje mogu biti prihvачene.

Ključni alat koji se koristi za odmeravanje i upravljanje kamatnim rizikom je izveštaj o kreditnom riziku koji sadrži standardnu analizu kamatno osetljivog jaza, kretanje pokazatelja uticaja ekonomске vrednosti i kretanja pokazatelja uticaja neto prihoda od kamata.

Izveštaj o kamatnom riziku se priprema na kvartalnom nivou, a izveštaj nosi datum koji je poslednji dan u datom mesecu. Odeljenje za upravljanje rizicima je nadležno da ALCO-u prezentuje izveštaje, iznosi analize i daje preporuke (po potrebi) radi preduzimanja određenih mera koje će umanjiti kamatni rizik. Odeljenje za upravljanje rizicima je dužno da ALCO-u i Izvršnom odboru banke predloži usvajanje ključnih pokazatelja rizika i limite za upravljanje kamatnim rizikom.

Usklađenost Banke sa vrednostima limitâ osigurava adekvatno upravljanje kamatnim rizikom, održavanje banke u zoni prihvatljivog rizika, kao i usklađenost sa regulatornim limitima. Sistem limitâ Banke se sastoji od dva nivoa: prvog i drugog nivoa vrednosti internih limitâ. U situaciji kada Odeljenje za upravljanje rizicima utvrdi da je prvi ili drugi nivo internih limita premašen, ono je u obavezi da izvrši analizu uzroka koji su doveli do prekoračenja. Članovi ALCO o ovakvoj situaciji moraju biti obavešteni u najkraćem mogućem roku. Upravni odbor na kvartalnom nivou dobija informacije o izloženosti Banke kamatnom riziku, a takođe su uključene informacije o usklađenosti Banke sa internim limitima prvog i drugog nivoa.

Banka ublažava ili umanjuje izloženost kamatnom riziku ili prirodnom zaštitom, ili zauzimanjem pozicija kako bi osigurala zaštitu. Sektor korporativnog bankarstva i Odeljenje sredstava su respektivno zaduženi za sprovođenje pomenutih aktivnosti, u skladu sa zaključcima koje je doneo ALCO.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

U tabeli u nastavku dat je pregled izloženosti Banke kamatnim rizicima. Prikazani su zbirni iznosi finansijskih sredstava i obaveza Banke, po knjigovodstvenoj vrednosti, koji su kategorizovani prema ranijem od: novougovorenih KS ili datumâ dospeća:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Po viđenju i na manje od 1 meseca</i>	<i>Od 1 do 3 meseca</i>	<i>Od 3 do 12 meseci</i>	<i>Od 12 meseci do 5 godina</i>	<i>Preko 5 godina</i>	<i>Nemonetarni</i>	<i>Ukupno</i>
31.12.2018.							
Ukupno finansijska sredstva	2.166.427	731.268	1.639.483	756.097	-	369.390	5.662.666
Ukupno finansijske obaveze	991.509	553.812	1.944.347	245.510	-	23.075	3.758.252
Neto gep kamatno osetljive aktive, 31. decembar 2018.							
	1.174.918	177.456	(304.864)	510.587	-	346.316	1.904.414
31.12.2017.							
Ukupno finansijska sredstva	2.086.809	183.774	1.868.681	1.236.630	-	306.530	5.682.424
Ukupno finansijske obaveze	1.003.389	462.105	1.790.674	119.348	45.386	63.843	3.484.745
Neto gep kamatno osetljive aktive, 31. decembar 2017.							
	1.083.420	(278.331)	78.007	1.117.282	(45.386)	242.687	2.197.679

Cene po svim dužničkim instrumentima Banke se menjaju u roku od 5 godina.

Da su na dan 31. decembra 2018. godine, kamatne stope bile 100 baznih poena niže (2017. godine: 100 baznih poena niže), a sve ostale varijable bile iste, gubitak za tu godinu bi bio za 3.833 hiljade RSD (2017. godine: 9.170 hiljada RSD) viši, uglavnom usled nižeg prihoda od kamate na sredstva po kojima se obračunava promenljiva KS.

Ostali cenovni rizici. Banka nije izložena riziku promene cene akcijskog kapitala.

Banka je izložena riziku prevremene otplate time što odobrava kredite po fiksnoj i promenljivoj kamatnoj stopi, koji zajmoprincu pružaju pravo da kredit prevremeno otplati. Na gubitak i kapital Banke tokom posmatrane godine, na kraju posmatranog izveštajnog perioda, ne bi značajno uticale promene u smislu stopa prevremene otplate zato što se ti krediti vode po amortizovanoj vrednosti, pa je pravo na prevremenu otplatu isto, ili približno isto, kao amortizovana vrednost kredita i obaveza prema komitentima (2017. godina: bez materijalnog uticaja).

Rizik geografske koncentracije. Geografska koncentracija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2018. je prikazana u nastavku:

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

<i>U hiljadama dinara</i>	Srbija	Evropa	Ostale države	Ukupno
Finansijska sredstva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	548.470	-	-	548.470
Derivativna finansijska sredstva	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	1.988.454	-	-	1.988.454
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	563.240	437.146	1	1.000.387
Krediti i potraživanja od komitenata	2.125.356	-	-	2.125.356
Ostala finansijska sredstva	10.210	17	402	10.629
 Ukupno finansijska sredstva				
	5.235.729	437.163	404	5.673.295
 Finansijske obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. org. i centralnoj banci	276.405	-	-	276.405
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	1.932.910	237.619	129.124	2.299.653
- tekući i računi poravnjanja	422.328	237.619	81.846	741.793
- oročeni depoziti	1.510.582	-	47.278	1.557.860
Subordinirane obaveze	-	-	1.182.194	1.182.194
 Ukupno finansijske obaveze				
	2.209.315	237.619	1.311.318	3.758.252
 Neto pozicija u vanbilansnim finansijskim instrumentima				
	3.026.414	199.543	(1.310.915)	1.915.043

Sredstva i obaveze su prikazani na osnovu države u kojoj je sedište druge ugovorne strane.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Geografska koncentracija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2017. godine je prikazana u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	Srbija	Evropa	Ostale države	Ukupno
Finansijska sredstva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382.825	-	-	382.825
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	5.800	-	-	5.800
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.387.095	-	-	1.387.095
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	889.627	806.414	10.021	1.706.061
Krediti i potraživanja od komitenata	2.200.643	-	-	2.200.643
Ukupno finansijska sredstva	4.865.990	806.414	10.021	5.682.424
Finansijske obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. org. i centralnoj banci	41.250	-	-	41.250
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	2.028.683	22.828	207.025	2.258.537
- tekući i računi poravnjanja	404.436	22.828	159.636	586.901
- oročeni depoziti	1.624.247	-	47.389	1.671.636
Subordinirane obaveze	-	-	1.184.958	1.184.958
Ukupno finansijske obaveze	2.069.933	22.828	1.391.983	3.484.744
Neto pozicija u bilansnim finansijskim instrumentima	2.796.057	783.585	(1.381.962)	2.197.680

Rizik likvidnosti. Rizik likvidnosti je rizik koji nastaje kada se subjekt suoči sa teškoćama prilikom izmirenja finansijskih obaveza. Banka je svakodnevno izložena zahtevima u smislu raspoloživih gotovinskih sredstava po osnovu prekonočnih depozita, tekućih računa, depozita koji dospevaju, povlačenja iznosa kredita, garancija i marži, kao i drugih zahteva u smislu izvedenih (derivativnih) finansijskih instrumenata. Banka ne drži gotovinska sredstava koja bi pokrila sve ove obaveze zbog toga što dosadašnje iskustvo pokazuje da minimalan iznos reinvestiranja u sredstva koja dospevaju može biti predviđen sa visokom stepenom sigurnosti. ALCO upravlja rizikom likvidnosti.

Banka nastoji da održi stabilnu bazu izvora finansiranja, koja se prevashodno sastoji od iznosa prema drugim bankama i depozita korporativnih klijenata i stanovništva. Banka ulaze u sredstva u diversifikovanim portfolijima likvidnih sredstava kako bi bila u mogućnosti da brzo i lako odreaguje u situacijama kada su likvidna sredstva nepredviđeno potrebna.

Upravljanje likvidnošću Banke zahteva razmatranje nivoa likvidnih sredstava koja su potrebna radi izmirenja obaveza o njihovom dospeću; održavanje pristupa različitim izvorima finansiranja; postojanje planova u smislu likvidnosti u slučaju nepredviđenih situacija; i praćenje pokazatelja likvidnosti u odnosu na regulatorne zahteve. Banka svakodnevno obračunava pokazatelje likvidnosti u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije. Ti pokazatelji su sledeći:

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Pokazatelj likvidnosti	2018.	2017.
31. decembar	5,95	3,84
Prosek za period (decembar)	3,89	3,21
Maksimum za period (decembar)	5,95	3,84
Minimum za period (decembar)	3,36	2,95

Uži pokazatelj likvidnosti	2018.	2017.
31. decembar	4,90	2,90
Prosek za period (decembar)	3,21	2,25
Maksimum za period (decembar)	4,90	2,90
Minimum za period (decembar)	2,85	1,99

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	2018.	2017.
31. decembar	865%	898%
30. septembar	623%	585%
30. jun	510%	293%
31. mart	517%	

Odeljenje sredstava dobija informacije o profilu likvidnosti finansijskih sredstava i obaveza. Odeljenje sredstava se potom stara da osigura adekvatan portfolio kratkoročnih likvidnih sredstava, koji se u najvećoj meri sastoje od kratkoročnih HoV kojima se trguje, depozita kod drugih banka i drugih međubankarskih pozajmica, kako bi se osigurao dovoljan nivo likvidnih sredstava u celoj Banci.

Pozicija dnevne likvidnosti se prati, a Odeljenje sredstava i Odeljenje za upravljanje rizicima redovno vrše stres-testove sa različitim scenarijima, koji uključuju kako uobičajene tako oštire tržišne uslove.

Tabela u nastavku prikazuje obaveze na dan 31. decembra 2018. godine, prikazane prema preostaloj ugovornoj ročnosti. Iznosi obaveza obelodanjeni u tabeli ročnosti su ugovorni nediskontovani novčani tokovi, bruto obaveze po kreditima i garancijama. Ovi nediskontovani novčani tokovi se razlikuju od iznosa iz bilansa stanja zbog toga što se bilans stanja bazira na diskontovanim novčanim tokovima.

Tabela u nastavku prikazuje analizu ročnosti nederivativnih finansijskih sredstava po njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti i na osnovu ugovornih ročnosti, osim za sredstva koja se odmah mogu prodati, ukoliko se za tim ukaže potreba usled gotovinskih odliva po finansijskim obavezama. Ova finansijska sredstva su uključena u analizu ročnosti na osnovu očekivanog datuma njihovog otuđenja. Krediti umanjeni za kreditne gubitke su uključeni po knjigovodstvenim vrednostima, umanjenim za rezervisanja po osnovu obezvređenja, a na osnovu očekivanog vremena gotovinskih priliva.

Kada iznos koji treba da bude plaćen nije fiksan, obelodanjeni iznos se utvrđuje na osnovu uslova koji važe na kraju izveštajnog perioda. Plaćanja u stranoj valuti se preračunavaju po spot kursu, na kraju izveštajnog perioda.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Analiza ročnosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2018. godine je data u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	Po viđenju i na manje od 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 12 meseci do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Sredstva						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	548.470	-	-	-	-	548.470
Hartije od vrednosti	-	509.528	767.550	711.376	-	1.988.454
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	885.393	-	115.119	-	-	1.000.386
Krediti i potraživanja od komitenata	116.376	253.009	949.849	810.442	-	2.125.356
Ukupno	1.550.239	762.537	1.832.518	1.521.818	-	5.662.666
Obaveze						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19.405	-	157.000	100.000	-	276.405
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	999.119	559.630	625.207	145.629	-	2.329.584
- tekući i računi poravnanja	706.190	-	-	-	-	706.190
- oročeni depoziti	292.929	559.630	625.207	145.629	-	1.623.394
Subordinirane obaveze	-	-	2.924	14.636	1.184.874	1.202.434
Bruto kreditne obaveze	78.919	-	-	-	-	78.919
Plative garancije	502.112	-	-	-	-	502.112
Ostale finansijske obaveze	32.021	7.275	31.114	126.906	-	197.316
Ukupno potencijalna buduća plaćanja po osnovu fin. obaveza	1.631.575	566.905	816.245	387.171	1.184.874	4.586.769
Gep likvidnosti po osnovu fin. instrumenata	(81.337)	195.632	1.016.273	1.134.648	(1.184.874)	1.080.342

Kada je reč o pozivima na plaćanje po garancijama, zahtevi u smislu likvidnih sredstava su znatno manji od iznosa tih obaveza koji su obelodanjeni u tabeli analize ročnosti zato što Banka generalno ne očekuje da će treća strana povući sredstva po ugovorima. Ukupan iznos ugovornih obaveza u smislu odobrenja kredita, kako je uvršteno u gornju tabelu ročnosti, nužno ne predstavlja buduće potrebe za gotovinom zato što će mnoge od tih obaveza isteći ili biti ukinute pre nego što i budu finansirane.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Analiza ročnosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2017. godine je data u nastavku:

U hiljadama dinara	Po viđenju na manje od 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 12 meseci do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno knjigovodstvena vrednost
Sredstva						
Gotovina i sredstva kod centralne banke Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija Krediti i potraživanja od komitenata	382.825 3.480 - 1.706.183 149.598	- 2.320 - - 189.386	- - 150.465 849.478 1.022.809	- - 1.236.630	- - - - -	382.825 5.800 1.387.095 1.706.061 2.200.643
Ukupno	2.242.086	191.706	999.943	2.259.439	-	5.682.424
Obaveze						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. org. i centralnoj banci Depoziti i ostale obaveze prema komitentima - tekući i računi poravnjanja - oročeni depoziti Subordinirane obaveze Bruto potencijalne kreditne obaveze Platne garancije Ostale finansijske obaveze	41.250 1.025.509 580.563 444.947 - 180.017 325.655 53.577	- 823.674 - 823.674 - - - 7.292	- 306.855 - 306.855 2.715 - - 32.089	- 123.687 - 123.687 13.581 - - 133.179	- - - - 1.190.231 - - 28.107	41.250 2.279.725 580.563 1.699.162 1.206.527 180.017 325.655 254.246
Ukupno potencijalna buduća plaćanja za fin. obaveze	1.626.009	830.966	341.659	270.447	1.218.339	4.287.419
Gep likvidnosti po osnovu finansijskih instrumenata	616.017	(639.260)	658.284	1.988.992	(1.218.339)	1.405.755

Plaćanja po osnovu bruto poravnanih terminskih ugovora (forvardi) će biti praćena relevantnim gotovinskim prilivima. Računi komitenata se u gornjoj analizi klasifikuju prema ugovornim dospećima.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Kako bi upravljala likvidnim sredstvima, Banka ne primenjuje gore iznetu analizu ročnosti na osnovu nediskontovanih ugovornih dospeća obaveza. Umesto ovoga, Banka prati očekivana dospeća i gep likvidnosti, kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Po viđenju na manje od 1 meseca</i>	<i>Od 1 do 3 meseca</i>	<i>Od 3 do 12 meseci</i>	<i>Od 12 meseci do 5 godina</i>	<i>Preko 5 godina</i>	<i>Ukupno</i>
Sa 31. decembrom 2018.						
Finansijska sredstva	1.573.123	736.027	1.856.985	1.510.489	-	5.676.624
Finansijske obaveze	1.067.254	534.672	828.047	725.038	1.195.348	4.350.359
Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti	505.870	201.354	1.028.937	785.451	(1.195.348)	1.326.264
Sa 31. decembrom 2017.						
Finansijska sredstva	2.337.254	298.300	828.538	2.266.380	-	5.730.472
Finansijske obaveze	911.978	191.820	1.284.130	410.909	1.197.843	3.996.680
Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti	1.425.276	106.480	(455.592)	1.855.471	(1.197.843)	1.733.792

Usklađenost i/ili kontrolisana neusklađenost ročnosti i kamatnih stopa sredstava i obaveza je od fundamentalnog značaja za upravljanje Bankom. Nije uobičajeno da u bankama u bilo kom momentu postoji potpuna usklađenost budući da poslovne transakcije često imaju neizvestan rok, a i različitih su vrsta. Neusklađenost pozicijâ potencijalno poboljšava profitabilnost, ali ujedno može povećati rizik nastanka gubitaka. Dospeća sredstava i obaveza, kao i sposobnost da se, uz prihvatljive troškove, kamatnosne obaveze zamene o njihovom dospeću, su značajni faktori prilikom procene likvidnosti Banke i njene izloženosti riziku na osnovu promena kamatnih stopa i kursa valute.

Rukovodstvo smatra da uprkos tome što su značajan deo računa komitenata računi po viđenju, diversifikacija ovih depozita po broju i vrsti deponenta, kao i ranija iskustva Banke, ukazuju na to da ovi računi deponenata za Banku predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

29. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke u smislu upravljanja kapitalom su (i) da bude usklađena sa kapitalnim zahtevima definisanim od strane Narodne banke Srbije; (ii) da sačuva mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja Banke i (iii) da održi dovoljnu kapitalnu osnovu kako bi se ostvario pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 8%, u skladu sa Bazelskim sporazumom. Usklađenost sa pokazateljima adekvatnosti kapitala koje definiše Narodna banka Srbije se prati mesečno, a izveštaje koji opisuju način njihovog obračuna sagledava Izvršni odbor. Ostali ciljevi upravljanja kapitalom se procenjuju kvartalno.

Prema trenutno važećim kapitalnim zahtevima koje definiše Narodna banka Srbije, banke moraju da održavaju nivo pokazatelja regulatornog kapitala prema ponderisanoj aktivi („statutorni pokazatelj adekvatnosti kapitala“) iznad propisanog minimalnog nivoa. Iznos kapitala kojim je Banka na dan 31. decembra 2018. godine upravljala je 3.631.200 hiljada RSD (2017. godine: 3.631.200 hiljada RSD), regulatorni kapital iznosi 3.033.941 hiljada RSD (2017. godinr: 3.394.550 hiljada RSD), a tokom 2018. i 2017. godine, Banka je bila usklađena sa svim eksternim kapitalnim zahtevima.

Sastav kapitala Banke obračunat u skladu sa Bazelskim odredbama je naveden u nastavku:

U hiljadama dinara	2018.	2017.
Osnovni kapital (Tier 1)		
Akcijski kapital	3.631.200	3.631.200
(-) Gubitak	(1.516.307)	(1.189.845)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitak/gubitak	(180)	(185)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za relevantne odložene poreske obaveze	(192.532)	(211.679)
(-) Iznos rezervisanja za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i za gubitke po vanbilansnim stawkama Banke se oduzima od akcijskog kapitala	(70.186)	(19.669)
Ukupno osnovni akcijski kapital (Tier 1)	1.851.995	2.209.822
Dopunski kapital (Tier 2)		
Revalorizacione rezerve	-	-
Subordinirane obaveze	1.181.946	1.184.728
Ukupno dopunski kapital (Tier 2)	1.181.946	1.184.728
Ukupno kapital	3.033.941	3.394.550

30. Potencijalne obaveze

Sudski sporovi. Protiv Banke s vremena na vreme, u okviru redovnog poslovanja, mogu biti pokrenuti sudski sporovi. Na osnovu sopstvenih procena, kao i internih i eksternih profesionalnih saveta, rukovodstvo smatra da Banka neće imati materijalne gubitke po osnovu sudskih sporova, te shodno navedenom u ovim finansijskim izveštajima nisu izvršena rezervisanja.

Potencijalne poreske obaveze. Rukovodstvo Banke smatra da ne postoji rizik bilo kakvih poreskih implikacija na finansijske pozicije Banke, te shodno navedenom u ovim finansijskim izveštajima nisu izvršena rezervisanja po tom osnovu.

Rukovodstvo je sprovedlo interne kontrole koje odgovaraju zakonodavnim propisima o transfernim cenama, tako da ne postoji razlog da se u ovom delu procenjuju bilo kakvi rashodi po osnovu poreza.

Obaveze po osnovu kapitalnih troškova. Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka je imala ugovorne kapitalne troškove u vezi sa softverom i ostalim nematerijalnim sredstvima u iznosu od 7.619 hiljada RSD (2017. godine: nema).

Banka je već izdvojila resurse koji su potrebni u smislu ovih obaveza. Banka smatra da će budući neto prihod i sredstva finansiranja biti dovoljni da pokriju ovu i sve slične obaveze.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

30 Potencijalne obaveze (nastavak)

Obaveze po osnovu operativnog lizinga. U slučajevima kada je Banka zakupac, buduće minimalne uplate zakupnina po osnovu operativnog lizinga koji se ne mogu otkazati kako sledi su:

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Ne duže od 12 meseci	43.155	43.155
Duže od 12 meseci i ne duže od 5 godina	146.979	146.979
Duže od 5 godina	-	43.155
Ukupno obaveze po osnovu operativnog lizinga	190.134	233.289

Usklađenost sa ugovornim odredbama. Banka nije predmet bilo kakvih ugovornih odredaba u smislu pozajmica.

Potencijalne kreditne obaveze. Primarni cilj ovih instrumenata je da osiguraju da klijentu sredstva budu dostupna na njegov zahtev. Garancije predstavljaju neopozivo uveravanje da će Banka izvršiti plaćanja u slučaju da klijent nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze prema trećim licima, pri čemu garancije nose iste kreditne rizike kao i krediti.

Potencijalna kreditna obaveza predstavlja neiskorišćene delove ovlašćenja za isplatu kreditnih proizvoda u formi kredita, garancija i akreditiva. U smislu kreditnog rizika po osnovu potencijalnih kreditnih obaveza, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji je jednak ukupnom iznosu neiskorišćenih obaveza, ukoliko bi neiskorišćeni iznosi bili povučeni. Međutim, verovatni iznos gubitka je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza budući da većina obaveza odobrenja izdavanja odobrenog kreditnog proizvoda zavisi od toga da li klijenti ispunjavaju specifične kreditne standarde.

Banka prati rok do dospeća potencijalnih kreditnih obaveza, budući da dugoročnije obaveze generalno nose veći stepen kreditnih rizika nego obaveze kraćeg roka.

Preostale potencijalne kreditne obaveze su navede u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	2018.	2017.
Ukupno neopozive kreditne obaveze	78.919	180.017
Finansijske garancije	502.112	325.655
Umanjeno za: Rezervisanja za garancije	(1.255)	(2.622)
Umanjeno za: Rezervisanja za kreditne obaveze	(27)	(165)
Umanjeno za: Obaveze sa gotovinskim kolateralom	(14.223)	-
Ukupno kreditne obaveze umanjene za rezervisanja i izloženosti sa gotovinskim kolateralom	565.526	502.885

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

30 Potencijalne obaveze (nastavak)

Analiza kreditnih obaveza, prema kreditnom kvalitetu, na osnovu rejtinga kreditnog rizika na dan 31. decembra 2018. godine data je u nastavku.

U hiljadama dinara	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	Ukupno
Izdate garancije				
- Odličan	431.195	-	-	431.195
- Dobar	70.917	-	-	70.917
Nepriznati bruto iznos	502.112	-	-	502.112
Rezervisanja za garancije	(530)	-	-	(530)
 Potencijalne kreditne obaveze				
- Odličan	78.069	-	-	78.069
- Dobar	850	-	-	850
Nepriznati bruto iznos	78.919	-	-	78.919
Rezervisanja za potencijalne kreditne obaveze	(27)	-	-	(27)

Ukupni iznos ugovornih obaveza po nepovućenim kreditnim linijama, akreditivima i garancijama ne predstavlja nužno buduće potrebe za gotovinom, budući da ti finansijski instrumenti mogu isteći ili biti ukinuti pre nego što i budu finansirani.

31. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Banka nije izvršila netiranje („prebijanje“) finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u bilansu stanja ni 31. decembra 2018. ni 31. decembra 2017. godine.

32. Transfer finansijskih sredstava

Banka tokom posmatranog, niti ranijih perioda nije vršila transfere finansijskih sredstava kroz transakcije koje su ili nisu ispunjavale uslove za prestanak priznavanja.

MIRABANK A.D. BEOGRAD
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE

33. Obelodanjivanje fer vrednosti

Odmeravanje fer vrednosti se analizira prema nivou u sledećoj hijerarhiji fer vrednosti: (i) nivo 1 odmeravanja – vrednovanje po kotiranoj ceni (nekorigovana) na aktivnom tržištu za ista sredstava ili iste obaveze, (ii) nivo 2 odmeravanja – tehnike vrednovanja zasnovane na dostupnim tržišnim podacima o sredstvima i obavezama, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena) i (iii) nivo 3 odmeravanja – vrednovanja koja nisu zasnovana na dostupnim tržišnim podacima (tj. nedostupnim tržišnim podacima). Rukovodstvo vrši pažljivu ocenu prilikom klasifikovanja finansijskih instrumenata primenom ove hijerarhije fer vrednosti. Ukoliko se za odmeravanja fer vrednosti koriste dostupni tržišni podaci koji zahtevaju značajne korekcije, to odmeravanja se smatra nivoom 3 odmeravanja. Značaj informacija koje se koriste za vrednovanje se procenjuje na osnovu odmeravanja fer vrednosti u celini.

U hiljadama dinara	31.12.2018.				31.12.2017.					
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno fer vrednosti	Ukupno knjigovo dstvena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno fer vrednosti	Ukupno knjigovo dstvena vrednost
Sredstva										
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	548.470	548.470	548.470		-	382.825	-	382.825	382.825
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-		1.000.386	1.000.386	1.000.386	-	-	1.706.061	1.706.061	1.706.061
Krediti i potraživanja od komitentata	-		2.058.591	2.058.591	2.125.356	-	-	2.128.898	2.128.898	2.200.643
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-		-	-	-	-	5.800	-	5.800	5.800
Finansijska sredstva po FVOCI/raspoloživa za prodaju	-	1.988.454	1.988.454	1.988.454		-	1.387.095	-	1.387.095	1.387.095
Obaveze										
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-		276.405	276.405	276.405	-	-	41.250	41.250	41.250
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	-	725.611	1.555.326	2.280.937	2.299.653	-	-	2.181.306	2.181.306	2.258.537
Subordinirane obaveze	-		1.157.613	1.157.613	1.182.194	-	-	1.152.818	1.152.818	1.184.958

Fer vrednosti iz nivoa 2 i nivoa 3 hijerarhije fer vrednosti su procenjene primenom tehnike diskontovanih novčanih tokova. Za fer vrednost instrumenata na koje se primenjuje plivajuća stopa, a koji nisu kotirani na aktivnom tržištu procenjeno je da je jednaka knjigovodstvenoj vrednosti. Fer vrednost nekotiranih instrumenata na koje se primenjuje fiksna kamatna stopa procenjena je na osnovu procenjenih budućih novčanih tokova, za koje se očekuje da će biti primljeni, eskonotovani za trenutno važeće kamatne stope za nove instrumente sa sličnim kreditnim rizikom i preostalim dospećem.

34. Prezentovanje finansijskih instrumenata prema kategoriji odmeravanja

Za potrebe odmeravanja, finansijska sredstva su prema MSFI 9 – Finansijski instrumenti – klasifikovana u sledeće kategorije: (a) finansijska sredstva po FVTPL; (b) dužnički instrumenti po FVOCI, (c) vlasnički instrumenti po FVOCI i (d) vlasnički instrumenti po AC. Finansijska sredstva po FVTPL imaju dve podkategorije: (i) sredstva koja obavezno moraju da se mere po FVTPL i (ii) sredstva prikazana kao takva nakon inicijalnog priznavanja ili naknadno. Pored ovoga, potraživanja po osnovu finansijskog lizinga čine zasebnu kategoriju.

34 Prezentovanje finansijskih instrumenata prema kategoriji odmeravanja (nastavak)

Za potrebe odmeravanja na dan 31. decembra 2017. godine, finansijska sredstva su prema MRS 39 – Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje – klasifikovana u sledeće kategorije: (a) krediti i potraživanja (L&R); (b) finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (AFS); (c) finansijska sredstva koja se drže do dospeća (HTM) i (d) finansijska sredstva po FVTPL (FVTPL). Finansijska sredstva po FVTPL su imale dve podkategorije: (i) sredstva prikazana kao takva nakon inicijalnog priznavanja i (ii) klasifikovana kao sredstva koja se drže za trgovanje. Pored ovoga, potraživanja po osnovu finansijskog lizinga činila su zasebnu kategoriju. Sva finansijska sredstva banke su na dan 31. decembra 2017. godine spadala u kategoriju L&R, s izuzetkom finansijskih derivata i dužničkih hartija od vrednosti klasifikovanih kao AFS. Sva finansijske obaveze Banke, s izuzetkom derivata, su se vodile po amortizovanoj vrednosti. Derivati su spadali u kategoriju odmeravanja FVTPL i držana su za trgovanje.

U tabeli u nastavku je prikazano usaglašavanje finansijskih sredstava sa kategorijama odmeravanja na dan 31. decembra. 2018. godine:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Dužnički instrumenti po FVOCI</i>	<i>AC</i>	<i>Ukupno</i>
Sredstva			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	548.470	548.470
Derivativna finansijska sredstva	-	-	-
Hartije od vrednosti	1.988.454	-	1.988.454
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	1.000.386	1.000.386
Krediti i potraživanja od komitenata	-	2.125.356	2.125.356
Ostala finansijska sredstva:	-	1.705	1.705
Ukupno FINANSIJSKA sredstva	1.988.454	3.675.917	5.664.371

U tabeli u nastavku je prikazano usaglašavanje finansijskih sredstava sa kategorijama odmeravanja na dan 31. decembra. 2017. godine:

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>L&R</i>	<i>AFS</i>	<i>Sredstva za trgovanje</i>	<i>Ukupno</i>
Sredstva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382.825	-	-	382.825
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-	-	5.800	5.800
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.387.095	-	-	1.387.095
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.706.061			1.706.061
Krediti i potraživanja od komitenata	2.200.643			2.200.643
Ostala finansijska sredstva:	2.636			2.636
Ukupno FINANSIJSKA sredstva	4.292.165	1.387.095	5.800	5.685.060

Na dan 31. decembra 2018. i 31. decembra 2017. godine, sve finansijske obaveze Banke, s izuzetkom derivata vodile su se po AC.

MIRABANK A.D. BEOGRAD**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2018. GODINE****35. Odnosi sa povezanim licima***U hiljadama dinara*

Bilans stanja na dan 31. decembar	2018.	2017.
-----------------------------------	-------	-------

Subordinirane obaveze

1.182.194 1.184.958

U hiljadama dinara

Bilans uspeha	2018.	2017.
---------------	-------	-------

Rashodi od kamata (subordinirane obaveze)

2.757 3.164

U hiljadama dinara

Bruto zarade	2018.	2017.
--------------	-------	-------

Izvršni odbor

65.988 59.209

Upravni odbor

6.739 6.914

Neto zarade

60.893 55.380

Izvršni odbor

56.634 51.010

Upravni odbor

4.259 4.370

36. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Nakon kraja izveštajnog perioda nije bilo značajnih događaja koji bi zahtevali korigovanje finansijskih izveštaja Banke za 2018. godinu.

37. Skraćenice

Spisak skraćenica korišćenih u ovom konsolidovanom finansijskom izveštaju dat je u nastavku:

Skraćenica	Značenje
AC	Amortizovana vrednost
AFS	Raspoloživa za prodaju
CCF	Faktor kreditne konverzije
EAD	Izloženost po neispunjerenju obaveza
ECL	Očekivani kreditni gubitak
EIR	Efektivna kamatna stopa
FVOCI	Fer vrednost kroz ostali rezultat
FVTPL	Fer vrednost kroz bilans uspeha
FX, Forex	Strana valuta
HTM	Koji se drži do dospeća
MSFI	Međunarodni standardi finansijskog Izveštavanja
L&R	Krediti i potraživanja
LGD	Gubitak zbog neispunjerenja obaveza
LTV	LTV pokazatelj
PD	Verovatnočna neplaćanja
POCI finansijska sredstva	POCI finansijska sredstva – finansijska sredstva kupljena ili izdata sa kreditnim obezvredjenjem
SICR	Značajan porast kreditnih rizika
SPPI	Isključivo plaćanja glavnice i kamate
SPPI test	Procena da li novčani tokovi finansijskih Instrumenata predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate



Nikola Mihailović
Predsednik Izvršnog odbora




Dragana Bojin
Rukovodilac Odeljenja računovodstva



Saša Mićević
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O GODIŠNJEM IZVEŠTAJU BANKE

Akcionarima Mirabank a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") za godinu završenu na dan 31. decembra 2018. godine, prikazanih uz godišnji izveštaj, i izdali smo Mišljenje revizora na dan 12. april 2019. godine.

Izveštaj o godišnjem izveštaju Banke

Proverili smo, i uverili smo se da su ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju Banke za godinu završenu na dan 31. decembra 2018. godine usklađene sa informacijama sadržanim u gore navedenim finansijskim izveštajima. Rukovodstvo Banke je odgovorno za tačnost podataka sadržanih u godišnjem izveštaju Banke. Naša odgovornost je da na osnovu izvršenih provera izrazimo mišljenje o usklađenosti informacija prikazanih u godišnjem izveštaju Banke sa informacijama prikazanim u finansijskim izveštajima.

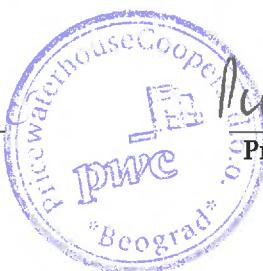
Odgovornost revizora

Postupke provere sproveli smo u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji. Ova regulativa zahteva da planiramo i sprovedemo postupke provere kako bismo stekli razumno uveravanje o tome da li su ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju, u kome se navode činjenice koje su takođe prikazane u finansijskim izveštajima, u svim materijalno značajnim aspektima usklađene sa informacijama sadržanim u finansijskim izveštajima. Verujemo da sprovedeni postupci provere predstavljaju razuman osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju Mirabank a.d. Beograd za godinu završenu na dan 31. decembra 2018. godine usklađene su u svim materijalno značajnim aspektima sa informacijama sadržanim u finansijskim izveštajima.

Saša Todorović
Saša Todorović
Licencirani revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd
PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Beograd, 15. april 2019. godine