

**Mirabank a.d. Beograd**

**Finansijski izveštaji  
sa stanjem na dan 31. decembra 2019.  
i izveštaj nezavisnog revizora**

**SADRŽAJ**

**Izveštaj nezavisnog revizora**

I

**Finansijski izveštaji**

Bilans stanja .....	1
Bilans uspeha .....	2
Izveštaj o ostalom rezultatu .....	3
Izveštaj o promenama na kapitalu .....	4
Izveštaj o tokovima gotovine.....	5
Napomene uz finansijske izveštaje .....	6 - 68

**Godišnji izveštaj o poslovanju**

II



## Izveštaj nezavisnog revizora

Aкционарима Mirabank a.d. Beograd

### Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“) na dan 31. decembra 2019. godine, i njene finansijske uspešnosti i tokova gotovine za godinu završenu na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### Predmet revizije

Finansijski izveštaji Banke uključuju:

- bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2019. godine;
- bilans uspeha za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan; i
- napomene uz finansijske izveštaje, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

### Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tom regulativom su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

### Nezavisnost

Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe izdatim od strane Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima Zakona o reviziji Republike Srbije koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji. Ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom i etičkim zahtevima Zakona o reviziji Republike Srbije.

## Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju (koji ne uključuje finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima).

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se puža uveravanje o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije navedene gore, i pri tome razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

## Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale bilo usled pronevere ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

## Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled pronevere ili greške, i izdavanje revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uverenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled pronevere ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije koju obavljamo u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled pronevere ili greške, osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat pronevere je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što pronevera može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaznje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije, značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.



Saša Todorović  
Licencirani ovlašćeni revizor

Beograd, 17. mart 2020. godine



PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

**Mirabank a.d. Beograd**  
**Bilans stanja**

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Napomena</i>	<i>31.12.2019.</i>	<i>31.12.2018.</i>
<b>Aktiva</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	7	761.801	548.470
Hartije od vrednosti	9	1.914.906	1.988.454
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	8	877.583	1.000.386
Krediti i potraživanja od komitenata	10	2.568.377	2.125.356
Nematerijalna imovina	13	145.896	192.531
Nekretnine, postrojenja i oprema	12	130.031	72.067
Ostala sredstva	11	9.204	10.628
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>6.407.798</b>	<b>5.937.892</b>
<b>Pasiva</b>			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14	703.644	276.405
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	15	2.444.485	2.299.653
Subordinirane obaveze	18	1.176.083	1.182.194
Rezervisanja	16	25.010	9.191
Odložene poreske obaveze		-	9.077
Ostale obaveze	17	125.771	28.362
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>4.474.993</b>	<b>3.804.882</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	19	3.631.200	3.631.200
Gubitak		(1.769.192)	(1.516.307)
Reserve		70.797	18.117
<b>Ukupno kapital</b>		<b>1.932.805</b>	<b>2.133.010</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>		<b>6.407.798</b>	<b>5.937.892</b>

U ime Izvršnog odbora za objavljivanje odobrili i potpisali dana 17. marta 2020. godine



Nikola Mihailović  
Predsednik Izvršnog odbora

Dragana Bojin  
Rukovodilac Odeljenja računovodstva

Mirjana Garapić-Zakanyi  
Član Izvršnog odbora

*Nikola Mihailović* *Dragana Bojin*  
*Mirjana Garapić-Zakanyi*

*Mirabank a.d. Beograd*  
*mirabank*  
*11070 Beograd Španskih boraca 1*

**Mirabank a.d. Beograd**  
**Bilans uspeha**

<i>U hiljadama dinara</i>	<i>Napomena</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Prihodi od kamata	20	197.609	203.427
Rashodi od kamata	20	(55.257)	(44.697)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>142.352</b>	<b>158.730</b>
Prihodi od naknada i provizija	21	31.551	27.260
Rashodi od naknada i provizija	21	(4.993)	(4.723)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>26.558</b>	<b>22.537</b>
Neto gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata		-	(2.478)
Neto prihod od kursnih razlika i efekta ugovorene valutne klauzule		3.090	6.474
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	23	(11.049)	(20.937)
Ostali poslovni prihodi	22	18.671	12.399
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>		<b>179.622</b>	<b>176.725</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	24	(167.568)	(231.771)
Troškovi amortizacije	25	(114.481)	(89.497)
Ostali prihodi		175	639
Ostali rashodi	26	(159.710)	(182.879)
<b>Gubitak pre oporezivanja</b>		<b>(261.962)</b>	<b>(326.783)</b>
Porez na dobitak	27	9.077	4.314
<b>GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>(252.885)</b>	<b>(322.469)</b>

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Gubitak perioda</b>	<b>(252.885)</b>	<b>(322.469)</b>
<b>Ostali rezultat perioda:</b>		
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklassifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Instrumenti raspoloživi za prodaju:	-	-
- Pozitivni efekti promene vrednosti	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrednosti kroz ostali rezultat:		
- Pozitivni (Negativni) efekti promene vrednosti	52.680	(12.640)
<b>Ostali rezultat / (gubitak) perioda</b>	<b>52.680</b>	<b>(12.640)</b>
<b>Ukupan negativan rezultat perioda</b>	<b>(200.205)</b>	<b>(335.109)</b>

**Mirabank a.d. Beograd**  
**Izveštaj o promenama na kapitalu**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Akcijski kapital</b>	<b>Revalorizacione rezerve za HoV po FVOCI</b>	<b>Akumulirani gubitak</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2018.</b>	<b>3.631.200</b>	<b>27.355</b>	<b>(1.189.845)</b>	<b>2.468.710</b>
Efekat prve primene MSFI 9:				
– Ponovno odmeravanje očekivanog kreditnog gubitka, posle poreza	-	3.401	(3.992)	(591)
<b>Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2018.</b>	<b>3.631.200</b>	<b>30.756</b>	<b>(1.193.837)</b>	<b>2.468.119</b>
Gubitak tekuće godine	-	-	(322.469)	(322.469)
Ostali rezultat perioda	-	(12.640)	-	(12.640)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>3.631.200</b>	<b>18.117</b>	<b>(1.516.306)</b>	<b>2.133.011</b>
Gubitak tekuće godine	-	-	(252.885)	(252.885)
Ostali rezultat perioda	-	52.680	-	52.680
<b>Stanje na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>3.631.200</b>	<b>70.797</b>	<b>(1.769.192)</b>	<b>1.932.805</b>

**Mirabank a.d. Beograd**  
**Izveštaj o tokovima gotovine**

<i>U hiljadama dinara</i>	2019.	2018.
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>194.896</b>	<b>152.719</b>
Prilivi od kamata	116.653	110.625
Prilivi od naknada	34.630	26.934
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	43.613	15.160
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(400.976)</b>	<b>(508.748)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(40.140)	(44.649)
Odlivi po osnovu naknada	(4.978)	(4.728)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(173.460)	(233.914)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(3.891)	(6.183)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(178.507)	(219.274)
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i obaveza</b>	<b>(206.080)</b>	<b>(356.029)</b>
(Povećanje) / smanjenje plasmana i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(189.142)	285.392
Povećanje / (smanjenje) depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	568.954	276.038
Smanjenje / (povećanje) potraživanja po osnovu ostalih finansijskih sredstva koja nisu namenjena investiranju	-	4.472
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>173.732</b>	<b>209.873</b>
Odlivi iz aktivnosti investiranja u HoV	(1.150.263)	(752.668)
Prilivi od ulaganja u HoV	1.351.101	234.031
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja u nekretnine, opremu i nematerijalna sredstva	(4.158)	(20.432)
Prilivi od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalnih sredstava	-	29
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>196.680</b>	<b>(539.040)</b>
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenta	370.412	(329.167)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	743.680	1.072.736
Efekti kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente	(3.345)	111
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>1.110.747</b>	<b>743.680</b>

**1 Uvod**

Ovi finansijski izveštaji su za Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sačinjeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja izdatim od strane Odbora za Međunarodne Računovodstvene Standarde, za godinu koja se završila 31. decembra 2019. godine.

Banka je osnovana i posluje u Republici Srbiji. Banka je akcionarsko društvo formirano u skladu sa važećim propisima u Srbiji. Osnivač Banke, Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18. avgusta 2014. godine. Sa stanjem na dan 31. decembar 2018. i 2017. godine krajnja matična kompanija Banke je Royal Group Holding L.L.C., Ujedinjeni Arapski Emirati.

Narodna banka Srbije je donela Rešenje IO NBS br. 58 od 16. decembra 2014. godine i time Banci dala dozvolu za rad.

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na akta Osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, Odluka o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke, Odluka o usvajanju Statuta Banke, Odluka o prvoj emisiji akcija Banke, Odluka o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), izvršen je upis Banke u Registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre BD 8779/2015 od 5. februara 2015. godine.

Osnivač Banke i Banka nisu deo bankarske grupacije. Osnivački kapital Banke iznosi 15 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti; konverzija kapitala je izvršena 6. aprila 2016. godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije, nakon čega je Banka počela da posluje preko tog računa i obavlja poslove platnog prometa, a istovremeno je započela proces izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Dana 11. maja 2016. godine, upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti, izvršena je dokapitalizacija Banke II emisijom akcija u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hiljada RSD) iznosi ukupno 3.631.200 hiljada RSD. Na osnovu Rešenja BD 39191/2017 od 16. maja 2016. godine, Agencija za privredne registre je izvršila registraciju promena/povećanja osnovnog kapitala.

**Članovi Izvršnog odbora Banke** na dan 31. decembra 2019. godine su:

Nikola Mihailović, predsednik,  
Mirjana Garapic Zakanyi, član.

**Članovi Upravnog odbora Banke** na dan 31. decembra 2019. godine su:

Fadhel AlAli, Predsednik  
Majed Fuad Mohammad Odeh  
Mustafa Ghazi Kheriba  
Dejan Nikolić  
Murshed Abdo Murshed AlRedaini

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj Banke je 108851504.

**Osnovne aktivnosti.** Osnovne aktivnosti Banke su aktivnosti poslovnog bankarstva na teritoriji Republike Srbije. Banka posluje na osnovu licence koju joj je izdala Narodna banka Srbije (NBS) od 16. decembra 2014. godine.

Banka učestvuje u državnom programu osiguranja depozita. Državna Agencija za osiguranje depozita garantuje isplatu u iznosu od 100% depozita do 50 hiljada EUR po pojedinačnom deponentu, u slučaju oduzimanje licence nekoj banci ili ukoliko NBS uvede moratorijum na isplate.

**1 Uvod (nastavak)**

**Registrovano poslovno sedište.** Sedište Banke je u Beogradu, Ulica španskih boraca br. 1, Novi Beograd, a Banka svoje poslovanje obavlja preko 1 ekspoziture na teritoriji Republike Srbije, koja je na istoj adresi. Banka je na dan 31. decembra 2019. godine imala 36 zaposlenih radnika (31. decembar 2018. godine 35 zaposlenih radnika).

**Izveštajna valuta.** Ovi finansijski izveštaji su iskazani u hiljadama srpskih dinara (RSD), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar je zvanična izveštajna valuta u Republici Srbiji.

**Skraćenice.** Pregled različitih skraćenica upotrebljenih u ovim izveštajima naveden je u Napomeni 38.

**2 Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja i računovodstvene politike**

**Osnove za sastavljanje.** Pravna lica i preduzetnici osnovani u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje sredstava i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu: Zakon, objavljen u „Službeni glasnik RS“ br. 62/2013 i 30/2018). Kao veliko pravno lice, Banka je u obavezi da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI), koji prema prethodno navedenom obuhvataju sledeće: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Okvir), Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI) i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda (IFRIC), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), čiji je prevod utvrdilo i objavilo nadležno Ministarstvo finansija. Dodatno, u skladu sa izmenama i dopunama Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju MSFI, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik RS“ br. 101/2017, 38/2018 i 103/2018).

Banka ne sačinjava i ne prezentuje konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja budući da Banka nema učešće u kapitalu u bilo kom zavisnom društvu.

Ovi finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prвobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Primjenjene računovodstvene politike prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja opisane su u Napomeni 3. Osim izmena računovodstvenih politika proisteklih iz usvajanja MSFI 16 u primeni od 1. januara 2019. godine, ove politke su konzistentno primenjivane za sve prikazane periode, ukoliko nije drugačije navedeno. Pogledati Napomenu 5.

**Načelo stalnosti poslovanja.** Rukovodstvo je pripremilo ove finansijske izveštaje na principima načela stalnosti poslovanja. Banka još uvek posluje sa gubitkom, međutim uz dobru kapitalizovanost i stalnu podršku od strane Grupe u formi subordiniranog kredita. U Napomeni 30 su dati detalji o usklađenosti sa regulatornim pokazateljima, dok su u Napomeni 18 dati detalji o subordiniranim obavezama.

### 3 Značajne računovodstvene politike

**Finansijski instrumenti – osnovni principi za odmeravanje.** Fer vrednost je cena koja bi bila dobijena za prodaju sredstava, ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja. Najbolji dokaz fer vrednosti je cena na aktivnom tržištu. Aktivnim tržištem se smatra ono na kojem se transakcije sredstvima i obavezama odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obimu kako bi na redovnoj bazi moglo biti pribavljene informacije o cenama. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu se meri kao proizvod kotirane tržišne cene za pojedinačno sredstvo ili obavezu, i količine istih kojom subjekt raspolaže. Ovo važi čak i kada uobičajeni obim trgovanja na dnevnom nivou nije dovoljan da apsorbuje količinu kojom se raspolaže i kada bi se izdavanje naloga za prodaju pozicije u jednoj transakciji moglo odraziti na kotiranu cenu. Cena u okviru opsega između ponuđene i tražene cene najbolje predstavlja fer vrednost u okolnostima koje su korišćene za potrebe odmeravanja fer vrednosti, što rukovodstvo smatra prosekom stvarnih cena po kojima se trguje.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu se utvrđuje primenom tehnika vrednovanja koje su primerene u konkretnim okolnostima i za koje postoji dovoljno raspoloživih podataka za odmeravanje fer vrednosti, čime se maksimizuje korišćenje dostupnih inputa i minimizuje korišćenje inputa koji nisu dostupni.

Tehnike vrednovanja, kao npr. model diskontovanih novčanih tokova ili modela koji se baziraju na skorašnjim tržišnim transakcijama koje se redovno obavljaju između nezavisnih stranaka, ili razmatranje finansijskih podataka o subjektima u koje je investirano, koriste se za odmeravanje fer vrednosti određenih finansijskih instrumenata za koje nisu dostupni eksterni podaci o tržišnim cenama. Odmeravanje fer vrednosti se analizira prema nivou fer vrednosti u sledećoj hijerarhiji: (i) nivo 1: kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze; (ii) nivo 2 su tehnike vrednovanja sa svim materijalnim dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cene), i (iii) nivo 3 su vrednovanja koja nisu zasnovana isključivo na dostupnim tržišnim podacima (tj. odmeravanje zahteva značajne podatke koji nisu dostupni). Prelasci sa jednog na drugi nivo fer vrednosti u sklopu hijerarhije se smatraju nastalim na kraju izveštajnog perioda.

**Transakcioni troškovi** su dodatni troškovi koji se direktno pripisuju akviziciji, emisiji ili prodaji finansijskog instrumenta. Dodatni trošak je onaj koji se ne bi desio da do transakcije nije došlo. Transakcioni troškovi obuhvataju naknade i provizije koje se plaćaju agentima (uključujući i zaposlene koji postupaju u svojstvu agenta), savetnicima, brokerima i dilerima, naknade regulatornih agencija i berzi, kao i poreze i iznose koji se plaćaju u vezi sa transferom. Transakcioni troškovi ne obuhvataju premije po dužničkim HoV i diskonte, troškove finansiranja i interne administrativne troškove i troškove održavanja.

**Amortizvana vrednost (AC)** je iznos po kojem je finansijski instrument priznat pri inicijalnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, plus pripisana kamata, a za finansijska sredstva umanjenje za ispravku vrednosti po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka. Pripisana kamata uključuje amortizaciju transakcionih troškova, odloženih pri inicijalnom priznavanju, kao i svih premija i diskonta do dospeća iznosa, primenom metoda efektivne kamatne stope. Pripisani prihod kamate i pripisani rashodi kamate, uključujući i pripisani kupon i amortizovani diskont ili premiju (uključujući naknade odložene prilikom realizacije, ukoliko je primenjivo) nisu prezentovani zasebno i uključeni su u knjigovodstvenu vrednos relevantnih stavki u bilansu stanja.

**Metod efektivne kamatne stope** je metod raspodele prihoda od kamata ili rashoda od kamata tokom relevantnog perioda, kako bi bila ostvarena kontinuirana periodična stopa kamate (efektivna kamatna stopa) na knjigovodstvenu vrednost. Efektivna kamatna stopa je stopa koja precizno diskonтуje procenjene buduće odlive i prilive (isključujući buduće kreditne gubitake) kroz očekivani period trajanja finansijskog instrumenta ili kraći period, gde je primenjivo, na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog instrumenta.

Efektivna kamatna stopa diskonтуje novčane tokove instrumenata na koje se primenjuje promenljiva kamatna stopa do datuma ponovnog utvrđivanja kamate za naredni period, osim premija ili diskonta, što je odraz kreditnog spreda (marže) na promenljivu kamatnu stopu za dati instrument, ili ostalih varijabli koje nisu ponovo definisane na tržišne stope. Te premije ili diskonti se amortizuju tokom celog očekivanog perioda trajanja finansijskog instrumenta. Obračun sadašnje vrednosti uključuje sve plaćene ili uplaćene naknade među ugovornim stranama koje su obuhvaćene efektivnom kamatnom stopom. Za sredstva kupljena ili izdata kao kreditno obezvređena (POCI), pri inicijalnom priznavanju, iznos efektivne kamatne stope se koriguje za kreditni rizik, tj. obračunava se na osnovu očekivanih novčanih tokova pri inicijalnom priznavanju umesto ugovorenih novčanih tokova.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Finansijski instrumenti – inicijalno priznavanje.** Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) prvo se evidentiraju po fer vrednosti. Svi ostali finansijski instrumenti prvo se evidentiraju po fer vrednosti usklađenoj za transakcione troškove. Najbolji dokaz fer vrednost pri inicijalnom priznavanju je transakciona cena. Dobitak ili gubitak pri inicijalnom priznavanju se evidentira samo ukoliko postoji razlika između fer vrednosti i transakcione cene, što može biti potkrepljeno drugim raspoloživim podacima o trenutnim transakcijama na tržištu, po istom instrumentu ili prema tehnicu vrednovanja za koje inputi uključuju samo podatke raspoložive na tržištu. Nakon inicijalnog priznavanja, ispravka vrednosti za obezvređenja po osnovu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) se priznaje za finansijske instrumente koji se odmeravaju po AC i investicije u dužničke instrumente koji se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), što za posledicu ima trenutni računovodstveni gubitak.

Sva kupljena ili prodata finansijska sredstava čija je isporuka zahtevana u vremenskom okviru koji je utvrđen propisima ili tržišnom praksom (kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na „regularan način“) se evidentiraju na dan trgovanja, odnosno datum na koji se Banka obavezala da će isporučiti finansijsko sredstvo. Sve druge kupovine se priznaju kada dati subjekat postane ugovorna strana prema odredbama ugovora koji se odnosi na konkretni instrument.

**Finansijska sredstva – klasifikacija i naknadna odmeravanja – kategorije odmeravanja.** Banka klasificuje finansijsku sredstva prema sledećim kategorijama odmeravanja: FVTPL, FVOCI i AC. Klasifikacija i naknada odmeravanja za dužničke hartije od vrednosti zavise od: (i) poslovnog modela koji Banka primenjuje za upravljanje relevantnim portfolijem aktive i (ii) karakteristika novčanih tokova sredstava.

**Finansijska sredstva – klasifikacija i naknadna odmeravanja – poslovni model.** Poslovni model je odraz načina na koji Banka upravlja aktivom kako bi generisala novčane tokove – bilo da je cilj Banke da: (i) prikupi samo novčane tokove koji se odnose na aktivu, prema ugovoru („držanje sredstava za prikupljanje ugovornih novčanih tokova“), ili (ii) prikupi i ugovorne novčane tokove i novčane tokove od prodaje sredstava („držanje sredstava za prikupljanje novčanih tokova i prodaje“) ili, u slučaju da ni (i) ni (ii) nisu primenjivi, finansijska sredstva klasificuju kao deo „drugog“ poslovnog modela koji se odmerava po FVTPL.

Poslovni model se utvrđuje za grupu sredstava (na nivou portfolija) na osnovu svih relevantnih dokaza o aktivnostima koje Banka preduzima kako bi ostvarila cilj definisan za portfolio dostupan na dan vršenja procene. Faktori koje Banka uzima u obzir prilikom utvrđivanja poslovnog modela (modeliranja) obuhvataju cilj i sastav portfolija, prethodno iskustvo u smislu prikupljanja novčanih tokova za data sredstva, kako se rizici procenjuju i kako se njima upravlja, kako se meri učinak aktive i kako je rukovodstvo nagrađeno. U Napomeni 4 su izneta ključna prosuđivanja koja Banka primenjuje prilikom utvrđivanja poslovnog modela za finansijska sredstva.

**Finansijska sredstva – klasifikacija i naknadna odmeravanja – karakteristike novčanih tokova.** Kada je poslovni model držanje sredstava za prikupljanje ugovornih novčanih tokova ili držanje sredstava radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje, Banka procenjuje da li se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamate (SPPI). Finansijska sredstva sa ugrađenim derivatima se u celini uzimaju u obzir prilikom utvrđivanja da li su novčani tokovi u skladu sa karakteristikom SPPI. Prilikom vršenja ove procene, Banka razmatra da li su ugovoreni novčani tokovi konzistentni sa osnovnim kreditnim aranžmanom, tj. da kamata uključuje samo razmatranje za kreditne rizike, vremensku vrednost novca, ostale osnovne rizike kreditiranja i profitnu maržu.

Tamo gde se ugovornim odnosima uvodi izloženost rizicima ili volatilnosti, koje nisu u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijska aktiva se klasificuje i odmerava po FVTPL. Procena SPPI se vrši pri inicijalnom priznavanju sredstva i kasnije se ne vrši njegova ponovna procena. U Napomeni 4 su izneta ključna prosuđivanja koja Banka primenjuje kada radi testiranje SPPI za svoju finansijsku aktivu.

**Finansijska sredstva – reklassifikacija.** Finansijski instrumenti se reklassifikuju samo kada se poslovni model upravljanja portfolijom u potpunosti menja. Reklassifikacija ima budući efekat i stupa na snagu od početka prvog izveštajnog perioda koji dolazi nakon promene poslovnog modela. Banka tokom tekućeg i komparativnog perioda nije menjala poslovni model niti je vršila reklassifikacije.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Obezvredjenje finansijskih sredstava – ispravka vrednosti za očekivane kreditne gubitke (ECL).** Banka na osnovu budućih događaja procenjuje ECL za dužničke instrumente koji se odmeravaju po AC i FVOCI kao i za izloženosti koje potiču iz kreditnih obaveza i ugovora o finansijskim garancijama. Banka ECL odmerava i priznaje ispravku vrednosti za svaki izveštajni period.

Dužnički instrumenti odmereni po AC prezentuju se u bilansu stanja u iznosu koji je umanjen za obezvredjenje po ECL. Za kreditne obaveze i finansijske garancije, rezervisanje po osnovu ECL priznaje se odvojeno kao obaveza u bilansu stanja. Za dužničke instrumente koji se vrednuju po FVOCI, promene amortizovane vrednosti, umanjene za ispravku vrednosti po ECL, priznaju se kroz bilans uspeha, a ostale promene knjigovodstvene vrednosti se priznaju u ostalom rezultatu (OCI), kao dobitak ili gubitak po osnovu dužničkih instrumenata koji se vrednuju po FVOCI.

Banka primenjuje model tri faze obezvredjenja, na osnovu promena u kvalitetu kredita nastalih nakon inicijalnog priznavanja. Finansijski instrument koji nije obezvredjen pri inicijalnom priznavanju klasificuje se u Fazu 1. Za finansijska sredstva u Fazi 1, ECL se meri u iznosu koji je jednak delu „životnog“ ECL-a, koji nastaje kao rezultat događaja neizvršenja koji su mogući u narednih 12 meseci ili do dospeća kredita, ukoliko je kraće („12-mesečni ECL“). Ukoliko Banka identificuje značajan porast kreditnog rizika (SICR) od trenutka inicijalnog priznavanja, sredstvo se prebacuje u Fazu 2, a ECL se meri na osnovu ECL tokom životnog veka finansijskog instrumenta, odnosno, do ugovorenog dospeća, ali imajući u vidu očekivane prevremene otplate, ukoliko ih ima (Lifetime ECL). U Napomeni 29 dat je opis načina na koji se utvrđuje kada je došlo do SICR. Ukoliko Banka ustanovi da je finansijsko sredstvo kreditno obezvredeno, to sredstvo se prebacuje u Fazu 3, a relevantni ECL se meri kao Lifetime ECL. Način na koji Banka definiše kreditno obezvredeno sredstvo i događaj neizvršenja opisan je u Napomeni 29. Za finansijska sredstva kupljena ili izdata kao kreditno obezvredena (POCI sredstva), ECL se uvek meri kao ECL tokom životnog veka finansijskog instrumenta. U Napomeni 29 date su informacije o ulaznim parametrima, prepostavkama i tehnikama procene koji se primenjuju prilikom odmeravanja ECL.

Izuzetno, za određene finansijske instrumente, kao što su npr. kreditne kartice, koji uključuju kako komponentu kredita, tako i komponentu neiskorišćene kreditne obaveze, Banka očekivane kreditne gubitke meri za period tokom kojeg je Banka izložena kreditnim rizicima, odnosno, sve dok očekivani kreditni gubici ne budu ublaženi merama za upravljanje kreditnim rizicima, čak i kada je taj period duži od maksimalnog ugovornog perioda. Razlog je što mogućnost da se prema ugovoru zahteva otplata i otkaže nepovučeni deo obaveze ne ograničava izloženost kreditnim gubicima tokom relevantnog ugovornog perioda.

**Finansijska sredstva – otpis.** Finansijska sredstva se otpisuju, u celini ili delimično, kada je Banka iscrpela sva praktična nastojanja u smislu naplate i kada je zaključila da nije razumno očekivati naplatu. Banka može otpisati finansijska sredstva koja su i dalje predmet aktivnosti prinudne naplate kada Banka pokušava da naplati iznose koji su dospeli prema ugovoru, a za koja, međutim nije razumno očekivati naplatu. Banka otpisuje izloženosti koja su u potpunosti obezvredena i za koja se ne očekuje naplata. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja.

**Finansijska sredstva – prestanak priznavanja.** Banka prestaje da priznaje finansijska sredstava kada (a) su finansijska sredstva naplaćena ili kada su prava na novčane tokove koji se odnose na ta finansijska sredstva na drugi način istekla ili (b) je Banka prenela prava na novčane tokove koji se odnose na ta finansijska sredstva ili kada stupa u kvalifikovani aranžman prenosa, pri čemu će (i) takođe u značajnoj meri preneti sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvima ili (ii) neće niti značajno prenositi niti zadržati sve rizike vlasništva, ali neće ni zadržati kontrolu nad finansijskim sredstvom. Kontrola je zadržana ukoliko druga ugovorna strana nema praktičnu mogućnost da proda finansijsko sredstvo u njegovoj celosti, i to nepovezanom trećem licu i bez potrebe uvođenja restrikcija u smislu prodaje.

**Finansijska sredstva – modifikacija.** Banka u nekim slučajevima ponovo pregovara ili na drugi način modifikuje uslove ugovora koji se odnose na finansijska sredstava. Banka procenjuje da li je modifikacija ugovornih novčanih tokova u značajnoj meri, uzimajući u obzir između ostalog, i sledeće faktore: razliku između diskontovane vrednosti ponovo ugovorenih novčanih tokova nasuprot diskontovane vrednosti inicijalno ugovorenog novčanog toka, bilo koje nove uslove iz ugovora koji značajno utiču na rizični profil finansijskog sredstva, npr. promena valute finansijskog sredstva i načina otplate.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

Ukoliko su modifikovani uslovi značajno različiti, prava na novčane tokove u vezi sa prvobitnim finansijskim sredstvom ističu i Banka prestaje da priznaje prvobitno finansijsko sredstvo, te priznaje novo sredstvo po fer vrednosti. Datum dogovaranja novih uslova se smatra datumom inicijalnog priznavanja za potrebe naknadnog obračuna obezvređenja, uključujući utvrđivanje da li je došlo do SICR. Banka takođe vrši procenu da li novi kredit ili dužnički instrument ispunjavaju kriterijum SPPI. Sve razlike između knjigovodstvene vrednosti sredstva koje se više ne priznaje i fer vrednosti novog, značajno modifikovanog sredstva se priznaje kroz bilans uspeha.

U slučaju da su razlog ponovnog pregovaranja o uslovima ugovora finansijske teškoće druge ugovorne strane ili nemogućnost izvršenja prvobitno ugovorenih plaćanja, Banka upoređuje prvobitne i revidirane očekivane novčane tokove, kako bi se utvrdilo da li se rizici i koristi u vezi sa sredstvom značajno razlikuju usled modifikacije ugovora. Ukoliko se rizici i koristi ne menjaju, modifikovano sredstvo nije značajno različito u odnosu na prvobitno sredstvo, te izmena neće rezultirati prestankom priznavanja. Banka ponovo obračunava bruto knjigovodstvenu vrednost diskontovanjem modifikovanih ugovorenih novčanih tokova, i to po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi (ili po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik, za POCI finansijska sredstva), a dobitak iil gubitak po osnovu modifikacije prepoznaće kroz bilans uspeha.

**Finansijske obaveze – kategorije odmeravanja.** Finansijske obaveze se klasifikuju i naknadno odmeravaju prema AC, osim za (i) finansijske obaveze po FVTPL: ova klasifikacija se primenjuje i na finansijske derivate, finansijske obaveze koje se drže za trgovanje i ostale finansijske obaveze koje su kao takve inicijalno priznate i (ii) ugovore o finansijskim garancijama i kreditnim obavezama.

**Finansijske obaveze – prestanak priznavanja.** Finansijske obaveze prestaju da budu priznate onda kada prestanu da važe (npr. kada obaveze iz konkretnog ugovora prestanu da postoje, budu otkazane ili isteknu).

Razmena između Banke i njenih prvobitnih poverilaca dužničkih instrumenata sa značajno različitim uslovima, kao i značajnim modifikacijama uslova postojećih finansijskih obaveza se vode kao prestanak priznavanja prvobitne finansijske obaveze i priznaje se nova finansijska obaveza. Uslovi se smatraju značajno različitim ukoliko diskontovana sadašnja vrednost novčanih tokova u skladu sa novim uslovima, uključujući sve primljene naknade i umanjene za uplaćene naknade, i diskontovana primenom prvobitne efektivne kamatne stope bude za najmanje 10% različita od diskontovane sadašnje vrednosti preostalih novčanih tokova prvobitne finansijske obaveze. Pored navedenog, drugi kvalitativni faktori, npr. valuta u kojoj je instrument iskazan, promena vrste kamatne stope, nove karakteristike konverzije u vezi sa instrumentom i promenama sporazuma, takođe se uzimaju u obzir. Ukoliko se razmena dužničkih instrumenata ili modifikacija vode kao ugašene obaveze, svi troškovi i naknade koje se snose su priznati kao deo dobitka ili gubitka po osnovu prestanka priznavanja. Ukoliko se razmena ili modifikacija ne vodi kao ugašena obaveza, svi troškovi ili naknade koje se snose koriguju knjigovodstvenu vrednost obaveze i amortizuju se tokom preostalog roka važenja modifikovane obaveze.

Modifikacije obaveza koje za posledicu nemaju gašenje obaveze se vode kao promena u proceni primenom tzv. kumulativnog *catch-up* pristupa, sa dobitkom ili gubitkom koji se priznaju kroz bilans uspeha.

Tokom posmatranog ili komparativnog perioda nije bilo takvih događaja u Banci.

**Gotovina i sredstva kod centralne banke.** Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva na žiro računu Banke, ostalu gotovinu i obaveznu deviznu rezervu kod centralne banke. Gotovina i sredstva kod centralne banke se iskazuju po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja zbog toga što: (i) se drže radi naplate ugovornih novčanih tokova, a ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, i (ii) nisu inicijalno klasifikovani kao FVTPL.

Za potrebe sačinjanja izveštaja o tokovima gotovine, gotovina i gotovinski ekvivalenti takođe obuhvataju i sredstva na računima kod stranih banaka. Obavezna devizna rezerva kod centralne banke se evidentira po amortizovanoj vrednosti i predstavlja nekamatonosne obavezne depozite, koji se ne mogu koristiti za finansiranje svakodnevnog poslovanja Banke, pa se iz tog razloga ne smatraju delom gotovine i gotovinskih ekvivalenta u smislu izveštaja o tokovima gotovine.

**Derivativni finansijski instrumenti.** Derivativni finansijski instrumenti obuhvataju *forward* transakcije, devizne svopove, kamatne svopove, kao i kamatne opcije. U bilansu stanja su prikazani u aktivi, ukoliko je njihova fer vrednost pozitivna, odnosno u pasivi, ukoliko je njihova fer vrednost negativna. Oni se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a efekti promene fer vrednosti pri naknadnom odmeravanju se prikazuju kroz bilans uspeha, pod stavkom „Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata“.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Krediti i potraživanja.** Krediti i plasmani komitentima se prepoznaju kada Banka plasira sredstva za kupovinu ili izdavanje kredita komitentu. Na osnovu poslovnog modela i karakteristika tokova gotovine, pozicije „Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija“ i „Krediti i potraživanja od komitenata“ iz bilansa stanja obuhvataju finansijska sredstva koja se mere po: (i) AC: krediti koji se drže za prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a ti novčani tokovi predstavljaju SPPI, kao i krediti koji nisu samoinicijativno prikazani po FVTPL i (ii) FVTPL: krediti koji ne ispunjavaju SPPI test ili ostale kriterijume za AC. Ukoliko se mere po amortizovanoj vrednosti, krediti i potraživanja se prikazuju u bilansu stanja umanjena za ispravke vrednosti (Napomena 10). Ispravke vrednosti se formiraju na osnovu ECL modela. Napomena 29 pruža informacije o ulaznim parametrima, pretpostavkama i tehnikama procene koje se koriste za ECL obračun.

**Dužničke hartije od vrednosti.** Pozicija „Hartije od vrednosti“ u bilansu stanja uključuje dužničke hartije od vrednosti koje mogu biti klasifikovane u sve tri kategorije finansijskih sredstava, u zavisnosti od poslovnog modela i kriterijuma SPPI. Dužničke hartije od vrednosti se vode po FVOCI ukoliko se drže radi naplate ugovorenih tokova gotovine i radi prodaje, kada takvi tokovi gotovine ispunjavaju SPPI, i kada nisu određeni po FVTPL. Prihodi od kamate se obračunavaju primenom efektivne kamatne stope i priznaju se u bilansu uspeha. Ispravka vrednosti se procenjuje primenom ECL modela i priznaje u bilasu uspeha. Sve ostale promene u knjigovodstvenoj vrednosti se priznaju kroz OCI. U momentu prestanka priznavanja dužničkog instrumenta, kumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat kroz OCI se reklasificuje sa OCI na bilans uspeha.

Do 1. januara 2018. godine, u skladu sa MRS 39, Banka je klasifikovala dužničke hartije od vrednosti u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Ove HoV su inicijalno priznate po fer vrednosti uvećanu za transakcione troškove, osim u slučaju HoV po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

HoV raspoložive za prodaju uključivale su HoV za koje je postojala namera da se drže na neodređeni vremenski period, a koje su mogle biti prodate kao odgovor na likvidnost ili promene kamatnih stopa, kursa ili cene na tržištu. HoV raspoložive za prodaju su naknadno merene po fer vrednosti. Prihod od kamata koji se odnosi na HoV raspoložive za prodaju priznat je kroz bilans uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Pozitivne i negativne kursne razlike po osnovu HoV raspoloživih za prodaju su priznate kroz bilans uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja su priznati kroz bilans uspeha. Ostale promene fer vrednosti su priznate kroz ostali rezultat (OCI), do trenutka prodaje hartija od vrednosti, kada su kumulativna dobit i gubici, ranije priznati kroz OCI, reklasifikovani kroz bilans uspeha.

**Nekretnine i oprema.****Priznavanje i odmeravanje**

Imovina i oprema se mere prema nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i sva rezervisanja po osnovu obezvređenja, po potrebi.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati kupovini sredstva.

Kupljeni softver koji čini sastavni deo funkcionalnosti s njim povezane opreme se kapitalizuje kao deo opreme. Kada delovi neke nekretnine ili opreme imaju različit korisni vek trajanja, oni se prikazuju kao zasebne stavke (najznačajnije komponente) imovine i opreme. Svaki dobitak ili gubitak prilikom prodaje imovine ili opreme se utvrđuje vršenjem poređenja iznosa stečenih prodajom sa knjigovodstvenom vrednošću date imovine ili opreme, što se priznaje kroz stavku Ostali prihodi/rashodi u bilansu uspeha.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)****Naknadni troškovi**

Naknadni troškovi se kapitalizuju samo kada je verovatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi od takvih troškova.

Troškovi zamene dela ili stavke imovine ili opreme se priznaju u knjigovodstvenoj vrednosti predmetnog sredstva, ukoliko je verovatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi, te da će dati troškovi moći da budu pouzdano izmereni. Troškovi svakodnevnog servisiranja imovine i opreme se priznaju kroz bilans uspeha onako kako isti nastaju.

**Amortizacija**

Amortizacija se priznaje kroz bilans uspeha primenom proporcionalne metode tokom procenjenog korisnog veka trajanja svakog dela imovine i opreme.

Stope amortizacije koje se koriste za posmatrani i komparativni period date su u nastavku:

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1) Nekretnine                        | do 50 godina  |
| 2) Sredstva sa pravom korišćenja     | kraće od korisnog veka trajanja ili trajanja zakupa |
| 3) Unapređenja zakupljenih prostora: | kraće od korisnog veka trajanja ili trajanja zakupa |
| 4) Oprema:                           |   |
| a. Računari:                         | 3-5 godina  |
| b. Hardver - informacioni sistem:    | do 10 godina  |
| c. Ostala oprema:                    | do 15 godina  |

Metod amortizacije, korisni vek trajanja i rezidualne vrednosti se ponovo procenjuju na kraju svake finansijske godine i vrše se odgovarajuća uskladišvanja.

**Računovodstveno obuhvatanje lizinga kada je Banka zakupac od 1. januara 2019. godine.** Banka zakupljuje poslovni prostor, opremu i vozila. Lizing se priznaje kao pravo korišćenja sredstva i kao pripadajuća obaveza na dan kada je zakupljeno sredstvo raspoloživo za korišćenje od strane Banke. Svaka rata lizinga za plaćanje se alocira na obavezu i finansijski trošak. Finansijski trošak se evidentira u bilansu uspeha tokom perioda trajanja lizinga kako bi se proizvela konstantna periodična kamatna stopa na preostali iznos obaveze za svaki period. Pravo korišćenja sredstva se priznaje po nabavnoj vrednosti i amortizuje se proporcionalno u periodu koji je kraći od korisnog veka trajanja ili ugovorenog roka zakupa.

Obaveze po osnovu lizinga inicijalno se priznaju po sadašnjoj vrednosti.

Obaveze po osnovu lizinga uključuju neto sadašnju vrednost sledećih lizing plaćanja: fiksna plaćanja (uključujući i plaćanja koja su po suštini fiksna), umanjena za potraživanja po osnovu podsticaja, varijabilna plaćanja koja su bazirana na indeksu ili stopi, iznose koji se očekuju da budu plaćeni od strane zakupca po osnovu garancija za preostalu vrednost, cenu koja bi se platila ukoliko je zakupac u razumnoj meri siguran da će opcija biti iskorisćena, kao i plaćanja penala u slučaju otkaza zakupa, ukoliko period zakupa ukazuje da će zakupac iskoristiti tu opciju.

Lizing plaćanja se diskontuju kamatnom stopom koja se podrazumeva da je uključena u zakup. Ukoliko se ta stopa ne može odmah jasno utvrditi, Banka koristi svoju inkrementalnu stopu zaduživanja, koja predstavlja stopu koju bi Banka morala da plati da pozajmi sredstva neophodna da pribavi sredstvo slične vrednosti u sličnom ekonomskom okruženju.

Pravo korišćenja sredstva se odmerava po nabavnoj ceni koja uključuje iznos inicijalne lizing obaveze, svako plaćanje na dan ili pre početka trajanja lizinga (umanjeno za bilo kakve primljene podsticaje po osnovu lizinga), bilo koje direktnе troškove koje je Banka imala i procenjene troškove restauracije. Pravo korišćenja sredstva se prikazuje u okviru Nekretnina, opreme i prava korišćenja i predmet je obezvređenja u skladu sa politikom Banke kao što je opisano u Napomeni 3 Obezvređenje nefinansijskih sredstava.

Kao izuzetak navedenom iznad, Banka računovodstveno obuhvata kratkoročne zakupe i zakupe male vrednosti tako što priznaje plaćanja po osnovu zakupa kao operativni trošak proporcionalno tokom perioda zakupa.

Period zakupa takođe uključuje period opcije produžetka, ili period opcije prekida zakupa, ukoliko je zakupac u razumnoj meri siguran da će iskoristiti opciju produžetka, ili da neće iskoristiti opciju prekida.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

Zakup koji sadrži opciju kupovine ne smatra se krakoročnim zakupom. Procena se razmatra u slučaju značajnog dodađaja ili značajne promene u okolonostima koja utiče na procenu i koja je pod kontrolom zakupca.

***Računovodstveno obuhvatanje lizinga kada je Banka zakupac pre 1. januara 2019. godine.***

Lizing se klasificuje kao finansijski u slučaju da se suštinski sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom nad zakupljenim objektom prenose na Banku. Lizing se klasificuje kao operativni u slučaju da se koristi i rizici u vezi sa vlasništvom nad zakupljenim objektom ne prenose na Banku.

Sva plaćanja izvršena tokom godine u vezi sa operativnim lizingom evidentiraju se kao rashod u bilansu uspeha prema proporcionalnom metodu, za sve vreme trajanja zakupa. Dobijeni podsticaji za zakup se priznaju kao sastavni deo ukupnih rashoda po osnovu zakupa, tokom perioda trajanja zakupa.

**Nematerijalna imovina.** Nematerijalna imovina se sastoje iz softvera, licenci i ostalih nematerijalnih sredstava.

Nematerijalna imovina koju je Banka kupila se prikazuju prema njihovoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i sva rezervisanja po osnovu obezvređenja, po potrebi.

Naknadni troškovi se kapitalizuju samo kada je verovatno da će Banka imati buduće ekonomске koristi od sredstava na koja se odnose dati troškovi. Svi ostali troškovi idu na teret bilansa uspeha onako kako isti nastaju.

Amortizacija se priznaje kroz bilans uspeha po proporcionalnom metodu za vreme procenjenog korisnog veka trajanja nematerijalnog sredstva, od datuma kada je isto raspoloživo za korišćenje. Procenjeni korisni vek trajanja nematerijalnog sredstva je do sedam godina, osim sredstava čiji se periodi korišćenja ugovrima definišu, u kom slučaju se ta sredstva amortizuju za ugovorenog vremena.

Metodi amortizacije, korisni vek trajanja i rezidualne vrednosti se ponovo procenjuju na kraju svake finansijske godine i vrše se odgovarajuća uskladišavanja.

**Obezvređenje nefinansijskih sredstava.** Knjigovodstveni iznosi nefinansijskih sredstava Banke se revidiraju na svaki datum izveštavanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikatori obezvređenja. Ukoliko postoje takve naznake, u tom slučaju se procenjuje naplativi iznos sredstava. Gubitak po osnovu obezvređenja se priznaje ukoliko je knjigovodstvena vrednost sredstva ili jedinice koja generiše novčane tokove veća od naplativog iznosa.

Naplativi iznos sredstava ili jedinice koja generiše novčane tokove je veća od vrednosti u korišćenju i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Prilikom procene vrednosti u korišćenju, procenjeni budući novčani tokovi se diskontuju na njihovu sadašnju vrednost primenom stope diskonta pre poreza, koja je odraz trenutnih tržišnih procena vremenske vrednosti novca i rizika koji su karakteristični za dato sredstvo ili jedinicu koja generiše novčane tokove.

Gubici po osnovu obezvređenja u ranijim periodima se sagledavaju na svaki datum izveštavanja kako bi se uočilo postoji li nešto što ukazuje na smanjenje tog gubitka ili njegovo nepostojanje. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida ukoliko je došlo do promena u procenama koje se primenjuju kako bi se utvrdio naplativi iznos. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida samo ako knjigovodstvena vrednost sredstva nije veća od knjigovodstvene vrednosti koja bi bila utvrđena, umanjena za depresijaciju ili amortizaciju, u slučaju da nije priznat gubitak po osnovu obezvređenja.

**Obaveze prema bankama i ostalim finansijskim organizacijama.** Iznosi obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama se evidentiraju kada novčana ili druga sredstva od strane druge ugovorne strane budu data Banci. Ova nederivativna obaveza se vodi po AC.

**Računi klijenata.** Računi klijenata su nederivativne obaveze prema fizičkim licima, državnim ili korporativnim klijentima i vode se po AC.

**Subordinirane obaveze.** Subordinirane obaveze mogu biti plaćene samo u slučaju likvidacije, nakon što prethodno budu ispunjene obaveze prema drugim poveriocima sa višim prioritetom. Subordinirane obaveze se vode po AC.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Primanja zaposlenih.** U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose državnom fondu za socijalnu zaštitu, koji zaposlenima garantuje socijalno osiguranje. Ove obaveze idu na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućeg državnog fonda. Poslodavac ove poreze i doprinose platije u ime zaposlenih vodi na teret troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda u periodu u kojem nastanu.

U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju. Dugoročna rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju koje se isplaćuju nakon ispunjenja propisanih uslova, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima, koja se utvrđuje aktuarskom procenom primenom pretpostavki.

Za potrebe utvrđivanja iznosa rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju, Banka koristi podatke kao što su tablice smrtnosti, fluktuacija zaposlenih i stopa invaliditeta, projektovani godišnji rast zarada od 3%, godišnju diskontnu stopu od 5%.

**Rezervisanja.** Rezervisanja za pokriće troškova i rashoda su nefinansijske obaveze neizvesne u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat nekog prošlog događaja, pri čemu se takva obaveza može pouzdano proceniti, a verovatan ishod je da će za izmirenje te obaveze biti potreban odliv ekonomskih koristi. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova po stopi pre oporezivanja koja je odraz sadašnjih tržišnih procena vremenske vrednosti novca i, gde je primenjivo, rizika koji su povezani sa datom obavezom. Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će nastati u bliskoj budućnosti.

**Finansijske garancije.** Finansijske garancije predstavljaju ugovor na osnovu kojeg je Banka u obavezi da izvrši definisano plaćanje subjektu kojem je garancija izdata, a za gubitak nastao usled neblagovremenog izvršenja relevantnog plaćanja od strane dužnika u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po osnovu garancija se inicijalno priznaju po fer vrednosti, koja se obično iskazuje iznosom uplaćenih naknada. Taj iznos se amortizuje za vreme trajanja garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno meri po većem iznosu od navedenih: (i) iznos gubitka od obezvređenja za garantovanu izloženost, što se utvrđuje na osnovu ECL modela i (ii) preostalog neamortizovanog stanja iznosa pri inicijalnom priznavanju.

**Obaveze po kreditima.** Banka se obavezuje da odobri kredite. Te obaveze su neopozive ili opozive ali samo u slučaju materijalno negativne promene. Ove obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, što se obično iskazuje iznosom uplaćenih naknada. Ovaj iznos je amortizovan primenom proporcionalne metode za vreme trajanja obaveze, osim za obaveze da se realizuju krediti, ukoliko je verovatno da će Banka stupiti u kreditni aranžman, pri čemu ne očekuje da odobreni kredit proda nedugo nakon realizacije; naknade za angažovana sredstva po ovom kreditu se razgraničavaju i uključuju u knjigovodstvenu vrednost kredita pri inicijalnom priznavanju. Na kraju svakog izveštajnog perioda, obaveze se mere po (i) preostalom neamortizovanom stanju iznosa pri inicijalnom priznavanju, plus (ii) iznos gubitka od obezvređenja na osnovu ECL modela, osim ukoliko postoji obaveza da kredit bude odobren po kamatnoj stopi koja je ispod tržišne, u kom slučaju se odmeravanje vrši po većem od dva navedena iznosa. Knjigovodstveni iznos kreditnih obaveza vodi se pod obavezama. Za ugovor kojim su obuhvaćeni i kredit i nepovučena sredstva, a kada Banka ne može zasebno da napravi razliku u ECL za komponentu nepovučenog iznosa i komponentu kredita, ECL na nepovučeni iznos se priznaje zajedno sa gubitkom od obezvređenja po datom kreditu. Ukoliko je kombinovani ECL veći od bruto knjigovodstvenog iznosa kredita, on se priznaje kao obaveza.

**Obaveze iz poslovanja i druge obaveze.** Obaveze iz poslovanja nastaju kada je druga ugovorna strana izvršila svoje ugovorne obaveze, a iste se vode po AC.

**Akcijski kapital.** Obične akcije se klasifikuju kao kapital. Dodatni troškovi koji se direktno mogu pripisati emisiji novih akcija su iskazane u kapitalu kao njegovo smanjenje, nakon poreza. Svaki iznos veći od fer vrednosti primljenih sredstva iznad nominalne vrednosti emitovanih akcija se iskazuju kroz kapital kao emisiona premija.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Priznavanje prihoda i rashoda od kamate.** Prihodi i rashodi od kamate se iskazuju za sve dužničke instrumente na obračunskoj osnovi, primenom metoda efektivne kamatne stope. Ovaj metod odlaže, u sklopu prihoda i rashoda od kamate, sve plaćene ili primljene naknade među ugovornim stranama, koje čine sastavni deo efektivne kamatne stope, transakcione troškove i ostale premije i diskonte.

Naknade u okviru efektivne kamatne stope obuhvataju naknadu za odobrenje, koja je primljena ili plaćena od strane subjekta, a u vezi sa akvizicijom finansijskog sredstva ili izdavanjem finansijske obaveze, npr. naknade za ocenu boniteta, procenu vrednosti i evidentiranje garancije i kolateralu, pregovaranje uslova instrumenata i obradu transakcionih dokumenata. Naknada za obavezu Banke za realizaciju kredita po tržišnoj stopi čini sastavni deo efektivne kamatne stope, ukoliko je verovatno da će Banka stupiti u konkretni kreditni aranžman i ne očekuje da odobreni kredit proda nedugo nakon realizacije. Banka kreditne obaveze ne definiše kao finansijske obaveze po FVTPL.

Za finansijska sredstva koja su realizovana ili kupljena sa obezvređenjem za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju očekivani novčani tokovi (uključujući inicijalne očekivane kreditne gubitke) na fer vrednost pri inicijalnom priznavanju (obično po kupoprodajnoj ceni). Efektivna kamatna stopa će na osnovu ovoga biti kreditno-korigovana.

Prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava, osim za (i) finansijska sredstva koja su postala kreditno obezvređenja (faza 3), za koja se prihod od kamata obračunava po efektivnoj kamatnoj stopi na njihovu AC, umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu ECL i (ii) finansijska sredstava koja se kupuju ili realizuju sa obezvređenjem za kreditne gubitke, za koja se originalna kreditno-korigovana efektivna kamatna stopa primenjuje na AC.

**Prihodi od naknada i provizija.** Prihod od naknada i provizija se priznaje tokom vremena po proporcionalnom metodu, onako kako se usluge pružaju, kada klijent istovremeno dobija i služi se koristima nastalim po osnovu činjenja Banke. Ovim prihodom su obuhvaćene naknade koje se često ponavljaju – za vođenje računa, servisiranje računa, paketa po tekućim računima, konsultantske usluge za upravljanje portfolijom i sredstvima, upravljanje aktivom i planiranja usluga ili druge usluge za servisiranje kredita u ime trećih lica itd.

Ostali prihodi od naknada i provizija se priznaju u trenutku kada Banka zadovolji činidbenu obavezu, obično nakon sprovođenja relevantne transakcije. Iznos naknada i provizija koje su uplaćene ili potraživanja predstavlja transakcionu cenu za uslugu, koja se identificuje kao izvršenje konkretne obaveze. Ovaj prihod obuhvata naknadu za ugovaranja kupoprodaje strane valute u ime klijenta, naknade u platnom prometu, naknade za gotovinska poravnanja, naplatu ili gotovinske isplate, kao i provizije i naknade u vezi sa pregovorima ili učešćem u pregovorima o transakciji u ime trećeg lica, npr. akvizicija kredita, akcija ili drugih HoV ili kupovina ili prodaja privrednih društava.

**Kupoprodaja strane efektive i konverzija valute.** Banka vrši kupoprodaju efektive na šalteru i preko bankovnih računa, kao i konverziju stranih valuta. Transakcije se vrše po kursu koji utvrđuje Banka, a koji se razlikuje od zvaničnog kursa za spot transakcije na konkretni datum. Razlika između zvaničnog kursa i kursa Banke se priznaje kroz neto kursne razlike u trenutku izvršenja konkretne obaveze.

**Preračunavanje stranih valuta.** Funkcionalna valuta Banke je valuta primarnog ekonomskog okruženja u kom entitet posluje. Funkcionalna valuta Banke je izveštajna valuta Banke, odnosno nacionalna valuta Republike Srbije, srpski dinar (RSD).

Monetarna aktiva i pasiva se preračunava u funkcionalnu valutu Banke po zvaničnom kursu NBS na kraju relevantnog izveštajnog perioda. Positivne i negativne kursne razlike nastale od poravnanja transakcija i preračunavanja monetarne aktive i pasive u funkcionalnu valutu po zvaničnom kursu NBS na kraju godine priznaju se kroz bilans uspeha za tu godinu (kao pozitivne i negativne kursne razlike). Preračunavanje po kursu na kraju godine se ne odnosi na nemonetarne stavke koje se mere po istorijskoj nabavnoj vrednosti.

**Prebijanje.** Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a neto iznos se u bilansu stanja prikazuje samo ako postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši na neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza. Ovo pravo na izmirenje (a) ne sme biti uslovljeno budućim događajem i (b) mora biti zakonom omogućeno pod sledećim okolnostima: (i) tokom redovnog poslovanja, (ii) u slučaju neizmirenja i (iii) u slučaju nemogućnosti plaćanja ili stečaja.

**3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**Porez na dobitak.** Porez na dobitak je prikazan u finansijskim izveštajima u skladu sa zakonima koji su usvojeni ili su suštinski usvojeni do kraja izveštajnog perioda. Troškovi poreza na dobitak sastoje se od tekućih poreza i odloženih poreza, koji se priznaju kroz bilans uspeha za datu godinu, osim ukoliko su priznati kroz ostali rezultat (OCI) ili direktno kroz kapital zato što se odnose na transakcije koje se takođe priznaju, tokom istog ili različitog perioda, kroz OCI ili direktno kroz kapital.

Tekući porez je iznos za koji se očekuje da će biti plaćen, ili povraćen, od poreskog organa, po osnovu oporezivog profita i gubitaka za tekući i ranije periode. Oporezivi profit ili gubitak bazirani su na procenama ukoliko su finansijski izveštaji odobreni pre podnošenja relevantnih poreskih obrazaca. Drugi porezi, osim poreza na dobitak, prikazuju se kroz administrativne i ostale operativne troškove.

Odloženi porez na dobitak se dobija primenom metoda obaveze prema bilansu stanja za preneti poreski gubitak i privremene razlike nastale između poreske osnove za sredstva i obaveze i njihove knjigovodstvene vrednosti, za potrebe finansijskog izveštavanja. Odložena poreska sredstva za odbitne privremene razlike i preneti poreski gubitak se prikazuju samo ukoliko je verovatno da će budući oporezivi profit biti dostupan, te da će na osnovu njega moći da se iskoriste umanjenja.

**4 Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja u primeni računovodstvenih politika**

Banka vrši procene i prepostavke koje utiču na iznose priznate u finansijskim izveštajima i knjigovodstvene vrednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini. Na osnovu iskustava rukovodstva i ostalih faktora se vrši kontinuirana evaluacija procena i prosuđivanja, uključujući očekivanja u smislu budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Rukovodstvo takođe daje određena prosuđivanja, pored onih koje uključuju procene, u procesu primene računovodstvenih politika. Prosuđivanja koja imaju najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima i procenama koje mogu da dovedu do značajnih korekcija knjigovodstvenih iznosa sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini obuhvataju:

**Odmeravanje ECL.** Odmeravanje ECL je značajna procena koja obuhvata utvrđivanje metodologije, modelâ i inputa podataka. Detalji o metodologiji odmeravanja ECL su prikazani u Napomeni 29. Sledеće komponente imaju značajan uticaj na gubitak od obezvređenja: definicija neizvršenja, SICR, verovatnoća neplaćanja (PD), izloženost po neispunjenu obaveza (EAD) i gubitak zbog neispunjerenja obaveza (LGD). Banka redovno sagledava i vrši validaciju modelâ i inputa za modele kako bi umanjila razlike između procene očekivanih gubitaka po kreditima i stvarnih gubitaka po kreditima.

**Kreditna izloženost po revolving kreditnim linijama.** Za određene kreditne proizvode, izloženost Banke kreditnim gubicima može da traje duže od maksimalnog ugovornog perioda za dati proizvod. Ovaj izuzetak se primenjuje na određene revolving kreditne proizvode, koji obuhvataju i komponentu kredita i komponentu nepovučenih sredstava, kada mogućnost Banke da prema ugovoru zahteva otplate i otkaže komponentu nepovučenog iznosa u praksi ne limitira izloženost kreditnim gubicima.

Za ovakve kreditne proizvode, Banka ECL meri za period tokom kojeg je ona izložena kreditnim rizicima, pri čemu ECL ne ublažavaju aktivnosti upravljanja kreditnim rizicima. Primena ovog izuzetka podrazumeva prosuđivanje. Rukovodstvo primenjuje prosuđivanje prilikom identifikacije kreditnih proizvoda na koje je ovaj izuzetak primenljiv. Banka ovaj izuzetak primenjuje na kreditne proizvode sa sledećim karakteristikama: (a) kada ne postoji struktura fiksног roka otplate, (b) kada ugovorna mogućnost da se ugovor otkaže u praksi nije sprovodiva zbog svakodnevног upravljanja kreditnim izloženostima, tako da ugovor može biti otkazan samo kada Banka bude u saznanju o porastu kreditnih rizika na nivou pojedinačnog kreditnog proizvoda, i (c) kada se izloženostima upravlja na zbirnoj osnovi. Dalje, Banka vrši prosuđivanje prilikom utvrđivanja perioda za odmeravanja ECL, uključujući polaznu tačku i očekivanu krajnju vremensku tačku izloženosti.

Banka uzima u obzir istorijske podatke i iskustva o: (a) periodu tokom kojeg je Banka izložena kreditnim rizicima po sličnim kreditnim proizvodima, uključujući i poslednju značajnu modifikaciju proizvoda, te stoga utvrđuje početnu tačku za procenu značajnog porasta kreditnih rizika (SICR), (b) dužini periodâ tokom kojih su nastali slučaji neizvršenja po sličnim finansijskim instrumentima nakon SICR i (c) iskustvima upravljanja kreditnim rizicima (npr. smanjenje ili otkazivanje nepovučenih sredstava), stopama koje se primenjuju na prevremenu otplatu i ostalim faktorima koji utiču na očekivano dospeće. Primenom ovih faktora, Banka segmentira portfolije revolving kreditnih proizvoda u podgrupe i primenjuje faktore koji su najrelevantniji na osnovu istorijskih podataka i iskustava.

**4 Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja u primeni računovodstvenih politika  
(nastavak)**

**Značajan porast kreditnih rizika (SICR).** Kako bi se utvrdilo da li je došlo do značajnog porasta kreditnih rizika, Banka upoređuje rizik neizvršenja obaveza koji nastaje tokom trajanja finansijskog instrumenta na kraju izveštajnog perioda, a sa rizikom neizvršenja obaveza na dan inicijalnog priznavanja.

Ukoliko se 10% kredita i plasmana komitentima klasifikovanih u fazu 1 na dan 31. decembar 2019. godine meri primenom životnog veka trajanja ECL (za fazu 2), očekivani gubitak od obezvređenja kredita bi bio veći za RSD 1.104 hiljade (31. decembar 2018. godine: veći za RSD RSD 8.432 hiljade).

**Procena poslovnog modela.** Poslovni model određuje klasifikaciju finansijskih sredstava. Rukovodstvo vrši prosuđivanje prilikom utvrđivanja nivoa agregacija i portfolija finansijskih instrumenata prilikom procene poslovnog modela. Kada vrši procenu prodajnih transakcija, Banka uzima u obzir njihovu istorijsku učestalost, trenutak i vrednost, razloge prodaje i očekivanja u smislu budućih prodajnih aktivnosti. Za prodajne transakcije čiji je cilj minimizovanje potencijalnih gubitaka usled slabljenja kreditne sposobnosti se smatra da su u skladu sa poslovnim modelom „držanje sredstava za naplatu“. Ostale transakcije prodaje pre dospeća, koje se ne odnose na aktivnosti upravljanja kreditnim rizicima takođe odgovaraju poslovnom modelu „držanje sredstava za naplatu“, pod uslovom da one nisu česte i da nemaju značajnu vrednost, i pojedinačno i zbirno. Banka procenjuje značaj prodajnih transakcija poređenjem vrednosti prodajnih transakcija i vrednosti portfolija, imajući u vidu procenu poslovnog modela tokom prosečne dužine trajanja portfolija. Pored toga, prodaja finansijskog sredstva se očekuje samo u slučaju scenarija iz stres testova, ili kao reakcija na izolovani slučaj na koji Banka ne može da utiče, koji se ne ponavlja, koji Banka nije mogla predvideti i koji se u smislu cilja poslovnog modela smatra slučajnim, pa kao takav ne utiče na klasifikaciju konkretnog finansijskog sredstva.

Poslovni model „držanja sredstava za naplatu i prodaju“ znači da se sredstva drže radi prikupljanja novčanih tokova, ali i prodaja takođe čini sastavni deo ostvarenja cilja poslovnog modela, kao na primer, upravljanje potrebama u smislu likvidnih sredstava, ostvarenje određenog prinosa ili usklađivanje ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iz kojih se ta sredstva finansiraju.

Rezidualna kategorija uključuje one portfolije finansijskih sredstava kojima se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prevashodno prodajom, npr. kada se uočava šablon trgovanja. Prikupljanje ugovornih novčanih tokova je sporadičan u ovom poslovnom modelu.

**Procena da li su novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate (SPPI).** Utvrđivanje da li su novčani tokovi koji se odnose na finansijsko sredstvo isključivo plaćanja glavnice i kamate zahteva prosuđivanje.

Banka je identifikovala i razmatrala ugovorne uslove kojima se menja vreme i iznos ugovornih novčanih tokova. Kriterijum SPPI je ispunjen ako je po kreditu omogućeno ranije izmirenje i prevremena otplata iznosa koji u značajnoj meri predstavlja glavnici i pripisanu kamatu plus razumno dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka. Glavnica finansijskog sredstva je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju umanjena za naknadu za otplate glavnice, tj. rate umanjene za kamatu utvrđenu primenom metoda efektivne kamatne stope. Izuzetak od ovog principa je taj što standard takođe dozvoljava instrumente sa osobinama prevremene otplate, koji zadovoljavaju sledeće uslove kako bi ispunili SPPI: (i) sredstvo realizovano uz premiju ili diskont, (ii) iznos prevremene otplate predstavlja ugovornu nominalnu vrednost i pripisanu kamatu, kao i razumno dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka, i (iii) fer vrednost odredbe prevremene otplate nije od materijalnog značaja pri inicijalnom priznavanju.

Krediti Banke uključuju klauzule o unakrsnoj prodaji koje predstavljaju smanjenje kamatne stope, kada klijent zaključi druge ugovore sa Bankom ili ispuni određene kriterijume, npr. održava minimalan nivo platnog prometa po tekućem računu u Banci. Novčani tokovi su SPPI ukoliko te klauzule neznatno smanjuju ukupnu profitnu maržu Banke po datom instrumentu, pri čemu nema drugih osobina koje su u neskladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Banka je razmatrala primere iz standarda i zaključila da karakteristike koje proističu samo iz zakonskih propisa, a nisu deo ugovora, tj. ukoliko je došlo do promene propisa, više neće važiti, pa nisu od značaja za procenu da li su novčani tokovi SPPI. Kreditni ugovori Banke dopuštaju korekciju kamatnih stopa u smislu reakcije na makroekonomske i regulatorne promene. Rukovodstvo je vršilo ocenu i procenilo da bi konkurenčija u bankarskom sektoru i praktična sposobnost zajmoprimeca da refinansiraju kredite sprečila ponovno utvrđivanje kamatne stope koje su iznad tržišnog nivoa i zato su novčani tokovi procenjeni kao SPPI.

**4 Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja u primeni računovodstvenih politika  
(nastavak)**

**Modifikacija finansijskih sredstava.** Kada se finansijska sredstava ugovorno modifikuju (tj. o njima se ponovo pregovara), Banka procenjuje da li je modifikacija značajna i da li treba da rezultira prestankom priznavanja prvobitnog sredstva i priznavanjem novog sredstva po fer vrednosti. Ova procena se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim faktorima opisanim u relevantnoj računovodstvenoj politici; kvalitativni faktori iziskuju značajno prosuđivanje. Naročito, Banka vrši ocenu prilikom donošenja odluke o umanjenju za kreditne gubitke po kreditima o čijim se uslovima ponovo pregovaralo, tj. da li iste više ne treba priznavati i da li novopriznate kredite treba smatrati obezvređenim pri inicijalnom priznavanju. Procena prestanka priznavanja zavisi od toga da li se rizici i koristi, tj. varijabilnost očekivanih (a ne ugovornih) novčanih tokova, menjaju usled tih modifikacija. Rukovodstvo je utvrdilo da se rizici i koristi nisu promenile usled modifikovanja tih kredita i suštinski zbog tih modifikacija ti krediti niti su prestali da budu priznati niti su reklasifikovani iz faze umanjenih za kreditne gubitke.

**Politika vršenja otpisa.** Delimični ili potpuni otpis finansijskih sredstava se vrši kada Banka iscrpi sva praktična nastojanja u smislu naplate i zaključi da nije opravданo očekivati dalju naplatu. Utvrđivanje novčanih tokova za koje ne postoji opravданo očekivanje u smislu naplate zahteva prosuđivanje. Rukovodstvo je razmatralo sledeće pokazatelje za nepostojanje opravdanih očekivanja u vezi sa naplatom: postupak likvidacije ili stečaja, okončane aktivnosti prinudne naplate po kolateralu.

**Priznavanje odloženih poreskih sredstava.** Odložena poreska sredstva predstavljaju porez na dobitak koji se može naplatiti kroz buduća umanjenja oporezivog profita. Odložena poreska sredstva se evidentiraju ukoliko je ostvarenje relevantnih poreskih pogodnosti verovatno. Budući oporezivi profit i iznos poreskih pogodnosti koje su verovatne u budućnosti baziraju se na srednjoročnom poslovnom planu koji priprema rukovodstvo, kao i na naknadnoj ekstrapolaciji rezultata istog plana. Banka nije priznala odložena poreska sredstva.

**Inicijalno priznavanje transakcija sa povezanim licima.** Banka u sklopu svog redovnog poslovanja zaključuje transakcije sa povezanim licima. MSFI 9 nalaže inicijalno priznavanje finansijskih instrumenata na osnovih fer vrednosti. Vrši se prosuđivanje prilikom utvrđivanja da li cene transakcija odgovaraju tržišnim kamatnim stopama ili kamatnim stopama koje nisu prisutne na tržištu, tamo gde ne postoji aktivno tržište za takve transakcije. Osnova za prosuđivanje je cena sličnih vrsta transakcija sa nepovezanim licima i analiza efektivne kamatne stope. Uslovi i iznosi koji se odnose na povezana lica prikazani su u Napomeni 36.

**5 Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja**

**Usvajanje MSFI 16, Lizing.** Banka je usvojila MSFI 16 koristeći modifikovan retrospektivni metod sa datumom inicijalne primene 1. januar 2019. godine, sa određenim pojednostavljenjima i izuzecima, i nije menjala uporedne podatke za 2018. godinu, kako je dozvoljeno prelaznim odredbama MSFI 16. U skladu sa modifikovanim retrospektivnim metodom kumulativni efekata inicijalne primene MSFI 16 priznaje se kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti na dan inicijalne primene, koji je 1. januar 2019. godine.

Prilikom usvajanja MSFI 16, Banka je priznala obaveze po osnovu lizinga u vezi sa zakupima koji su prethodno bili klasifikovani kao operativni lizing prema zahtevima MRS 17, Llzing. Ove obaveze odmerene su u iznosu sadašnje vrednosti preostalih iznosa lizing plaćanja, diskontovanih primenom inkrementalne stope zaduživanja Banke na 1. januar 2019. godine. Prosečna ponderisana inkrementalna stopa zaduživanja Banke primenjena na obaveze po lizingu na 1. januar 2019. godine bila je 4%.

Prilikom prve primene MSFI 16, Banka je odlučila, kako dopušta Standard, da na zakup nematerijalnih sredstava, kratkoročne zakupe (sa trajanjem kraćim od 12 meseci) i zakupe male vrednosti ne primeni odredbe MSFI 16.

Banka je takođe izabrala da ne procenjuje ponovo da li ugovor jeste ili sadrži lizing na dan prve primene. Umesto toga, za ugovore koje je zaključila pre datuma prelaska, Banka se oslonila na svoju procenu utvrđenu primenom MRS 17, Llzing, i IFRIC tumačenje 4, Određivanje da li ugovor sadrži element lizinga.

Na osnovu navedenog iznad, na dan 1. januar 2019. godine, Banka je priznala pravo korišćenja sredstva u iznosu od RSD 121.431 hiljada i dodatnu obavezu po osnovu lizinga u iznosu od RSD 121.431 hijada. Usvajanje MSFI 16 nije imalo efekta na početno stanje neraspoređene dobiti Banke na dan 1. januara 2019. godine.

**5 Usvajanje novih ili revidiranih standarda i tumačenja (nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje usaglašavanje preuzetih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazanih na dan 31. decembar 2018. godine (Napomena 31) i obaveza po osnovu liznga priznatih na dan 1. januar 2019. godine.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>1. januar 2019</b>
<b>Buduća minimalna plaćanja po osnovu operativnog lizinga koja se ne mogu otkazati na 31. decembar 2018. godine (Note 31)</b>	<b>190.134</b>
Efekat diskontovanja	(12.063)
Minus kratkoročni zakup koji nije priznat kao obaveza	(40.621)
Minus PDV koji nije priznat kao obaveza	(16.019)
<b>Lizing obaveza priznata na dan 1. januar 2019. godine</b>	<b>121.431</b>

Promena u računovodstvenoj politici uticala je na sledeće pozicije u bilansu stanja na dan 1. Januara 2019. godine 2019:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Napomena</b>	<b>Efekat primene MSFI 16</b>
Povećanje prava korišćenja sredstava	12	121.431
Povećanje obaveza po lizingu	17	121.431

Priznato pravo korišćenja sredstva u potpunosti se odnosi na zakup poslovnog prostora:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>31. decembar 2019.</b>	<b>1. januar 2019.</b>
Poslovni prostor za sopstveno korišćenje	97.145	121.431
<b>Ukupno pravo korišćenja sredstava</b>	<b>97.145</b>	<b>121.431</b>

Sledeći izmenjeni standardi su u primeni od 1. januara 2019. godine, ali nisu imali materijalan uticaj na Banku:

- IFRIC 23 "Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobit" (objavljen 7. juna 2017. godine i u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Karakteristike plaćanja unapred sa negativnim kompenzacijama - Izmene MSFI 9 (objavljen 12. oktobra 2017. godine i u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MRS 28 - Dugoročni interesi u pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima (objavljen 12. oktobra 2017. godine i u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Godišnja unapređenja MSFI za period od 2015. do 2017. godine – izmene MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23 ) – (objavljen 12. decembra 2017. godine i u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MRS 19 – Primanja zaposlenih – Izmene, smanjenje ili izmirenje planova naknada (objavljen 7. februara 2018. godine i u primeni na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

**6 Novi računovodstveni standardi i tumačenja**

Određeni novi standardi i tumačenja bili su objavljeni i koji su u primeni za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine:

- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju (u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine),
- Izmene Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje (u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine),
- Definicija poslovanja - Izmene MSFI 3 – (u primeni za akvizije od početka godišnjeg izveštavanja koje počinje na dan ili nakon 1. januara 2020. godine),
- Definicija materijalnosti - Izmene MRS 1 i MRS 8 (u primeni za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine),
- Prodaja ili ulog sredstava između ulagača i njegovog pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata – Izmenne MSFI 10 i MRS 28 (u primeni za godišnje periode na dan ili nakon datume koji će IASB naknadno utvrditi).

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego što oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene.

**7 Gotovina i sredstva kod centralne banke**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>U dinarima</b>		
Gotovina u blagajni	9.256	9.537
Tekući (žiro) račun	296.005	283.110
Sredstva kod NBS, osim tekućeg (žiro) računa i obavezne rezerve	220.060	87
<b>U stranoj valuti</b>		
Gotovina u blagajni	18.610	13.872
Obavezna rezerva kod NBS	217.870	241.864
<b>Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>761.801</b>	<b>548.470</b>

U tabeli u nastavku je prikazan kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke, na osnovu kreditnog rejtinga na dan 31. decembra 2019. godine. U Napomeni 29 dat je opis sistema Banke za rejting kreditnog rizika.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Sredstva kod NBS, uključujući obaveznu rezervu</b>
- Odličan	733.935
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke, isključujući gotovinu u blagajni</b>	<b>733.935</b>

**7 Gotovina i sredstva kod centralne banke (nastavak)**

Kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke na dan 31. decembra 2018. godine bio je sledeći:

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

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.

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 2019., NBS je do avgusta plaćala kamatu na obaveznu dinarsku rezervu Banke po godišnjoj kamatnoj stopi od 1,25%, 1,0% u novembru, a od decembra 0,75%.

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 2019. 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.

**8 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani	566.876	437.161
Plasmani drugim bankama	206.220	443.504
Plasmani/depoziti drugim finansijskim organizacijama	104.792	119.848
Minus: umanjenja za kreditne gubitke	(305)	(126)
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>877.583</b>	<b>1.000.387</b>

## 8 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

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.

U tabeli u nastavku je prikazana analiza kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po kreditnom kvalitetu, na dan 31. decembra 2019. 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 2019. godine, takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po osnovu ovih sredstava:

		Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<i>u hiljadama dinara</i>						
<b>Računi kod korespondentskih banaka i prekonoćni plasmani drugim bankama</b>						
- Odličan	566.876	-	-	-	-	566.876
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	566.876	-	-	-	-	566.876
Umanjenje za kreditne gubitke	(39)	-	-	-	-	(39)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	566.837	-	-	-	-	566.837
<b>Plasmani drugim bankama</b>						
- Odličan	206.220	-	-	-	-	206.220
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	206.220	-	-	-	-	206.220
Umanjenje za kreditne gubitke	(19)	-	-	-	-	(19)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	206.201	-	-	-	-	206.201
<b>Plasmani drugim finansijskim organizacijama</b>						
- Odličan	-	-	-	-	-	-
- Dobar	104.792	-	-	-	-	104.792
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	104.792	-	-	-	-	104.792
Umanjenje za kreditne gubitke	(247)					(247)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	104.545					104.545
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (bruto knjigovodstvena vrednost)</b>	877.888	-	-	-	-	877.888
Umanjenje za kreditne gubitke	(305)	-	-	-	-	(305)
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)</b>	877.583	-	-	-	-	877.583

## 8 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

Analiza prema kreditnom kvalitetu iznosa potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na osnovu reitinga kredinog rizika, i prikazuje stanja prema tri faze, a za potrebe odmeravanja ECL:

	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<i>u hiljadama dinara</i>					
<b>Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani drugim bankama</b>					
- Odličan	437.161	-	-	-	<b>437.161</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>437.161</b>	-	-	-	<b>437.161</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(15)				(15)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>437.146</b>	-	-	-	<b>437.146</b>
<b>Plasmani drugim bankama</b>					
- Odličan	443.504	-	-	-	<b>443.504</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>443.504</b>	-	-	-	<b>443.504</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(15)				(15)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>443.488</b>	-	-	-	<b>443.488</b>
<b>Plasmani drugim finansijskim organizacijama</b>					
- Odličan	60.764	-	-	-	<b>60.764</b>
- Dobar	59.085				<b>59.085</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>119.848</b>	-	-	-	<b>119.848</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(96)				(96)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>119.752</b>	-	-	-	<b>119.752</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (bruto knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>1.000.512</b>	-	-	-	<b>1.000.512</b>
<b>Umanjenje za kreditne gubitke</b>	<b>(126)</b>	-	-	-	<b>(126)</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>1.000.387</b>	-	-	-	<b>1.000.387</b>

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. decembar 2018. godine potraživanja od banaka nisu obezbeđena.

Na gubitak od obezvredenja kredita i potraživanja od drugih banaka priznat u 2019. godini uticali su različiti faktori, kako je opisano u nastavku:

- Dodatna umanjenja za nove finansijske instrumente priznate tokom ovog perioda, kao i oslobođanja 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.

## 8 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

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:

	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)		(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)	
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>								
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(586)	-	-	(586)	5.741.360	-	-	5.741.360
Prestanak priznavanja tokom perioda	338	-	-	338	(5.863.985)	-	-	(5.863.985)
Promene parametara rizika	69	-	-	69	-	-	-	-
<b>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	(179)	-	-	(179)	(122.625)	-	-	(122.625)
31. decembar 2019.	(305)	-	-	(305)	877.888	-	-	877.888

	Umanjenje za kreditne gubitke				Bruto knjigovodstvena vrednost			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)		(12-mesečni ECL)	(Lifetime ECL za SICR)	(Lifetime ECL za kreditne gubitke)	
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>								
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)	-	-	-	-
<b>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	465	-	-	465	(705.597)	-	-	(705.597)
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512

**9 Hartije od vrednosti**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Dužničke HoV po FVOCl	1.914.906	1.988.454
<b>Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti</b>	<b>1.914.906</b>	<b>1.988.454</b>

U tabeli u nastavku su prikazane investicije u dužničke hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2019 i 31. decembra 2018. godine po kategoriji odmeravanja i klasi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Dužničke HoV po FVOCl 2019.</b>	<b>Dužničke HoV po FVOCl 2018.</b>
Državne obveznice RS	1.914.906	1.988.454
<b>Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti (po fer vrednosti)</b>	<b>1.914.906</b>	<b>1.988.454</b>

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

Tabela ispod analizira izloženost kreditnim rizicima po osnovu hartija od vrednosti, odmerenih po FVOCl, na dan 31. Decembar 2019. godine, za koje je priznato obezvređenje po osnovu ECL, na osnovu kreditnog rejtinga. Pogledati Napomenu 29 vezano za pristup odmeravanju ECL.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Državne obveznice RS</b>					
- Odličan	1.847.779	-	-	-	<b>1.847.779</b>
Ukupno AC bruto knjigovodstvena vrednost	1.847.779	-	-	-	<b>1.847.779</b>
Minus umanjenje za kreditne gubitke	(3.670)	-	-	-	(3.670)
Korekcija fer vrednosti sa AC na FV	70.797	-	-	-	70.797
<b>Knjigovodstvena vrednost (fer vrednost)</b>	<b>1.914.906</b>	-	-	-	<b>1.914.906</b>
<b>Ukupno investicije u dužničke HoV odmerene po FVOCl (fer vrednost)</b>	<b>1.914.906</b>	-	-	-	<b>1.914.906</b>

## 9 Hartije od vrednosti (nastavak)

Tabela ispod analizira izloženost kreditnim rizicima po osnovu hartija od vrednosti, odmerenih po FVOCl, na dan 31. decembra 2018. godine. Za konkretnе izloženosti, na dan 31. decembra 2018. godine, usklađivanje fer vrednosti sa amortizovane vrednosti na fer vrednost je pozitivna i veća od obračunatog obezvređenja po osnovu ECL, na osnovu kreditnog rejtинга. 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.

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

Dužničke hartije od vrednosti po FVOCl nisu obezbeđene. Na dan 31. decembra 2019. godine, dužničke hartije od vrednosti po FVOCl 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 državnih obveznica Republike Srbije po FVOCl su bila sledeća:

	Umanjenje 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
<i>U hiljadama dinara</i>								
<b>Državne obveznice RS</b>								
31.12. 2018.	(2.597)	-	-	(2.597)	1.972.933	-	-	1.972.933
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(2.883)	-	-	(2.883)	1.150.263	-	-	1.150.263
Prestanak priznavanja tokom perioda	1.810	-	-	1.810	(1.275.418)	-	-	(1.275.418)
<i>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</i>								
31. 12.2019.	(3.670)	-	-	(3.670)	1.847.778	-	-	1.847.778

## 9 Hartije od vrednosti (nastavak)

U hiljadama dinara	Umanjenje 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
	<b>Državne obveznice</b>							
RS 1.1. 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)
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	<b>804</b>	-	-	<b>804</b>	(613.194)	-	-	(613.194)
31.12.2018.	(2.597)	-	-	(2.597)	1.972.933	-	-	1.972.933

## 10 Krediti i potraživanja od komitenata

U hiljadama dinara	2019.	2018.
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC	2.584.791	2.129.676
Minus umanjenja za kreditne gubitke	(16.414)	(4.320)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.125.356</b>

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 2019. godine i 31. decembar 2018. godine je prikazana u tabeli u nastavku:

U hiljadama dinara	Bruto knjigovodstvena vrednost	31.12.2019.			31.12.2018.		Knjigovodstvena vrednost
		Umanjenje za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka	Knjigovodstvena vrednost	
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>							
Standardno kreditiranje	2.584.791	(16.414)	2.568.377	2.129.676	(4.320)	2.125.356	
<b>Ukupno krediti i plasmani komitentima, po AC</b>	<b>2.584.791</b>	<b>(16.414)</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.129.676</b>	<b>(4.320)</b>	<b>2.125.356</b>	

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

## 10 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)	
<b>Standardno kreditiranje</b>								
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u obezvređenje (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	(9.941)	(369)	(5.771)	(16.081)	(40.017)	40.017	-	-
Realizovano ili kupljeno	3.142	46	-	3.188	2.510.974	(197)	4.608	2.515.385
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.160	328	(3.689)	799	(1.951.040)	(98.218)	-	(2.049.258)
Promena pripisane kamate								
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</b>	<b>(2.639)</b>	<b>5</b>	<b>(9.460)</b>	<b>(12.094)</b>	<b>519.917</b>	<b>(58.398)</b>	<b>4.608</b>	<b>466.127</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi								
Kretanja FX i druga	-	-	-		(9.658)	(1.070)	(284)	(11.012)
Modifikacija ugovornih novčanih tokova								
31. decembar 2019.	(6.958)	5	(9.460)	(16.414)	2.614.141	(33.674)	4.324	2.584.791

**10 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

U hiljadama dinara	Umanjenje 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
<b>Standardno kreditiranje</b>								
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 куплено	(2.974)	-	-	(2.974)	1.878.977	-	-	1.878.977
Prestanak признавања током периода	4.307	45	4.944	9.296	(1.905.032)	(929)	(21.540)	(1.927.501)
Promena приписане камате	-	-	-	-	(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 друга	-	-	-	-	(4.522)	(64)	87	(4.500)
Модификација уговорних новчаних токова	-	-	-	-	(6.091)	-	-	(6.091)
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676

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.

## 10 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

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.

Analiza prema kreditnom kvalitetu kredita datih pravnim licima koji se vrednuju po amortizovanom trošku na dan 31. decembar 2019. godine prikazana je kako sledi:

U hiljadama dinara	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<b>Standardno kreditiranje</b>					
- Odličan	1.381.222	-	-	-	1.381.222
- Dobar	867.994	99.216	-	-	967.210
- Zadovoljavajući	123.238	-	-	-	123.238
- Posebno praćenje	15.237	-	-	-	15.237
- Neizvršenje obaveza	-	-	97.885	-	97.885
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>2.387.691</b>	<b>99.216</b>	<b>97.885</b>	-	2.584.791
Umanjenje za kreditne gubitke	(6.954)	-	(9.460)	-	(16.414)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>2.380.737</b>	<b>99.216</b>	<b>88.425</b>	-	2.568.377

Analiza po kreditnom kvalitetu kredita datih pravnim licima koji se vrednuju po amortizovanom trošku na dan 31. decembar 2018. godine prikazana je kako sledi:

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

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

**10 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

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

U hiljadama dinara	2019.		2018.	
	Iznos	%	Iznos	%
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	152.476	5,94%	117.687	5,54%
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	533.049	20,75%	173.374	8,16%
- Snabdevanje električnom energijom	15.792	0,61%	23.646	1,11%
- Gradevinarstvo	238.378	9,28%	390.233	18,36%
- Trgovina na veliko i malo	1.374.800	53,53%	1.302.036	61,26%
- Saobraćaj i skladištenje	203.815	7,94%	113.590	5,34%
- Poslovanje nekretninama	50.065	1,95%	4.787	0,23%
- Ostalo	2	0,00%	3	0,00%
<b>Ukupno krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.125.356</b>	<b>100,00%</b>

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 kvaliteta kolateralala koje Banka poseduje. Opis kolateralala po kreditima korporativnim klijentima koji se vode po amortizovanoj vrednosti, a na dan 31. decembra 2019. godine je izgledao kako sledi:

U hiljadama dinara	Standardno kreditiranje	Ukupno
Krediti sa kolateralom u vidu:		
- stambenih objekata	105.142	105.142
- drugih objekata	329.534	329.534
- gotovinskih depozita	69.437	69.437
- ostalih sredstava	143.145	143.145
<b>Ukupno</b>	<b>647.258</b>	<b>647.258</b>
Neobezbeđene izloženosti	1.921.119	1.921.119
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.568.377</b>

Informacije o kolateralima po kreditima korporativnim klijentima na 31. decembar 2018. godine:

U hiljadama dinara	Standardno kreditiranje	Ukupno
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
<b>Ukupno</b>	<b>635.738</b>	<b>635.738</b>
Neobezbeđene izloženosti	1.489.618	1.489.618
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.125.356</b>	<b>2.125.356</b>

## 10 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)

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

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>		
Standardno kreditiranje	99.215	25.794
<b>Ukupno značajni kolateralizovani krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC</b>		<b>99.215</b>
		<b>25.794</b>

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 kolateralna 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*). Efekti kolateralna na dan 31. decembra 2019. godine su prezentovani za pojedinačno obezvređene kredite, kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Sredstva sa „jačim“ kolateralom (<i>over-collateralised</i>)</b>		<b>Sredstva sa „slabijim“ kolateralom (<i>under-collateralised</i>)</b>	
	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolateralna	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolateralna
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>				
Standardno kreditiranje	-	-	88.425	79.493
<b>Ukupno</b>			<b>88.425</b>	<b>79.493</b>

Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka nije imala obezvređene kredite.

Banka vrši procenu vrednosti kolateralna u trenutku odobrenja kredita i generalno je ažurira jednom u godinu dana do tri godine, zavisno od značaja kreditne izloženosti. Vrednosti kolateralna razmatrane u ovom obelodanjivanju su vrednosti nakon korekcije vrednosti kolateralna za 40-80% 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 2019. godine i 31. decembra 2018. godine je bio kao što sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>		
Standardno kreditiranje	22.142	21.929
<b>Ukupno</b>	<b>22.142</b>	<b>21.929</b>

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.

**10 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

U 2019. godini nije bilo kredita sa modifikacijama ugovorenih uslova koje bi rezultirale dobitima i gubicima po osnovu modifikacije koji se priznaju u bilansu uspeha.

Informacije o kreditima kod kojih nije došlo do prestanka priznavanja na dan 31. decembar 2018. godine date su u nastavku:

<i>u hiljadama dinara</i>	<b>Krediti i potraživanja od klijenata</b>
<b><i>Sa 31. decembrom 2018. godine</i></b>	
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)
<b><i>Sa 31. decembrom 2018. godine</i></b>	
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita sa izmenjenim ugovornim odredbama (bez prestanka priznavanja) u prošlosti, mereni po Lifetime ECL-u i koji su reklassifikovani u Fazu 1 (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.

**11 Ostala sredstva**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Ostala finansijska sredstva po AC	525	4.163
Umanjeno za iznos obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka	(81)	(2.458)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih finansijskih sredstava</b>		
<b>444</b>	<b>1.705</b>	
Ostala nefinansijska sredstva	9.530	9.560
Umanjeno za ispravku vrednosti	(770)	(636)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih nefinansijskih sredstava</b>	<b>8.760</b>	<b>8.924</b>
<b>Ukupno ostala sredstva</b>	<b>9.204</b>	<b>10.629</b>

## 11 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 2019. godine takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po ovim sredstvima.

U hiljadama dinara	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<b>Ostala finansijska sredstva</b>					
- Odličan	190	-	-	-	190
- Dobar	22	97	6	-	125
- Zadovoljavajući	58	-	31	-	89
- Posebno praćenje	4	-	-	-	4
- Neizvršenje obaveza	-	-	117	-	117
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>274</b>	<b>97</b>	<b>154</b>	-	<b>525</b>
Rezervacije za kreditne gubitke			(81)	-	(81)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>274</b>	<b>97</b>	<b>73</b>	-	<b>444</b>
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.					
31.12.2019.					
U hiljadama dinara	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka	Knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka
<b>Nefinansijska sredstva</b>					
Avansna plaćanja roba i usluga	8.259	-	<b>8.259</b>	7.952	-
Zalihe	770	(770)	-	636	(636)
Ostala sredstva	501	-	<b>501</b>	972	-
<b>Ukupno ostala nefinansijska sredstva</b>	<b>9.530</b>	<b>(770)</b>	<b>8.760</b>	<b>9.560</b>	<b>(636)</b>
					8.924

## 11 Ostala sredstva (nastavak)

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

U hiljadama 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
<b>Ostala fin. sredstva</b>								
31. decembar 2018.	-	-	(2.457)	(2.458)	53	15	4.094	4.163
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- iz 1. faze u 2. fazu	-	-	-	-	-	-	-	-
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizovana ili kupljena	(2)	-	(1.995)	(1.997)	2.583	194	7.877	10.654
Prestanak priznavanja tokom perioda	2	-	3.407	<b>3.409</b>	(2.362)	(112)	(11.670)	(14.144)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	-	-	816	<b>816</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	-	-	<b>2.229</b>	<b>2.229</b>	<b>221</b>	<b>82</b>	<b>(3.793)</b>	<b>(3.490)</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	148	<b>148</b>	-	-	(148)	(148)
31. decembar 2019.	-	-	(81)	(81)	274	97	154	525

**11 Ostala sredstva (nastavak)**

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

## 12 Nekretnine, oprema i pravo korišćenja

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Nekretnine</b>	<b>Kancelarijska i kompjuterska oprema</b>	<b>Investicije u toku</b>	<b>Ukupno nekretnine, oprema i pravo korišćenja</b>	
<b>Nabavna vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>70.580</b>	<b>131.202</b>	<b>3.049</b>	-	<b>204.831</b>
Ispravka vrednosti	(32.603)	(57.838)	-	-	(90.441)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>37.977</b>	<b>73.364</b>	<b>3.049</b>	-	<b>114.390</b>
Povećanje	-	-	533	-	<b>533</b>
Prenosi (aktiviranje)	2.883	202	(3.084)	-	<b>1</b>
Rashodovanje	-	(174)	-	-	<b>(174)</b>
Amortizacija	(15.762)	(26.919)	-	-	<b>(42.681)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>25.098</b>	<b>46.473</b>	<b>498</b>	-	<b>72.069</b>
<b>Nabavna vrednost na 31. decembra 2018.</b>	<b>73.463</b>	<b>131.230</b>	<b>498</b>	-	<b>205.191</b>
Ispravka vrednosti	(48.365)	(84.757)	-	-	(133.122)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>25.098</b>	<b>46.473</b>	<b>498</b>	-	<b>72.069</b>
Povećanje	-	-	1.355	121.431	<b>122.786</b>
Prenosi (aktiviranje)	234	1.527	(1.761)	-	-
Rashodovanje	-	(309)	(92)	-	<b>(401)</b>
Ostalo	-	810	-	-	<b>810</b>
Amortizacija	(15.964)	(24.982)	-	(24.286)	<b>(65.232)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>9.368</b>	<b>23.518</b>	-	<b>97.145</b>	<b>130.031</b>
<b>Nabavna vrednost na 31. decembra 2019.</b>	<b>73.697</b>	<b>133.257</b>	-	<b>121.431</b>	<b>328.385</b>
Ispravka vrednosti	(64.329)	(109.739)	-	(24.286)	(198.354)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>9.368</b>	<b>23.518</b>	-	<b>97.145</b>	<b>130.031</b>

Banka iznajmljuje poslovne prostorije na osnovu ugovora o zakupu sa fiksnim trajanjem zakupa. Do 31. decembra 2018. godine zakup prostora klasifikovan je kao operativni lizing. Od 1. Januara 2019. Godine, zakup prostora se priznaje kao parvo korišćenja sredstva i pripadajuća obaveza po osnovu lizinga. Troškovi kamate priznati po osnovu obaveza po lizingu su RSD 4.254 hiljade (Napomena 20).

Troškovi koji se odnose na kratkoročne zakupe u iznosu RSD 8.119 hiljada u 2019. godini uključeni su u ostale troškove (Napomena 26).

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**13 Nematerijalna imovina**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Softver</b>	<b>Licence</b>	<b>Investicije u toku</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>273.709</b>	<b>22.960</b>	<b>3.080</b>	<b>299.749</b>
Ispravka vrednosti	(79.134)	(8.936)	-	(88.070)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>194.575</b>	<b>14.024</b>	<b>3.080</b>	<b>211.679</b>
Povećanje	-	-	19.899	<b>19.899</b>
Prenosi (aktiviranje)	28.292	2.307	(22.980)	<b>7.619</b>
Rashodovanje	-	-	-	-
Amortizacija	(41.244)	(5.421)	-	(46.665)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>181.623</b>	<b>10.909</b>	-	<b>192.532</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>302.001</b>	<b>25.267</b>	-	<b>327.267</b>
Ispravka vrednosti	(120.378)	(14.358)	-	(134.736)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>181.623</b>	<b>10.909</b>	-	<b>192.532</b>
Povećanje	-	-	3.192	<b>3.192</b>
Prenosi (aktiviranje)	3.192	-	(3.192)	-
Rashodovanje	-	(810)	-	(810)
Amortizacija	37	(43.919)	(5.099)	(49.018)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>140.896</b>	<b>5.000</b>	-	<b>145.896</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>305.193</b>	<b>24.457</b>	-	<b>329.650</b>
Ispravka vrednosti	(164.297)	(19.457)	-	(183.754)
<b>Knjigovodstvena vrednost na 31. decembra 2019.</b>	<b>140.896</b>	<b>5.000</b>	-	<b>145.896</b>

**14 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Tekući računi drugih finansijskih organizacija	13.769	551
Oročeni depoziti drugih finansijskih organizacija	689.790	275.783
Naknade prema centralnoj banci	85	71
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>703.644</b>	<b>276.405</b>

**15 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Državne i javne ustanove</b>	<b>3.535</b>	<b>730.253</b>
- Tekući računi	3.390	31.114
- Oročeni depoziti	145	699.139
<b>Ostala pravna lica</b>	<b>1.909.348</b>	<b>1.266.964</b>
- Tekući računi	1.013.445	632.287
- Oročeni depoziti	895.903	634.677
<b>Fizička lica</b>	<b>531.602</b>	<b>302.435</b>
- Tekući računi	28.848	78.389
- Oročeni depoziti	502.754	224.046
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>2.444.485</b>	<b>2.299.652</b>

Kratkoročni depoziti su oročeni depoziti u RSD i stranoj valuti sa dospećima do 12 meseci. Ovi depoziti imaju godišnje kamatne stope u rasponu od 0,50% do 2,10% (na depozite u stranoj valuti) ili od 0,00% do 4,10% (na depozite u RSD).

Dugoročni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti su prikupljeni po godišnjim kamatnim stopama od 1,20% do 1,60%, dok su dugoročni depoziti od pravnih lica u dinarima prikupljeni po kamatnim stopama u rasponu do 4,10%.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Lokalna valuta</b>	<b>514.868</b>	<b>461.394</b>
- Tekući računi	398.744	151.073
- Kratkoročni	41.477	256.837
- Dugoročni	74.647	53.485
<b>Strana valuta</b>	<b>1.929.617</b>	<b>1.838.259</b>
- Tekući računi	646.939	590.718
- Kratkoročni	471.154	774.600
- Dugoročni	811.524	472.941
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>2.444.485</b>	<b>2.299.653</b>

**15 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima (nastavak)**

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

U hiljadama dinara	2019.		2018.	
	Iznos	%	Iznos	%
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	162.687	6,66	347	0,02
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	40.134	1,64	30.966	1,35
- Snabdevanje električnom energijom	312	0,01	694	0,03
- Građevinarstvo	636.101	26,03	401.350	17,45
- Trgovina na veliko i malo	388.513	15,89	288.518	12,55
- Saobraćaj i skladištenje	114.256	4,67	526.800	22,91
- Poslovanje nekretninama	229.789	9,40	476.959	20,74
- Poslovanje sa fizičkim licima	577.398	23,62	302.435	13,15
- Strana pravna lica (izuzev banaka)	271.698	11,11	237.608	10,33
- Ostalo	23.597	0,97	33.976	1,48
<b>Ukupno računi komitenata</b>	<b>2.444.485</b>	<b>100,00</b>	<b>2.299.653</b>	<b>100,00</b>

**16 Rezervisanja**

Rezervisanja se sastoje iz sledećeg:

U hiljadama dinara	2019.	2018.
Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju	3.016	2.537
Rezervisanja za godišnje odmore zaposlenih	4.836	5.372
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	1.172	1.282
Rezervisanja za sudske sporove	15.986	
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b>25.010</b>	<b>9.191</b>

Banka je izvršila rezervisanja za potencijalne gubitke nastale po osnovu sudskeih sporova. Procena rukovodstva je, a na osnovu odgovarajućih pravnih saveta, da Banka po osnovu ishoda sudskeih sporova koji su u toku, neće imati dodatnih značajnih gubitaka preko iznosa koji je rezervisan 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	Rezervisanja za sudske sporove	Ukupno rezervisanja
<b>01. januar 2018.</b>	<b>2.779</b>	<b>2.378</b>	<b>806</b>		<b>5.963</b>
Nova produkcija	21	-	-		21
Prestanak priznavanja	(1.048)	-	-		(1.048)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	(470)	-	-		(470)
Ostala kretanja	-	159	4.566		4.725
<b>31. decembar 2018.</b>	<b>1.282</b>	<b>2.537</b>	<b>5.372</b>		<b>9.191</b>
Nova produkcija	2.340	-	-	-	2.340
Prestanak priznavanja	(700)	-	-	-	(700)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	(1.750)	-	-		(1.750)
Ostala kretanja	-	479	(536)	15.986	15.929
<b>31 decembar 2019.</b>	<b>1.172</b>	<b>3.016</b>	<b>4.836</b>	<b>15.986</b>	<b>25.010</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**17 Ostale obaveze**

Ostale obaveze se sastoje iz:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Dobavljači	570	3.252
Primljeni avansi	11.290	4.706
Obaveze po osnovu poreza i doprinosa	159	110
Obračunati operativni troškovi	7.243	10.037
Obračunati kapitalni troškovi (CAPEX)	1.885	7.619
Odloženi prihodi od naknada	3.946	2.344
Obaveze po lizingu	98.533	
Ostale obaveze	2.145	292
<b>Ukupno</b>	<b>125.771</b>	<b>28.362</b>

**18 Subordinirane obaveze**

Kamatna stopa po subordiniranoj obavezi, u iznosu od RSD 1.176.083 hiljade (2018. godine: RSD 1.182.194 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.

<b>Naziv poverioca</b>	<b>Ugovorenii iznos</b>	<b>Val.</b>	<b>31.12.2019. u EUR</b>	<b>Kamatna stopa je godišnja</b>	<b>Dospeće</b>	<b>Stanje na 31.12.2019. u hilj. RSD</b>
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	30.10.2025.	587.964
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	02.11.2025.	587.964
Obračunata kamata						155
<b>Ukupno</b>						<b>1.176.083</b>

<b>Naziv poverioca</b>	<b>Ugovorenii iznos</b>	<b>Val.</b>	<b>31.12.2018. u EUR</b>	<b>Kamatna stopa je godišnja</b>	<b>Dospeće</b>	<b>Stanje na 31.12.2018. u hilj. RSD</b>
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	6 M EURIBOR + 0,5%	02.11.2025.	590.973
Obračunata kamata						248
<b>Ukupno</b>						<b>1.182.194</b>

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>	
<b>01.01.2018.</b>	<b>1.184.958</b>
Promene u obračunatoj kamati	18
Kursne razlike	(2.781)
<b>31.12.2018.</b>	<b>1.182.194</b>
Promene u obračunatoj kamati	(93)
Kursne razlike	(6.018)
<b>31. decembar 2019.</b>	<b>1.176.083</b>

**19 Akcijski kapital**

<i>U hiljadama dinara (osim broja akcija)</i>	<b>Broj akcija [u hiljadama]</b>	<b>Obične akcije</b>	<b>Ukupno</b>
<b>1. januar 2018.</b>	3.631	3.631.200	<b>3.631.200</b>
Nova emisija akcija	-	-	-
<b>31. decembar 2018.</b>	3.631	3.631.200	<b>3.631.200</b>
Nova emisija akcija	-	-	-
<b>31. decembar 2019.</b>	<b>3.631</b>	<b>3.631.200</b>	<b>3.631.200</b>

Ukupni upisani broj običnih akcija je 3.631 hiljada (2018. godine: 3.631 hiljada akcija) nominalne vrednosti od 1.000 RSD po akciji (2018. godine: 1.000 RSD po akciji). Sve emitovane obične akcije su u celosti plaćene.

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka u svom Bilansu stanja nije imala otkupljene sopstvene akcije (2018. godine: nema).

**20 Prihodi i rashodi od kamata**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS</b>		
<b>Prihodi od kamata na sredstava u RSD</b>		
Krediti komitentima	98.394	88.181
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	9.789	6.424
Hartije od vrednosti po FVOCI	75.684	94.607
<b>Ukupno prihodi od kamata na sredstava u RSD</b>	<b>183.867</b>	<b>189.212</b>
<b>Prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti</b>		
Krediti komitentima	13.657	13.957
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	85	258
<b>Ukupno prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti</b>	<b>13.742</b>	<b>14.215</b>
<b>Ukupno prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS</b>	<b>197.609</b>	<b>203.427</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
<b>Rashodi od kamata na obaveze u RSD</b>		
Depoziti od komitenata	28.822	19.836
<b>Ukupno rashodi od kamata na obaveze u RSD</b>	<b>28.822</b>	<b>19.836</b>
<b>Rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti</b>		
Subordinirane obaveze	2.886	2.757
Depoziti od komitenata	19.295	22.105
Obaveze po lizingu	4.254	-
<b>Ukupno rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti</b>	<b>26.435</b>	<b>24.862</b>
<b>Ukupno rashodi od kamata</b>	<b>55.257</b>	<b>44.697</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>142.352</b>	<b>158.730</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**21 Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
- Naknade za dinarski platni promet	9.120	7.620
- Naknade za devizni platni promet	1.896	1.502
- Ostalo	561	1.712
Ukupno prihodi od naknada i provizija po osnovu ugovora sa komitentima	<b>11.577</b>	<b>10.833</b>
- Finansijske garancije	19.974	16.427
Ukupno prihodi od naknada i provizija od aktivnosti van delokruga MSFI 15	<b>19.974</b>	<b>16.427</b>
 <b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>		
	<b>31.551</b>	<b>27.260</b>
 <b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
- Naknade za dinarski platni promet	1.608	1.438
- Naknade za devizni platni promet	3.018	2.418
- Ostalo	367	867
 <b>Ukupno rashodi od naknada i provizija</b>	<b>4.993</b>	<b>4.723</b>
 <b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>26.558</b>	<b>22.537</b>

**22 Ostali poslovni prihodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Prihodi po osnovu usluga	18.671	12.399
 <b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>18.671</b>	<b>12.399</b>

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

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Gubitak po osnovu modifikacije	-	6.212
Neto ECL rashodi od finansijskih sredstava po AC	10,083	16.820
Neto rashod (prihod) od ukidanja ECL na stavke vanbilansa	1,073	(1.497)
Neto rashod (prihod) od ukidanja ECL na finansijska sredstva po FVOCI	(107)	(805)
Neto rashodi po osnovu otpisa finansijskih sredstava	-	206
 <b>Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po FVTPL</b>	<b>11.049</b>	<b>20.937</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**24 Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi neto zarada	139.734	196.628
Troškovi poreza i doprinosa na zarade	18.789	22.254
Troškovi naknada za članove UO	5.182	4.263
(Prihodi)/rashodi od (ukidanja)/formiranja rezervisanja za godišnje odmore i penzije (MRS 19)	(58)	4.725
Ostali lični rashodi	3.921	3.901
<b>Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>167.568</b>	<b>231.771</b>

**25 Troškovi amortizacije**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Amortizacija nekretnina i opreme	40.975	42.831
Amortizacija prava korišćenja	24.286	-
Amortizacija nematerijalne imovine	49.220	46.665
<b>Ukupno troškovi amortizacije</b>	<b>114.481</b>	<b>89.497</b>

**26 Ostali rashodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi zakupa i održavanja objekata	16.639	44.103
Troškovi informacionih sistema	69.994	67.160
Profesionalne usluge	13.849	20.599
Troškovi marketinga	3.059	10.101
Troškovi Agencije za osiguranje depozita	11.046	7.304
Troškovi osiguranja	6.277	6.810
Troškovi kratkoročnog zakupa	8.119	
Troškovi poslovnih putovanja	2.221	8.124
Troškovi članarina	1.737	1.653
Troškovi administrativnih taksi	1.027	1.616
Rezervisanja za sudske sporove	15.986	
Ostali troškovi	9.756	15.409
<b>Ukupno ostali rashodi</b>	<b>159.710</b>	<b>182.879</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**27 Porez na dobitak**

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

Poreski kredit priznat u bilansu uspeha se sastoji iz:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Kredit za odloženi porez	(9.077)	(4.313)
<b>Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak za godinu</b>	<b>(9.077)</b>	<b>(4.313)</b>

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

Stopa poreza na dobitak koja se primenjuje na prihode Banke u 2019. godini je 15% (2018. godine: 15%). Usaglašavanje između očekivanih i stvarnih poreskih dažbina je prikazano u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Gubitak pre oporezivanja	(261.962)	(326.783)
Teoretski poreski kredit po stopi od 15%	(39.294)	(49.017)
Poreski efekat na stavke koje u smislu oporezivanja nisu odbitne	(767)	(4.989)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka	40.061	58.320
Ostalo	-	(1)
<b>Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak</b>	<b>9.077</b>	<b>4.313</b>
<b>Efektivna poreska stopa</b>	<b>-3,47%</b>	<b>-1,32%</b>

**(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:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Iznos gubitka</b>	<b>Iznos iskorišćenog gubitka</b>	<b>Preostali preneti gubitak</b>	<b>Godina do koje se gubitak prenosi</b>
Godina kada je gubitak ostvaren				
2015.	317.942	-	317.942	2020.
2016.	485.393	-	485.393	2021.
2017.	536.116	-	536.116	2022.
2018.	388.802	-	388.802	2023.
2019.	267.072	-	267.072	2024.
<b>Ukupno</b>	<b>1.995.325</b>	-	<b>1.995.325</b>	

**27 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.

	01.01.2019.	U korist bilansa uspeha	31.12.2019.
<i>U hiljadama dinara</i>			
<b>Poreski efekat na odbitne/(oporezive)privremene razlike</b>			
Nekretnine, postrojenja i oprema	(9.458)	9.458	-
Rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju	381	(381)	-
<b>Neto odložena poreska obaveza</b>	<b>(9.077)</b>	<b>9.077</b>	-

**Na dan 31. decembra 2018. godine, evidentirane su odložene poreske obaveze** koje se odnose na privremene razlike po osnovu imovine i opreme, **u iznosu od RSD 9.077 hiljada** a odloženi porez u iznosu od RSD 4.314 hiljada je evidentiran u korist bilansa uspeha.

**28 Usaglašavanje obaveza po osnovu aktivnosti finansiranja**

Banka nije imala novčane tokove od obaveza po osnovu finansijskih aktivnosti u 2019. i 2018. godini. Jedino kretanje u smislu subordinirane obaveze odnosilo se isključivo na preračunavanje stranih valuta i promenu obračunate kamate, kako je prikazano u Napomeni 18.

## **29 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 nivoe kreditnog rizika koje preuzima tako što definiše limite za iznose prihvatljivih rizika koji se odnose na jednog zajmoprimca ili grupu zajmoprimaca, kao i na geografske i segmente privrednih grana. Rukovodstvo redovno odobrava limite nivoa kreditnog rizika po zajmoprimcu 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 zajmoprimce. 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 proseđuju relevantnom kreditnom odboru na odobrenje kreditnog limita. Takođe, upravlja se izloženošću kreditnim rizicima, delimično time što se pribavljuju 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:

## 29 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	0,24% – 0,67%	0,24% – 0,67%	0,00% - 0,51%
Dobar	B2, V1	0,87% - 2,68%	0,87% - 2,68%	0,51% - 2,62%
Zadovoljavajući	V2	8,57%	3,63% - 8,57%	2,62% - 11,71%
Posebno praćenje	G	19,52%	19,52%	11,71%
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.

**29 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 verovatnoću konverzije iznosa obavezâ 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.

Očekivani kreditni gubitak modelira se za 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 modelira ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva, odnosno gubitke koji nastaju usled svih mogućih događaja neizvršenja obaveza tokom preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta. 12-mesečni ECL predstavlja deo ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva koji je rezultat događaja neizvršenja obaveza po finansijskom instrumentu, koji je moguć u okviru 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ili preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta, ukoliko je isti kraći od godinu dana.

ECL koje rukovodstvo procenjuje za potrebe ovog finansijskog izveštaja predstavlja 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 posovanja i kvaliteta kreditnog portfolija (mali broj kašnjenja) nije bilo moguće zaključiti kakav je uticaj glavnih ekonomskih varijabli na kreditni rizik. Banka je predvidela 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:

- Zajmoprimac kasni više od 90 dana u izmirenju plaćanja prema ugovoru;
- Nakon procene finansijskog stanja, tj. boniteta zajmoprimeca, Banka utvrđuje da li je zajmoprimac u stanju da u celosti izmiruje obaveze, bez aktiviranja kolateralna, bez obzira da li zajmoprimac 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;
- Zajmoprimac (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.

**29 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 ili 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 obezvredjenje 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: obezvredena 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 sredstva koja nisu obezvredena, 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.

**29 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 definisu 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 uskladjuje 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 uskladjuje 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 ponasanja 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 kolateralu 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 kolateralu;
- 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 kolateralu, kao što su projektovana vrednost kolateralu, 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.

## 29 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 vredi 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 sastoji od relativno malog broja klijenata/ugovornih strana, a broj klijenata u kašnjenju do kraja 2019. godine je bio zanemarljiv, tako da Banka prilikom vršenja analize uticajā ekonomskih varijabli na varijable 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 valuta, 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) predlaže Izvršnom odboru Banke 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 uskladenost sa ustanovljenim sistemom limita.

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 2019.				Na dan 31. decembra 2018.			
	Monetarna fin. sredstva	Monetarne fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija	Monetarna fin. sredstva	Monetarne fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija
EUR	3.197.689	3.203.464	-	(5.775)	3.061.556	3.018.729	-	42.827
USD	1.876	2.797	-	(921)	1.850	2.756	-	(906)
<b>Ukupno</b>	<b>3.199.565</b>	<b>3.206.261</b>	<b>-</b>	<b>(6.696)</b>	<b>3.063.406</b>	<b>3.021.485</b>	<b>-</b>	<b>41.921</b>

## 29 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 U hiljadama dinara	Na dan 31. decembra 2019.		Na dan 31. decembra 2018.	
	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital
Efekat jačanja EUR za 2% na neto prihod	(116)		857	
Efekat slabljenja EUR za 2% na neto prihod	134		(838)	

**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 prihvaćene.

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 ekonomske 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 sprovodenje pomenutih aktivnosti, u skladu sa zaključcima koje je doneo ALCO.

**29 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 datuma 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>
<b>31.12.2019.</b>							
Ukupno finansijska sredstva	1.417.698	240.903	2.320.040	1.740.351	112.870	290.805	<b>6.122.667</b>
Ukupno finansijske obaveze	1.106.847	439.316	2.366.633	411.178	-	238	<b>4.324.212</b>
<b>Neto geopoliticko kreditne rizik sredstava, 31. decembar 2019.</b>							
Neto geopoliticko kreditne rizik sredstava, 31. decembar 2019.	<b>310.851</b>	<b>(198.413)</b>	<b>(46.593)</b>	<b>1.329.173</b>	<b>112.870</b>	<b>290.567</b>	<b>1.798.455</b>
<b>31.12.2018.</b>							
Ukupno finansijska sredstva	2.166.427	731.268	1.639.483	756.097	-	369.390	<b>5.662.666</b>
Ukupno finansijske obaveze	991.509	553.812	1.944.347	245.510	-	23.075	<b>3.758.252</b>
Neto geopoliticko kreditne rizik sredstava, 31. decembar 2018.	<b>1.174.918</b>	<b>177.456</b>	<b>(304.864)</b>	<b>510.587</b>	-	<b>346.316</b>	<b>1.904.414</b>

Cene po svim dužničkim instrumentima Banke se menjaju u roku od 5 godina (2018. godina: 5 godina).

Da su na dan 31. decembra 2019. godine, kamatne stope bile 100 baznih poena niže (2018. godine: 100 baznih poena niže), a sve ostale varijable bile iste, gubitak za tu godinu bi bio za 1.565 hiljada RSD (2018. godine: 3.833 hiljade 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 otplatiti. Na gubitak i kapital Banke tokom posmatrane godine, na kraju posmatranoj 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 (2018. godina: bez materijalnog uticaja).

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

**Rizik geografske koncentracije.** Geografska koncentracija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2019. je prikazana u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	Srbija	Evropa	Ostale države	Ukupno
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	761.801	-	-	<b>761.801</b>
Derivativna finansijska sredstva	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	1.914.906	-	-	<b>1.914.906</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	310.746	566.835	2	<b>877.583</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	2.568.377	-	-	<b>2.568.377</b>
Ostala finansijska sredstva	9.197	7	-	<b>9.204</b>
 <b>Ukupno finansijska sredstva</b>				
	<b>5.565.027</b>	<b>566.842</b>	<b>2</b>	<b>6.131.871</b>
 <b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. org. i centralnoj banci	<b>703.644</b>	-	-	<b>703.644</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	<b>1.996.614</b>	<b>326.174</b>	<b>121.697</b>	<b>2.444.485</b>
- tekuci i racuni poravnjanja	1.759.027	279.137	121.697	<b>2.159.861</b>
- oročeni depoziti	237.587	47.037	-	<b>284.624</b>
Subordinirane obaveze	-	-	<b>1.176.083</b>	<b>1.176.083</b>
 <b>Ukupno finansijske obaveze</b>				
	<b>2.700.258</b>	<b>326.174</b>	<b>1.297.780</b>	<b>4.324.212</b>
 <b>Neto pozicija u vanbilansnim finansijskim instrumentima</b>				
	<b>2.864.769</b>	<b>240.668</b>	<b>(1.297.778)</b>	<b>1.807.659</b>

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

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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

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

**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 prekonoćnih 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 ulaže 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.

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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 2019. 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.

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

Analiza ročnosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2019. godine je data u nastavku:

<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>Ukupno</i>
<b>Sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	761.801	-	-	-	-	761.801
Hartije od vrednosti	-	-	423.210	1.378.826	112.870	1.914.906
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	567.143	204.745	100.000	6.000-	-	877.888
Krediti i potraživanja od komitenata	16.015	408.955	948.874	1.210.947	-	2.584.791
<b>Ukupno</b>	<b>1.344.959</b>	<b>613.700</b>	<b>1.472.084</b>	<b>2.595.773</b>	<b>112.870</b>	<b>6.139.386</b>
<b>Obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	61.861	200.000	220.000	221.783	-	703.644
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	<b>1.045.828</b>	<b>358.573</b>	<b>969.611</b>	<b>70.474</b>	-	<b>2.444.485</b>
- tekući i računi poravnjanja	1.045.828	-	-	-	-	1.045.828
- oročeni depoziti	-	358.573	969.611	70.474	-	1.398.657
Subordinirane obaveze	155	-	-	-	1.175.928	1.176.083
Bruto kreditne obaveze	60.560	-	-	-	-	60.560
Plative garancije	331.613	-	-	-	-	331.613
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	143.638	143.638
<b>Ukupno potencijalna buduća plaćanja po osnovu fin. obaveza</b>	<b>1.500.017</b>	<b>558.573</b>	<b>1.189.611</b>	<b>292.257</b>	<b>1.319.566</b>	<b>4.860.023</b>
<b>Gep likvidnosti po osnovu fin. instrumenata</b>	<b>(155.058)</b>	<b>55.128</b>	<b>282.473</b>	<b>2.303.517</b>	<b>(1.206.696)</b>	<b>1.279.363</b>

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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

<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>Ukupno</i>
<b>Sredstva</b>						
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	-	-	1.000.512
Krediti i potraživanja od komitenata	116.376	253.009	949.849	810.442	-	2.129.676
<b>Ukupno</b>	<b>1.550.239</b>	<b>762.537</b>	<b>1.832.518</b>	<b>1.521.818</b>	-	<b>5.667.112</b>
<b>Obaveze</b>						
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
<b>Ukupno potencijalna buduća plaćanja po osnovu fin. obaveza</b>	<b>1.631.575</b>	<b>566.905</b>	<b>816.245</b>	<b>387.171</b>	<b>1.184.874</b>	<b>4.586.770</b>
<b>Gep likvidnosti po osnovu fin. instrumenata</b>	<b>(81.337)</b>	<b>195.632</b>	<b>1.016.273</b>	<b>1.134.648</b>	<b>(1.184.874)</b>	<b>1.080.342</b>

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 prikazano u gornjoj tabeli 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.

**29 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>
<b>Sa 31. decembrom 2019.</b>						
Finansijska sredstva	1.344.427	601.392	1.443.733	2.488.030	112.870	<b>5.990.452</b>
Finansijske obaveze	1.104.907	555.224	1.180.178	291.196	1.305.668	<b>4.437.173</b>
<b>Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti</b>						
	<b>239.520</b>	<b>46.168</b>	<b>263.555</b>	<b>2.196.834</b>	<b>(1.192.798)</b>	<b>1.553.279</b>
<b>Sa 31. decembrom 2018.</b>						
Finansijska sredstva	1.573.123	736.027	1.856.985	1.510.489	-	<b>5.676.624</b>
Finansijske obaveze	1.067.254	534.672	828.047	725.038	1.195.348	<b>4.350.359</b>
<b>Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti</b>						
	<b>505.870</b>	<b>201.354</b>	<b>1.028.937</b>	<b>785.451</b>	<b>(1.195.348)</b>	<b>1.326.264</b>

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 pozicijā potencijalno poboljšava profitabilnost, ali ujedno može povećati rizik nastanka gubitaka. Dospeća sredstava i obaveza, kao i sposobnost da se, uz prihvatljive troškove, kamatonosne 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.

### 30 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 („statutarni pokazatelj adekvatnosti kapitala“) iznad propisanog minimalnog nivoa. Iznos kapitala kojim je Banka na dan 31. decembra 2019. godine upravljala je 3.631.200 hiljada RSD (2018. godine: 3.631.200 hiljada RSD), regulatorni kapital iznosi 2.892.040 hiljada RSD (2018. godine: 3.033.941 hiljada RSD), a tokom 2019. i 2018. 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	2019.	2018.
<b>Osnovni kapital (Tier 1)</b>		
Akcijski kapital	3.631.200	3.631.200
(-) Gubitak	(1.769.192)	(1.516.307)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitak/gubitak	-	(180)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za relevantne odložene poreske obaveze	(145.896)	(192.532)
(-) Iznos rezervisanja za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i za gubitke po vanbilansnim stawkama Banke se oduzima od akcijskog kapitala	-	(70.186)
<b>Ukupno osnovni akcijski kapital (Tier 1)</b>	<b>1.716.112</b>	<b>1.851.995</b>
<b>Dopunski kapital (Tier 2)</b>		
Revalorizacione rezerve	-	-
Subordinirane obaveze	1.175.928	1.181.946
<b>Ukupno dopunski kapital (Tier 2)</b>	<b>1.175.928</b>	<b>1.181.946</b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b>2.892.040</b>	<b>3.033.941</b>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	80,49%	91,70%

### 31 Potencijalne obaveze

**Sudski sporovi.** Protiv Banke s vremena na vreme, u okviru redovnog poslovanja, mogu biti pokrenuti sudski sporovi. Na dan 31. decembar 2019. godine, Banka je bila strana u sporovima za koje je izvršeno rezervisanje u iznosu od 15.986 hiljada RSD, na osnovu indikacija, eksternih profesionalnih saveta, da je moguće da će gubitak nastati. Pogledati Napomenu 16.

**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 2019. godine, Banka je imala ugovorne kapitalne troškove u vezi sa softverom i ostalim nematerijalnim sredstvima u iznosu od 1.957 hiljada RSD (2018. godine: 7.619 hiljada RSD).

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.

### 31 Potencijalne obaveze (nastavak)

**Budući odlivi gotovine po osnovu lizinga na dan 31. decembar 2019. godine.** U slučajevima kada je Banka zakupac, budući odlivi gotovine, kojima je Banka potencijalno izložena a koji nisu uključeni u obaveze po lizingu na dan 31. decembar 2019. godine, odnose se uglavnom na kratkoročne zakupe sa mesečnim plaćanjima i preostalim ugovornim periodom zakupa između 3 i 9 meseci. Troškovi iznajmljivanja za takve zakupe u 2019. godini iznosili su 8.119 hiljada RSD.

**Obaveze po osnovu operativnog lizinga na dan 31. decembar 2018. godine.** U slučajevima kada je Banka zakupac, buduće minimalne uplate zakupnina po osnovu operativnog lizinga koji se ne mogu otkazati kako sledi su:

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

**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:

U hiljadama dinara	2019.	2018.
<b>Ukupno neopozive kreditne obaveze</b>	<b>60.560</b>	<b>78.919</b>
Finansijske garancije	331.613	502.112
Umanjeno za: Rezervisanja za garancije	(358)	(1.255)
Umanjeno za: Rezervisanja za kreditne obaveze	(36)	(27)
Umanjeno za: Obaveze sa gotovinskim kolateralom	(10.000)	(14.223)
<b>Ukupno kreditne obaveze umanjene za rezervisanja i izloženosti sa gotovinskim kolateralom</b>	<b>381.779</b>	<b>565.526</b>

**31 Potencijalne obaveze (nastavak)**

Analiza kreditnih obaveza, prema kreditnom kvalitetu, na osnovu rejtinga kreditnog rizika na dan 31. decembra 2019. godine data je u nastavku.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Izdate garancije</b>				
- Odličan	196.057	-	-	196.057
- Dobar	135.556	-	-	135.556
<b>Nepriznati bruto iznos</b>				
	331.613	-	-	331.613
<b>Rezervisanja za garancije</b>				
	(358)	-	-	(358)
<b>Potencijalne kreditne obaveze</b>				
- Odličan	54.560	-	-	54.560
- Dobar	6.000	-	-	6.000
<b>Nepriznati bruto iznos</b>				
	60.560	-	-	60.560
<b>Rezervisanja za potencijalne kreditne obaveze</b>				
	(36)	-	-	(36)

Ukupni iznos ugovornih obaveza po nepovučenim 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.

**32 Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Banka nije izvršila netiranje („prebijanje“) finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u bilansu stanja ni 31. decembra 2019. godine ni 31. decembra 2018. godine.

**33 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**  
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**34 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	31.12.2019.				31.12.2018.					
	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
<b>Sredstva</b>										
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	761.801	-	<b>761.801</b>	<b>761.801</b>	-	548.470	-	<b>548.470</b>	<b>548.470</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	877.583	<b>877.583</b>	<b>877.583</b>	-		1.000.386	<b>1.000.386</b>	<b>1.000.386</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	-	-	2.435.858	<b>2.435.858</b>	<b>2.568.377</b>	-		2.058.591	<b>2.058.591</b>	<b>2.125.356</b>
Finansijska sredstva po FVOCI	-	1.914.906	-	<b>1.914.906</b>	<b>1.914.906</b>	-	1.988.454	-	<b>1.988.454</b>	<b>1.988.454</b>
<b>Obaveze</b>										
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	703.644	<b>703.644</b>	<b>703.644</b>	-	-	276.405	<b>276.405</b>	<b>276.405</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	-	1.045.828	1.384.815	<b>2.430.643</b>	<b>2.444.485</b>	-	725.611	1.555.326	<b>2.280.937</b>	<b>2.299.653</b>
Subordinirane obaveze	-	-	1.162.182	<b>1.162.182</b>	<b>1.176.083</b>	-	-	1.157.613	<b>1.157.613</b>	<b>1.182.194</b>

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, diskontovani za trenutno važeće kamatne stope za nove instrumente sa sličnim kreditnim rizikom i preostalim dospećem. Pogledajte Napomenu 3 za metod vrednovanja koji je Banka primenjivala u određivanju fer vrednosti finansijske imovine kroz FVOCI.

**35 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 FVOCl 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.

**35 Prezentovanje finansijskih instrumenata prema kategoriji odmeravanja (nastavak)**

U tabeli u nastavku je prikazano usaglašavanje finansijskih sredstava sa kategorijama odmeravanja na dan 31. decembra 2019. godine:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Dužnički instrumenti po FVOCl</b>	<b>AC</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Sredstva</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	761.801	<b>761.801</b>
Derivativna finansijska sredstva	-		-
Hartije od vrednosti	1.914.906	-	<b>1.914.906</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	877.583	<b>877.583</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	-	2.568.377	<b>2.568.377</b>
Ostala finansijska sredstva	-	444	<b>444</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>1.914.906</b>	<b>4.208.205</b>	<b>6.123.111</b>

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

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

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. decembra 2018. godine, sve finansijske obaveze Banke, s izuzetkom derivata vodile su se po AC.

**36 Odnosi sa povezanim licima**

Lica se generalno smatraju povezanim ukoliko su pod zajedničkom kontrolom, ili jedna strana ima mogućnost da kontroliše drugu stranu ili izvrši značajan uticaj na drugu stranu prilikom donošenja finansijskih ili operativnih odluka. U razmatranju svakog mogućeg odnosa povezanih lica, pažnja je usmerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravnu formu. Za Banku, konkretno, povezanim licima se smatraju matična kompanija i svi entiteti koji za Banku i matičnu kompaniju čine: (i) zavisno lice, (ii) pridružen entitet, (iii) zajednički poduhvat, i (iv) osobu ili bliske članove porodice, ukoliko je ta osoba član ključnog rukovodstva. Banka pod ključnim rukovodstvom podrazumeva sve članove Upravnog odbora i članove Izvršnog odbora.

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. gecembra 2018. godine, stanja po osnovu odnosa sa povezanim licima prikazana su kako sledi:

*U hiljadama dinara*

<b>Bilans stanja na dan 31. decembar</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Subordinirane obaveze	1.176.083	1.182.194

Pozicije bilansa uspeha iz odnosa sa povezanim licima uključivale su sledeće:

*U hiljadama dinara*

<b>Bilans uspeha</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Rashodi od kamata (subordinirane obaveze)	2.886	2.757

*U hiljadama dinara*

<b>Bruto zarade</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
	44.766	77.727

Upravni odbor

35.940 65.988

Izvršni odbor

8.826 6.739

**Neto zarade****35.333 60.893**

Upravni odbor

30.152 56.634

Izvršni odbor

5.181 4.259

**37 Događaji nakon datuma bilansa stanja**

Krajem 2019. godine u Kini su se prvi put pojavile vesti o COVID-19 (koronavirusu). Situacija na kraju godine podrazumevala je ograničen broj slučajeva nepoznatog virusa prijavljenih Svetskoj zdravstvenoj organizaciji. U prvih nekoliko meseci 2020. godine virus se širio globalno i njegov negativni uticaj je dobijao na značaju. Rukovodstvo smatra da je ova epidemija događaj nakon datuma izveštajnog perioda koji ne zahteva korekcije finansijskih izveštaja. Iako se pomenuti virus još uvek razvija, u trenutku izdavanja ovih finansijskih izveštaja nije bilo vidljivog uticaja na poslovanje Banke, ali se budući efekti ne mogu predvideti. Rukovodstvo će i dalje pratiti potencijalni uticaj virusa na poslovanje Banke i preuzeti sve moguće korake za ublažavanje bilo kakvih efekata.

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u finansijskim izveštajima Banke za 31.decembar 2019. godine.

**38 Skraćenice**

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

Skraćenica	Značenje
AC	Amortizovana vrednost
ALCO	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
CCF	Faktor kreditne konverzije
EAD	Izlodenost po neispunjenu 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 neispunjena obaveza
LTV	LTV pokazatelj
PD	Verovatnoća neplaćanja
POCI finansijska sredstva	POCI finansijska sredstva – <i>finansijska sredstva kupljena ili izdata sa kreditnim obezvređenjem</i>
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



Mirjana Garapić-Zakahyi  
Član Izvršnog odbora



Dragana Bojin  
Rukovodilac Odjeljenja računovodstva



# GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2019

## MIRABANK A.D. BEOGRAD

Mart 2020

## Sadržaj

1.	Uvod .....	1
1.1.	KLJUČNI FINANSIJSKI INDIKATORI.....	1
1.2.	MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE .....	2
1.3.	BANKARSKI SEKTOR SRBIJE .....	3
2.	O Mirabank .....	7
2.1.	Osnivanje .....	7
2.2.	GLAVNI STRATEŠKI CILJEVI .....	7
2.3.	TIM .....	8
2.4.	ORGANIZACIONA STRUKTURA .....	8
2.5.	ULAGANJA U ODRŽIVU ŽIVOTNU SREDINU I DRUŠTVENU ODGOVORNOST .....	9
2.6.	ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ .....	9
3.	Proizvodi i usluge .....	9
3.1.	KORPORATIVNO BANKARSTVO .....	9
3.2.	POSLOVANJE SA STANOVNİŠTVOM .....	10
4.	Naš poslovni fokus 2020-2022 .....	10
5.	Upravljanje rizicima .....	10
5.1.	PROFIL RIZIKA I APETIT RIZIKA .....	10
5.2.	PROBLEMATIČNI KREDITI I NAPLATA .....	11
6.	Gotovina i sredstva kod centralne banke .....	12
7.	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija .....	13
8.	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak) .....	16
9.	Krediti i potraživanja od komitenata .....	19
10.	Ostala sredstva .....	25
11.	Nekretnine, oprema i pravo korišćenja .....	29
12.	Nematerijalna imovina .....	30
13.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci .....	31
14.	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima .....	31
15.	Rezervisanja .....	32
16.	Ostale obaveze .....	33
17.	Subordinirane obaveze .....	33
18.	Akcijski kapital .....	34
19.	Prihodi i rashodi od kamata .....	34
20.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija .....	35
21.	Ostali poslovni prihodi .....	35
22.	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha .....	35
23.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi .....	36
24.	Troškovi amortizacije .....	36
25.	Ostali rashodi .....	36
26.	Porez na dobitak .....	37
27.	Usaglašavanje obaveza po osnovu aktivnosti finansiranja .....	38
28.	Upravljanje finansijskim rizicima .....	39
29.	Upravljanje kapitalom .....	53
30.	Potencijalne obaveze .....	53
31.	Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza .....	55
32.	Transfer finansijskih sredstava .....	55
33.	Obelodanjivanje fer vrednosti .....	56
34.	Prezentovanje finansijskih instrumenata prema kategoriji odmeravanja .....	56
35.	Odnosi sa povezanim licima .....	58
36.	Događaji nakon datuma bilansa stanja .....	58
37.	Skraćenice .....	59

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**1. Uvod**

**1.1. Ključni finansijski indikatori**

<b>Mirabank a.d. Beograd</b>			
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Promena</b>
<b>Bilans uspeha</b>			
U hiljadama RSD			
Neto prihod od kamata	142.352	158.730	-10%
Neto prihod od naknada	26.558	22.537	18%
Ostali nekamatonosni prihod	18.671	12.399	51%
Operativni troškovi	(441.584)	(503.508)	-12%
Neto gubitak od umanjenja vrednosti finansijskih sredstava	(11.049)	(20.937)	-47%
Dobit (gubitak) nakon oporezivanja	(252.885)	(322.469)	-22%
<b>Bilans stanja</b>			
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	877.583	1.000.386	-12%
Krediti i potraživanja od klijenata	2.568.377	2.125.356	21%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	703.644	276.405	155%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema klijentima	2.444.485	2.299.653	6%
Kapital	1.932.805	2.133.010	-9%
Ukupna bilansna aktiva	6.407.798	5.937.892	8%
<b>Adekvatnost kapitala</b>			
Ukupna rizikom ponderisana aktiva	3.593.227	3.308.590	9%
Regulatorni kapital	2.892.040	3.033.941	-5%
Racio adekvatnosti kapitala	80,49%	91,70%	-11 pp
<b>Ključni indikatori poslovanja</b>			
Odnos troškova / prihoda	-235,41%	259,99%	24 pp
ROA (Povraćaj aktive nakon oporezivanja)	-3,95%	-5,43%	1 pp
ROE (Povraćaj kapitala nakon oporezivanja)	-13,08%	-15,12%	2pp
Odnos kredita i depozita	105,07%	92,42%	13 pp
Aktiva / Broj zaposlenih	177.994	169.654	5%
Trošak rizika	0,41%	0,72%	-31 bp
<b>Resursi</b>			
Broj zaposlenih	36	35	1
Broj ekspozitura	1	1	0

## **1.2. Makroekonomsko okruženje**

Ekonomski program Srbije nastavlja da daje ubedljive rezultate.

Godišnja inflacija, koja iznosi 1,9% na kraju decembra, ostala je u donjoj polovini ciljnog opsega. Fiskalne performanse su ostale snažne. Nakon ostvarenog fiskalnog suficita u prethodne dve godine, u 2019. godini je zabeležen deficit konsolidovanog budžeta od 0,2% BDP-a, što predstavlja bolji rezultat od projektovanog fiskalnom strategijom. Kao rezultat, udeo javnog duga na kraju 2019. godine iznosio je 52,0% BDP-a (u 2018. godini javni dug se smanjio na oko 54% BDP-a).

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

Nakon snažnog rasta u 2018. godini od 4,4%, u 2019. godini BDP je nastavio da raste sličnim tempom od 4,2% (bolje od projektovanih 3,6%), kao rezultat bržeg rasta investicija.

Nakon prosečnog nivoa od 2% u 2018. godini, inflacija u 2019. godini je završila na nivou 1,9%, u skladu sa projekcijama Narodne banke Srbije. Inflaciona očekivanja ostala su u okviru ciljnog opsega ( $3 \pm 1,5\%$ ).

Nakon ostvarenog suficita u prethodne dve godine, u 2019. godini državni budžet je zabeležio deficit od 0,2%, još uvek bolje od projektovanog Fiskalnom strategijom. Kao rezultat toga, udeo javnog duga bio je 52% BDP i smanjen je za 18pp BDP od 2015. godine, sa poboljšanom valutnom struktururom.

Ovi rezultati su potvrđeni poboljšanjem kreditnog rejtinga (S&P i Fitch) tokom 2019. godine i dodatno poboljšanim izgledima (Moody's), kao i daljim padom premije rizika zemlje (na minimumu u decembru 2019. godine). Takođe, u 2018. godini odobren je 30-mesečni instrument za koordinaciju politika sa MMF-om.

Makroekonomska stabilizacija i poboljšanje poslovnog okruženja doprineli su daljem rastu stranih direktnih investicija (7,3 milijarde eura u 2018. i 2019. godini). To je dovelo da Srbija bude na prvom mestu liste Greenfield FDI Performance Index za 2019. godinu (Financial Times), koja prati priliv grifild investicija u odnosu na veličinu privrede.

Izvoz robe i usluga nastavio je da raste u 2019. godini (rast 10,5%), usled rasta izvoza prerađivačke industrije, usluga i poljoprivrede.

Kreditna aktivnost nastavljena je u 2019. godini stabilnim održivim trendom rasta, dostižući 9,8% u decembru.

Strategija rešavanja NPL-a (NBS i državni akcioni plan) doveli su do smanjenja udela problematičnih kredita za više od 70%, sa 22,4% u avgustu 2015. godine na 4,1% u decembru 2019. godine. Smanjenje se u najvećoj meri odnosi na kredite pravnim licima - smanjenje je NPL-a sa 25,9% na 3,4% u istom periodu.

Stopa nezaposlenosti u T3 2019. godine je prvi put bila na jednocišrenom nivou od 9,5%, što predstavlja smanjenje od 1,8pp u odnosu na isti period prethodne godine.

NBS podstiče zaduživanje i finansiranje u dinarima na način da obezbeđuje nisku i stabilnu inflaciju, održavajući relativnu stabilnost kursa stranih valuta, kroz unapređenje upravljanjem deviznim rizikom u privatnom sektoru, i kroz ostale mere.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

Donja tabela prikazuje glavne makroekonomske pokazatelje koje je NBS objavila / procenila.

Srbija	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	*NBS procena 2020*
<b>Realni BDP, g / g %</b>	-0.7	2.9	-1.6	1.8	3.3	2.0	4.4	4.2*	4.0
<b>Privatna potrošnja, u%</b>	-1.7	-1.7	-0.1	-0.3	1.3	1.9	3.5	3.3*	3.6
<b>Privatne investicije, u%</b>	15.1	-7.7	-5.6	3.5	2.7	10.1	13.6	10.5*	6.2
<b>Državna potrošnja, u%</b>	0.4	-2.1	0.9	-3.7	1.2	3.3	3.9	3.5*	3.5
<b>Državne investicije, u%</b>	7.6	-35.8	13.6	14.0	22.0	-6.4	33.6	31.8	8.0
<b>Izvoz, u%</b>	2.9	18.0	4.3	9.4	11.9	8.2	8.8	9.9*	10.2
<b>Uvoz, u%</b>	-0.6	6.5	5.1	4.0	6.7	11.1	11.2	10.7*	9.6
<b>Stopa nezaposlenosti, u%</b>	23.9	22.1	19.2	17.7	15.3	13.5	11.3	10.6	n/a
<b>Nominalne plate, u%</b>	9.0	6.2	1.4	-0.2	3.7	3.9	6.5	10.3	n/a
<b>Novčana masa (M3), u%</b>	9.4	4.6	7.6	6.6	11.6	3.6	14.5	8.5*	7.6
<b>CPI, u%</b>	12.2	2.2	1.7	1.5	1.6	3.0	2.0	1.9	graf 2
<b>Referentna stopa Narodne banke Srbije, u%</b>	11.3	9.5	8.0	4.5	4.0	3.5	3.0	2.25	2.25
<b>Deficit tekućeg računa BPM-6 (% BDP-a)</b>	10.9	5.8	5.6	3.5	2.9	5.2	5.2	6.9	6.2

Tabela: Makroekonomski pregled; Izvor: NBS

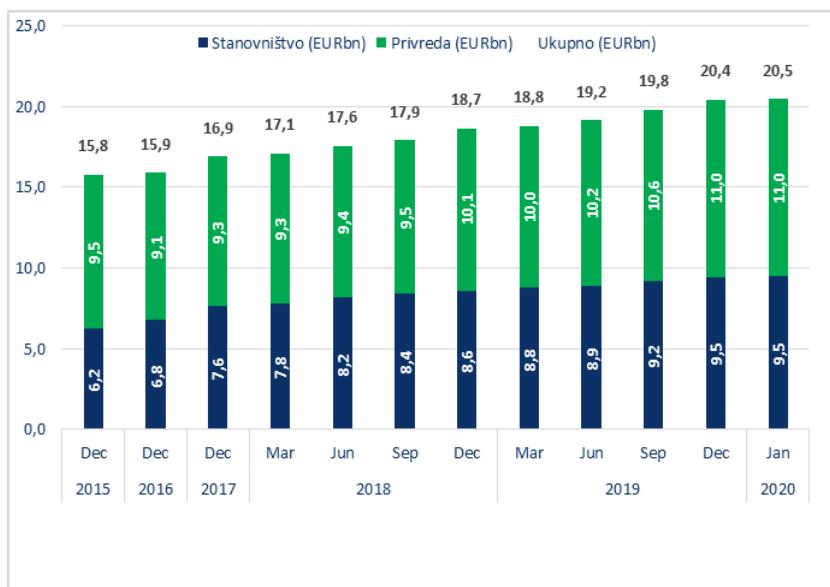
### 1.3. Bankarski sektor Srbije

Stabilnost bankarskog sektora je očuvana i dodatno ojačana. Podržano merama NBS, učešće NPL-a u ukupnim kreditima smanjilo se na 4,10% (decembar 2019. godine). Pokazatelji adekvatnosti kapitala su još jači nakon primene standarda Basel III u Srbiji.

Srbija	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Broj banaka</b>	32	30	29	30	31	29	27	26
<b>Zaposleni</b>	28,394	26,380	25,106	24,257	23,847	23,055	22,830	23,087
<b>Ekspoziture</b>	2,243	1,989	1,787	1,730	1,719	1,627	1,598	1,598
<b>Učešće stranih banaka, %</b>	75.2	74.3	74.5	76.1	76.7	76.9	75.4	75.7
<b>Aktiva (neto), EUR m</b>	25,322	24,827	24,545	25,059	26,253	27,993	31,931	34,769
<b>Kapital, EUR m</b>	5,198	5,186	5,074	5,090	5,122	5,631	5,725	6,024
<b>Krediti (bruto), EUR m</b>	17,273	16,140	16,170	16,175	16,442	17,565	19,406	21,110
<b>Od čega bruto NPL, EUR m</b>	3,217	3,448	3,483	3,491	2,800	1,730	1,105	865
<b>Bruto NPL racio, %</b>	18.6	21.4	21.5	21.6	17.0	9.8	5.7	4.1
<b>Smanjenje NPL-a po MSFI</b>	50.0	50.9	54.9	62.3	67.8	58.1	60.2	60.7
<b>Depoziti, EUR m</b>	14,936	15,067	15,637	16,523	18,242	19,926	23,115	25,197
<b>Prihod pre oporezivanja, m</b>	102.5	-18.0	29.0	80.0	172.0	579.8	640.6	574.5
<b>CAR, %</b>	19.9	20.9	20.0	20.9	21.8	22.6	22.3	23.6
<b>CET1 racio, %</b>	-	-	-	-	-	21.5	21.1	22.5
<b>Leveridž, %</b>	-	-	-	-	-	10.1	12.6	13.7
<b>Racio likvidnosti</b>	2.1	2.4	2.2	2.1	2.1	2.0	2.0	2.2
<b>Racio pokrića likvidnom aktivom, %</b>	-	-	-	-	-	239.5	214.6	199.7
<b>FX racio, %</b>	5.5	4.4	3.9	4.4	2.7	2.9	4.8	1.6
<b>ROA, %</b>	0.4	-0.1	0.1	0.3	0.7	2.1	2.2	1.7
<b>ROE, %</b>	2.0	-0.4	0.6	1.6	3.4	10.6	11.3	9.8
<b>Neto kamatna marža, %</b>	4.3	4.2	4.3	4.3	3.9	3.7	3.6	3.3

Tabela: NBS pregled bankarskog sektora; Izvor: NBS

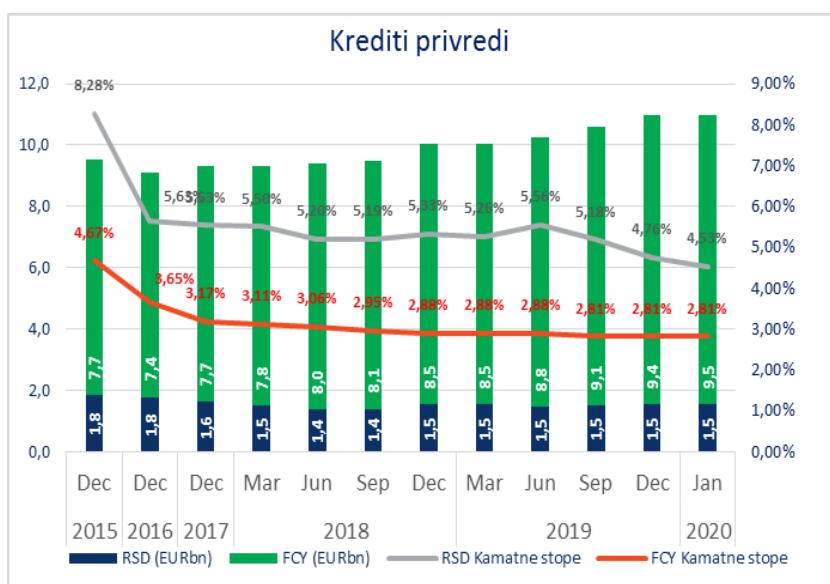
Referentna kamatna stopa od 2,25% je na najnižem nivou u režimu ciljanja inflacije. Prethodna ralaksacija monetarne politike odražavala se u daljem smanjenju kamatnih stopa na kredite u domaćoj valuti. Kreditna aktivnost je nastavila stabilan i održiv rast u 2019. godini i u decembru dostigla nivo od 9,8%. Struktura pozajmljivanja doprinosi održivom ekonomskom rastu – značajnom rastu investicionih kredita privredi i stambenih kredita stanovništvu.



Grafikon: Krediti sektoru privrede i sektoru stanovništva; Izvor: NBS

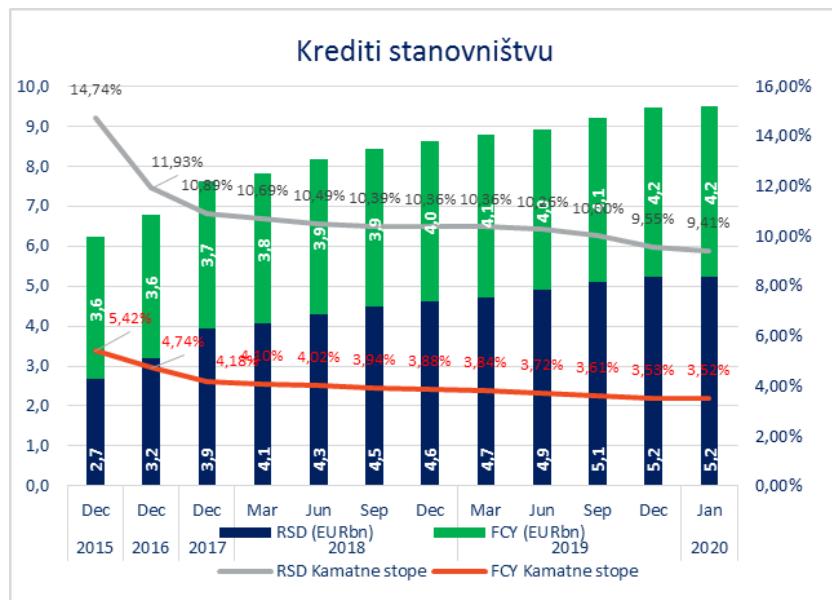
Krediti privredi pokazuju pozitivan trend od sredine 2017. godine. Od početka P2 2019 krediti privredi pružaju najveći doprinos rastu ukupne kreditne aktivnosti (u decembru 2019 4,9 p.p.). Rastu kredita privredi (9,5% in December 2019) u najvećoj meri je doprineo rast investicionih kredita od 1 milijarde eura na godišnjem nivou. Počevši od maja 2019. godine investicioni krediti učestvovali su u strukturi kredita sa 45,2%, a pratili su krediti za obrtni kapital sa 39,1% u decembru 2019. godine.

Kamatne stope u 2019. godini u sektorima stanovništva i sektoru privrede nastavile su da padaju kako u lokalnoj tako i stranoj valuti (EUR), kao što je prikazano u grafikonu dole.



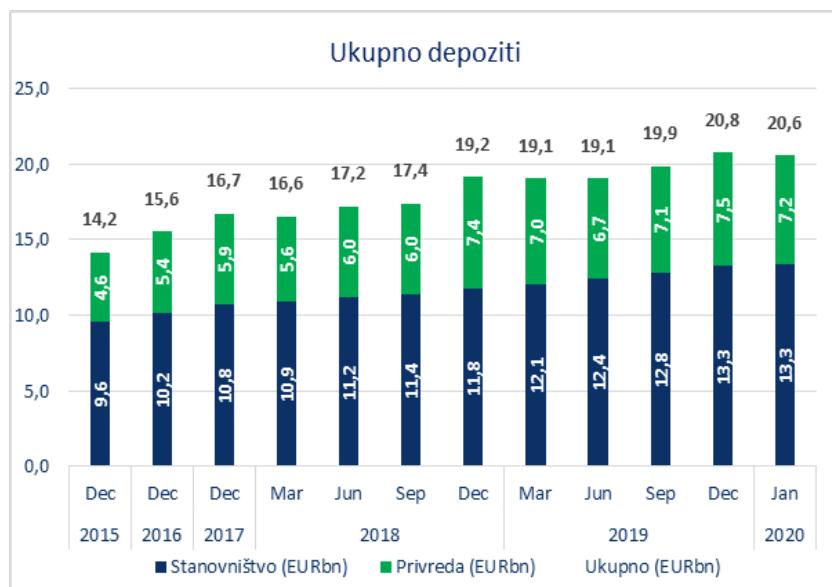
Grafikon: Krediti sektoru privrede - valute i kamatne stope; Izvor: NBS

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**



Grafikon: Krediti sektoru stanovništva - valute i kamatne stope; Izvor: NBS

Glavni izvor finansiranja banaka u Srbiji čine primljeni depoziti koji uključuju kako depozite stanovništva tako depozite privrede. Uprkos istorijski niskim kamatama na depozite, stabilnost depozita stanovništva i privrede je prisutna u strukturi finansiranja, sa udelom od 46% i 27% u ukupnim obavezama na kraju decembra 2019. godine, respektivno.

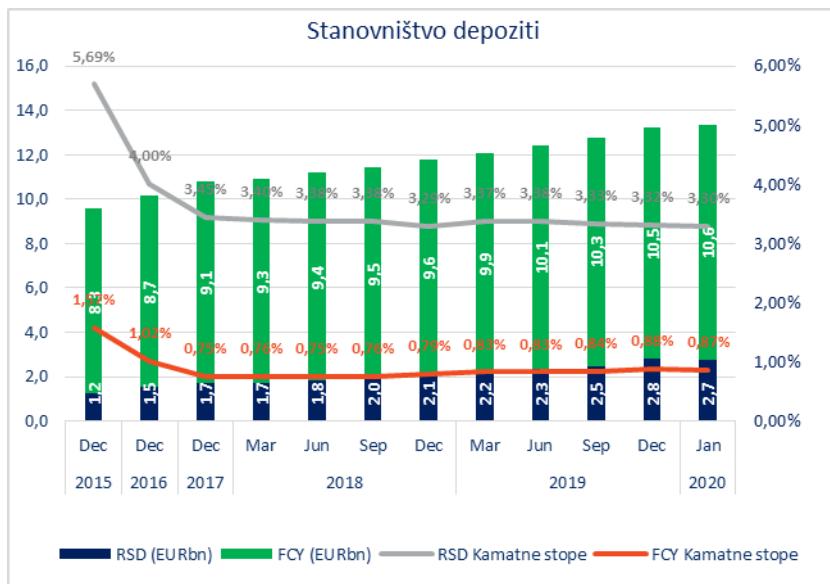


Grafikon: Depoziti sektor privrede i sektor stanovništva; Izvor: NBS

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

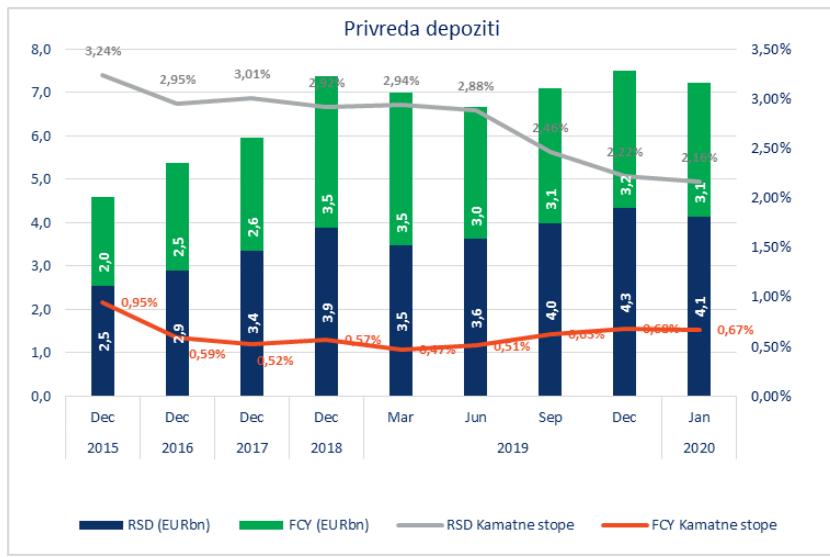
U 2018. godini depoziti stanovništva u lokalnoj valuti zabeležili su snažan rast od 22.2%, koji se nastavio i u 2019. godini sa povećanjem od 18,5 milijardi dinara (preko 30%) sa dinarskom štednjom koja je dostigla novi maksimum od 79.0 milijardi dinara u decembru (i.e. 79.6 mlrd non-resident accounts).

Kamatne stope na depozite stanovništva ostale su na istom nivou u poređenju sa decembrom 2018. godine.



Grafikon: Depoziti sektor stanovništva – valute i kamatne stope; Izvor: NBS

Kamatne stope na depozite privrede u lokalnoj valuti zabeležile su pad u 2019. godini u odnosu na decembar 2018. godine.



Grafikon: Depoziti sektor privrede – valute i kamatne stope; Izvor: NBS

Depoziti privrede i stanovništva u lokalnoj valuti povećani su za 15,8 p.p. u poređenju sa krajem 2012. godine i u decembru 2019. godine iznosili su 35,1%.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**2. O Mirabank**

**2.1. Osnivanje**

Osnivač Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), Duingraaf Financial Investments BV, Hoogoorddreef 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 2019. godine, Banka je imala 36 radnika (na dan 31. decembra 2018. godine bilo je 35 zaposlenih).

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj koji je dodeljen Banci je 108851504. U toku 2019. godine Banka nije vršila otkup sopstvenih akcija, odnosno udela, niti ih ima.

Banka u 2019. godini nije stekla, niti poseduje otkupljene sopstvene akcije.

**2.2. Glavni strateški ciljevi**

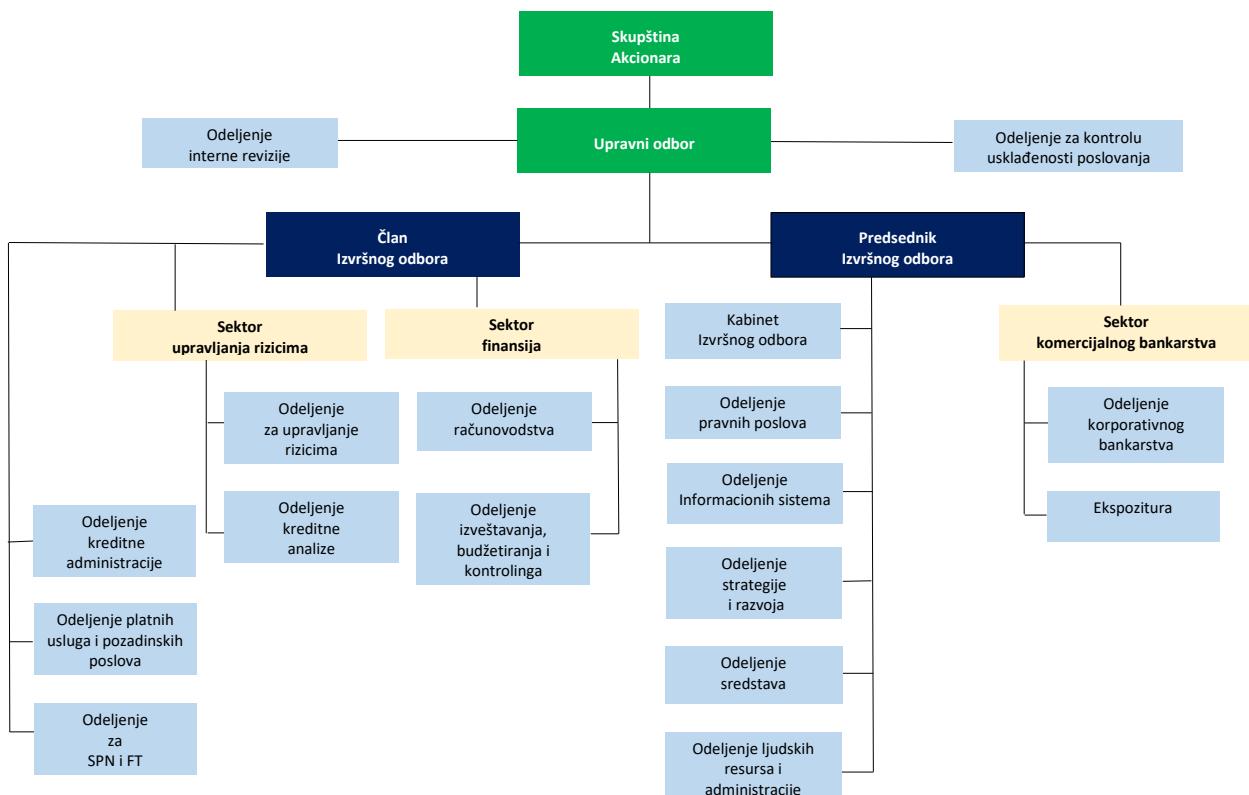
<b>Kao krajnji cilj vizije, menadžment Banke definije glavne strateške ciljeve za naredne tri godine:</b>	<b>Vizija Mirabanke je da postane prepoznatljiv partner od poverenja u ciljnim privrednim granama i centralna tačka ekonomskih odnosa između UAE i Srbije</b>
	<b>Fokusiranje - izbor nekoliko privrednih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

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**2.3. Tim**

<b>Upravni odbor</b>	Gospodin Fadhel AlAli, <i>Predsednik Upravnog odbora</i>
	Gospodin Majed Odeh, <i>Član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Mustafa Ghazi Kheriba, <i>Nezavisni član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Murshed Abdo Murshed AlRedaini, <i>Nezavisni član Upravnog odbora</i>
	Gospodin Dejan Nikolić, <i>Nezavisni član Upravnog odbora</i>
<b>Izvršni odbor</b>	Gospodin Nikola Mihailović, <i>Predsednik 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 2019. 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 2019. godine Mirabank nastavila da podržava najveći projekat vetroparka u zemlji i jedan od najvećih u regionu.

**2.6. Istraživanje i razvoj**

Tokom 2019. 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 2020-2022**

Ciljevi vizije Mirabank 2022 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. 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 2019. godine, Banka ima jedan problematični kredit (NPL). Za period planiranja strategije, nivo problematičnih kredita je planiran na relativno niskom nivou (niži od proseka za bankarski sektor u Srbiji). 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, robustna 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 2019. GODINE**

---

**6 Gotovina i sredstva kod centralne banke**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>U dinarima</b>		
Gotovina u blagajni	9.256	9.537
Tekući (žiro) račun	296.005	283.110
Sredstva kod NBS, osim tekućeg (žiro) računa i obavezne rezerve	220.060	87
<b>U stranoj valuti</b>		
Gotovina u blagajni	18.610	13.872
Obavezna rezerva kod NBS	217.870	241.864
<b>Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>761.801</b>	<b>548.470</b>

U tabeli u nastavku je prikazan kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke, na osnovu kreditnog rejtinga na dan 31. decembra 2019. godine. U Napomeni 29 dat je opis sistema Banke za rejting kreditnog rizika.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Sredstva kod NBS, uključujući obaveznu rezervu</b>
- Odličan	733.935
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke, isključujući gotovinu u blagajni</b>	<b>733.935</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**6 Gotovina i sredstva kod centralne banke (nastavak)**

Kvalitet gotovine i sredstava kod centralne banke na dan 31. decembra 2018. godine bio je sledeći:

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

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.

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 2019., NBS je do avgusta plaćala kamatu na obaveznu dinarsku rezervu Banke po godišnjoj kamatnoj stopi od 1,25%, 1,0% u novembru, a od decembra 0,75%.

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 2019. 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>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani	566.876	437.161
Plasmani drugim bankama	206.220	443.504
Plasmani/depoziti drugim finansijskim organizacijama	104.792	119.848
Minus: umanjenja za kreditne gubitke	(305)	(126)
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>877.583</b>	<b>1.000.387</b>

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

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.

U tabeli u nastavku je prikazana analiza kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po kreditnom kvalitetu, na dan 31. decembra 2019. 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 2019. godine, takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po osnovu ovih sredstava:

		Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<i>u hiljadama dinara</i>						
<i>Računi kod korespondentskih banaka i prekonoćni plasmani drugim bankama</i>						
- Odličan	566.876	-	-	-	-	566.876
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>566.876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566.876</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(39)	-	-	-	-	(39)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>566.837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566.837</b>
<i>Plasmani drugim bankama</i>						
- Odličan	206.220	-	-	-	-	206.220
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>206.220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206.220</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(19)	-	-	-	-	(19)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>206.201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206.201</b>
<i>Plasmani drugim finansijskim organizacijama</i>						
- Odličan	-	-	-	-	-	-
- Dobar	104.792	-	-	-	-	104.792
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>104.792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.792</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(247)					(247)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>104.545</b>					<b>104.545</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (bruto knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>877.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>877.888</b>
<b>Umanjenje za kreditne gubitke</b>	<b>(305)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(305)</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>877.583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>877.583</b>

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

Analiza prema kreditnom kvalitetu iznosa potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na osnovu reitinga kredinog rizika, i prikazuje stanja prema tri faze, a za potrebe odmeravanja ECL.

	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<i>u hiljadama dinara</i>					
<b>Računi kod korespondentskih banaka i prekonočni plasmani drugim bankama</b>					
- Odličan	437.161	-	-	-	<b>437.161</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>437.161</b>	-	-	-	<b>437.161</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(15)				(15)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>437.146</b>	-	-	-	<b>437.146</b>
<b>Plasmani drugim bankama</b>					
- Odličan	443.504	-	-	-	<b>443.504</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>443.504</b>	-	-	-	<b>443.504</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(15)				(15)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>443.488</b>	-	-	-	<b>443.488</b>
<b>Plasmani drugim finansijskim organizacijama</b>					
- Odličan	60.764	-	-	-	<b>60.764</b>
- Dobar	59.085				59.085
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>119.848</b>	-	-	-	<b>119.848</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(96)				(96)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>119.752</b>	-	-	-	<b>119.752</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (bruto knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>1.000.512</b>	-	-	-	<b>1.000.512</b>
<b>Umanjenje za kreditne gubitke</b>	<b>(126)</b>	-	-	-	<b>(126)</b>
<b>Ukupno krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (knjigovodstvena vrednost)</b>	<b>1.000.387</b>	-	-	-	<b>1.000.387</b>

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. decembar 2018. godine potraživanja od banaka nisu obezbeđena.

Na gubitak od obezvredenja kredita i potraživanja od drugih banaka priznat u 2019. godini uticali su različiti faktori, kako je opisano u nastavku:

- Dodatna umanjenja za nove finansijske instrumente priznate tokom ovog perioda, kao i oslobođanja 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.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

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

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	
	(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
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>								
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Realizovana ili kupljena	(586)	-	-	(586)	5.741.360	-	-	5.741.360
Prestanak priznavanja tokom perioda	338	-	-	338	(5.863.985)	-	-	(5.863.985)
Promene parametara rizika	69	-	-	69	-	-	-	-
<b>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(179)</b>	<b>(122.625)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(122.625)</b>
31. decembar 2019.	(305)	-	-	(305)	877.888	-	-	877.888

U hiljadama dinara	Umanjenje za kreditne gubitke			Bruto knjigovodstvena vrednost				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3		Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	(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
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>								
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)	-	-	-	-
<b>Ukupna kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>465</b>	<b>(705.597)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(705.597)</b>
31. decembar 2018.	(126)	-	-	(126)	1.000.512	-	-	1.000.512

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**8 Hartije od vrednosti**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Dužničke HoV po FVOCl	1.914.906	1.988.454
<b>Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti</b>	<b>1.914.906</b>	<b>1.988.454</b>

U tabeli u nastavku su prikazane investicije u dužničke hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2019 i 31. decembra 2018. godine po kategoriji odmeravanja i klasi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Dužničke HoV po FVOCl 2019.</b>	<b>Dužničke HoV po FVOCl 2018.</b>
Državne obveznice RS	1.914.906	1.988.454
<b>Ukupne investicije u dužničke hartije od vrednosti (po fer vrednosti)</b>	<b>1.914.906</b>	<b>1.988.454</b>

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

Tabela ispod analizira izloženost kreditnim rizicima po osnovu hartija od vrednosti, odmerenih po FVOCl, na dan 31. Decembar 2019. godine, za koje je priznato obezvređenje po osnovu ECL, na osnovu kreditnog rejtinga. Pogledati Napomenu 29 vezano za pristup odmeravanju ECL.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Državne obveznice RS</b>					
- Odličan	1.847.779	-	-	-	<b>1.847.779</b>
Ukupno AC bruto knjigovodstvena vrednost	1.847.779	-	-	-	<b>1.847.779</b>
Minus umanjenje za kreditne gubitke	(3.670)	-	-	-	(3.670)
Korekcija fer vrednosti sa AC na FV	70.797	-	-	-	70.797
<b>Knjigovodstvena vrednost (fer vrednost)</b>	<b>1.914.906</b>	-	-	-	<b>1.914.906</b>
<b>Ukupno investicije u dužničke HoV odmerene po FVOCl (fer vrednost)</b>	<b>1.914.906</b>	-	-	-	<b>1.914.906</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**8 Hartije od vrednosti (nastavak)**

Tabela ispod analizira izloženost kreditnim rizicima po osnovu hartija od vrednosti, odmerenih po FVOCl, na dan 31. decembra 2018. godine. Za konkretnе izloženosti, na dan 31. decembra 2018. godine, usklađivanje fer vrednosti sa amortizovane vrednosti na fer vrednost je pozitivna i veća od obračunatog obezvređenja po osnovu ECL, na osnovu kreditnog rejtинга. 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>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Državne obveznice RS</b>					
- Odličan	1.972.933				<b>1.972.933</b>
<b>Ukupno AC bruto knjigovodstvena vrednost</b>					
	<b>1.972.933</b>				<b>1.972.933</b>
Minus umanjenje za kreditne gubitke	(2.597)				(2.597)
Minus korekcija fer vrednosti sa AC na FV	18.117				18.117
<b>Knjigovodstvena vrednost (fer vrednost)</b>					
	<b>1.988.454</b>				<b>1.988.454</b>
<b>Ukupno investicije u dužničke HoV odmerene po FVOCl (fer vrednost)</b>					
	<b>1.988.454</b>				<b>1.988.454</b>

Dužničke hartije od vrednosti po FVOCl nisu obezbeđene. Na dan 31. decembra 2019. godine, dužničke hartije od vrednosti po FVOCl 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 državnih obveznica Republike Srbije po FVOCl su bila sledeća:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Umanjenje za kreditne gubitke</b>			<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>		
	<b>Faza 1 (12- mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>
<b>Državne obveznice RS</b>						
31.12. 2018.	(2.597)			(2.597)	1.972.933	
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>						
Realizovana ili kupljena	(2.883)			(2.883)	1.150.263	
Prestanak priznavanja tokom perioda	1.810			1.810	(1.275.418)	
<i>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</i>						
31. 12.2019.	(3.670)			(3.670)	1.847.778	

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**8 Hartije od vrednosti (nastavak)**

U hiljadama dinara	Umanjenje 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
	<b>Državne obveznice</b>							
RS 1.1. 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)
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	<b>804</b>	-	-	<b>804</b>	<b>(613.194)</b>	-	-	<b>(613.194)</b>
31.12.2018.	(2.597)	-	-	(2.597)	1.972.933	-	-	1.972.933

**9 Krediti i potraživanja od komitenata**

U hiljadama dinara	2019.	2018.
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC	2.584.791	2.129.676
Minus umanjenja za kreditne gubitke	(16.414)	(4.320)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.125.356</b>

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 2019. godine i 31. decembar 2018. godine je prikazana u tabeli u nastavku:

U hiljadama dinara	Bruto knjigovodstvena vrednost	31.12.2019.			31.12.2018.		Knjigovodstvena vrednost
		Umanjenje za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka	Knjigovodstvena vrednost	
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>							
Standardno kreditiranje	2.584.791	(16.414)	2.568.377	2.129.676	(4.320)	2.125.356	
<b>Ukupno krediti i plasmani komitentima, po AC</b>	<b>2.584.791</b>	<b>(16.414)</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.129.676</b>	<b>(4.320)</b>	<b>2.125.356</b>	

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 2019. 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)	
<b>Standardno kreditiranje</b>								
31. decembar 2018.	(4.320)	-	-	(4.320)	2.103.882	25.794	-	2.129.676
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- u obezvređenje (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	(9.941)	(369)	(5.771)	(16.081)	(40.017)	40.017	-	-
Realizovano ili kupljeno	3.142	46	-	3.188	2.510.974	(197)	4.608	2.515.385
Prestanak priznavanja tokom perioda	4.160	328	(3.689)	799	(1.951.040)	(98.218)	-	(2.049.258)
Promena pripisane kamate								
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</b>	<b>(2.639)</b>	<b>5</b>	<b>(9.460)</b>	<b>(12.094)</b>	<b>519.917</b>	<b>(58.398)</b>	<b>4.608</b>	<b>466.127</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi								
Kretanja FX i druga	-	-	-		(9.658)	(1.070)	(284)	(11.012)
Modifikacija ugovornih novčanih tokova								
31. decembar 2019.	(6.958)	5	(9.460)	(16.414)	2.614.141	(33.674)	4.324	2.584.791

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

U hiljadama dinara	Umanjenje 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
<b>Standardno kreditiranje</b>								
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)
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</b>	<b>1.376</b>	<b>45</b>	<b>(16.985)</b>	<b>(15.564)</b>	<b>(50.194)</b>	<b>(929)</b>	<b>2.048</b>	<b>(49.075)</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	21.929	<b>21.929</b>	-	-	(21.929)	(21.929)
Kretanja FX i druga	-	-	-	-	(4.522)	(64)	87	(4.500)
Modifikacija ugovornih novčanih tokova	-	-	-	-	(6.091)	-	-	(6.091)
<b>31. decembar 2018.</b>	<b>(4.320)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.320)</b>	<b>2.103.882</b>	<b>25.794</b>	<b>-</b>	<b>2.129.676</b>

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.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

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.

Analiza prema kreditnom kvalitetu kredita datih pravnim licima koji se vrednuju po amortizovanom trošku na dan 31. decembar 2019. godine prikazana je kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL za kreditne gubitke)</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Standardno kreditiranje</b>					
- Odličan	1.381.222	-	-	-	1.381.222
- Dobar	867.994	99.216	-	-	967.210
- Zadovoljavajući	123.238	-	-	-	123.238
- Posebno praćenje	15.237	-	-	-	15.237
- Neizvršenje obaveza	-	-	97.885	-	97.885
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>2.387.691</b>	<b>99.216</b>	<b>97.885</b>	-	<b>2.584.791</b>
Umanjenje za kreditne gubitke	(6.954)	-	(9.460)	-	(16.414)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>2.380.737</b>	<b>99.216</b>	<b>88.425</b>	-	<b>2.568.377</b>

Analiza po kreditnom kvalitetu kredita datih pravnim licima koji se vrednuju po amortizovanom trošku na dan 31. decembar 2018. godine prikazana je kako sledi:

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

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

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

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

U hiljadama dinara	2019.		2018.	
	Iznos	%	Iznos	%
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	152.476	5,94%	117.687	5,54%
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	533.049	20,75%	173.374	8,16%
- Snabdevanje električnom energijom	15.792	0,61%	23.646	1,11%
- Gradevinarstvo	238.378	9,28%	390.233	18,36%
- Trgovina na veliko i malo	1.374.800	53,53%	1.302.036	61,26%
- Saobraćaj i skladištenje	203.815	7,94%	113.590	5,34%
- Poslovanje nekretninama	50.065	1,95%	4.787	0,23%
- Ostalo	2	0,00%	3	0,00%
<b>Ukupno krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.125.356</b>	<b>100,00%</b>

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 kvaliteta kolateralala koje Banka poseduje. Opis kolateralala po kreditima korporativnim klijentima koji se vode po amortizovanoj vrednosti, a na dan 31. decembra 2019. godine je izgledao kako sledi:

U hiljadama dinara	Standardno kreditiranje	Ukupno
Krediti sa kolateralom u vidu:		
- stambenih objekata	105.142	105.142
- drugih objekata	329.534	329.534
- gotovinskih depozita	69.437	69.437
- ostalih sredstava	143.145	143.145
<b>Ukupno</b>	<b>647.258</b>	<b>647.258</b>
Neobezbeđene izloženosti	1.921.119	1.921.119
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.568.377</b>	<b>2.568.377</b>

Informacije o kolateralima po kreditima korporativnim klijentima na 31. decembar 2018. godine:

U hiljadama dinara	Standardno kreditiranje	Ukupno
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
<b>Ukupno</b>	<b>635.738</b>	<b>635.738</b>
Neobezbeđene izloženosti	1.489.618	1.489.618
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost kredita i plasmana komitentima po AC</b>	<b>2.125.356</b>	<b>2.125.356</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

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

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>		
Standardno kreditiranje	99.215	25.794
<b>Ukupno značajni kolateralizovani krediti i plasmani komitentima koji se vode po AC</b>		<b>99.215</b>
		<b>25.794</b>

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 kolateralna 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*). Efekti kolateralna na dan 31. decembra 2019. godine su prezentovani za pojedinačno obezvređene kredite, kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Sredstva sa „jačim“ kolateralom</b> ( <i>over-collateralised</i> )		<b>Sredstva sa „slabijim“ kolateralom</b> ( <i>under-collateralised</i> )	
	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolateralna	Knjigovodstvena vrednost sredstava	Vrednost kolateralna
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>				
Standardno kreditiranje	-	-	88.425	79.493
<b>Ukupno</b>			<b>88.425</b>	<b>79.493</b>

Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka nije imala obezvređene kredite.

Banka vrši procenu vrednosti kolateralna u trenutku odobrenja kredita i generalno je ažurira jednom u godinu dana do tri godine, zavisno od značaja kreditne izloženosti. Vrednosti kolateralna razmatrane u ovom obelodanjivanju su vrednosti nakon korekcije vrednosti kolateralna za 40-80% 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 2019. godine i 31. decembra 2018. godine je bio kao što sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<i>Krediti korporativnim klijentima</i>		
Standardno kreditiranje	22.142	21.929
<b>Ukupno</b>	<b>22.142</b>	<b>21.929</b>

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 2019. GODINE**

**9 Krediti i potraživanja od komitenata (nastavak)**

U 2019. godini nije bilo kredita sa modifikacijama ugovorenih uslova koje bi rezultirale dobitima i gubicima po osnovu modifikacije koji se priznaju u bilansu uspeha.

Informacije o kreditima kod kojih nije došlo do prestanka priznavanja na dan 31. decembar 2018. godine date su u nastavku:

<i>u hiljadama dinara</i>	<i>Krediti i potraživanja od klijenata</i>
<b>Sa 31. decembrom 2018. godine</b>	
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)
<b>Sa 31. decembrom 2018. godine</b>	
Bruto knjigovodstvena vrednost kredita sa izmenjenim ugovornim odredbama (bez prestanka priznavanja) u prošlosti, mereni po Lifetime ECL-u i koji su reklassifikovani u Fazu 1 (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>	<i>2019.</i>	<i>2018.</i>
Ostala finansijska sredstva po AC	525	4.163
Umanjeno za iznos obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka	(81)	(2.458)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih finansijskih sredstava</b>		
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih nefinansijskih sredstava</b>	<b>444</b>	<b>1.705</b>
Ostala nefinansijska sredstva	9.530	9.560
Umanjeno za ispravku vrednosti	(770)	(636)
<b>Ukupno knjigovodstvena vrednost ostalih nefinansijskih sredstava</b>		
<b>Ukupno ostala sredstva</b>	<b>8.760</b>	<b>8.924</b>
<b>Ukupno ostala sredstva</b>		
	<b>9.204</b>	<b>10.629</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. 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 2019. godine takođe predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnim rizicima po ovim sredstvima:

U hiljadama dinara	Faza 1 (12-mesečni ECL)	Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)	Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)	POCI	Ukupno
<b>Ostala finansijska sredstva</b>					
- Odličan	190	-	-	-	190
- Dobar	22	97	6	-	125
- Zadovoljavajući	58	-	31	-	89
- Posebno praćenje	4	-	-	-	4
- Neizvršenje obaveza	-	-	117	-	117
<b>Bruto knjigovodstvena vrednost</b>	<b>274</b>	<b>97</b>	<b>154</b>	-	<b>525</b>
Rezervacije za kreditne gubitke			(81)	-	(81)
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	<b>274</b>	<b>97</b>	<b>73</b>	-	<b>444</b>
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.					
<b>31.12.2019.</b>					
Uhiljadama dinara	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka	Knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka
<b>Nefinansijska sredstva</b>					
Avansna plaćanja roba i usluga	8.259	-	<b>8.259</b>	7.952	-
Zalihe	770	(770)	-	636	(636)
Ostala sredstva	501	-	<b>501</b>	972	-
<b>Ukupno ostala nefinansijska sredstva</b>	<b>9.530</b>	<b>(770)</b>	<b>8.760</b>	<b>9.560</b>	<b>(636)</b>
<b>31.12.2018.</b>					
Uhiljadama dinara	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka	Knjigovodstvena vrednost	Bruto knjigovodstvena vrednost	Umanjenje/akumulirana ispravka
Avansna plaćanja roba i usluga	8.259	-	<b>8.259</b>	7.952	-
Zalihe	770	(770)	-	636	(636)
Ostala sredstva	501	-	<b>501</b>	972	-
<b>Ukupno ostala nefinansijska sredstva</b>	<b>9.530</b>	<b>(770)</b>	<b>8.760</b>	<b>9.560</b>	<b>(636)</b>
8.924					

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**10 Ostala sredstva (nastavak)**

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

U hiljadama 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
<b>Ostala fin. sredstva</b>								
31. decembar 2018.	-	-	(2.457)	(2.458)	53	15	4.094	4.163
<i>Kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Prelasci:								
- iz 1. faze u 2. fazu	-	-	-	-	-	-	-	-
- u kreditne gubitke (iz 1. i 2. faze u 3. fazu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizovana ili kupljena	(2)	-	(1.995)	(1.997)	2.583	194	7.877	10.654
Prestanak priznavanja tokom perioda	2	-	3.407	<b>3.409</b>	(2.362)	(112)	(11.670)	(14.144)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	-	-	816	<b>816</b>	-	-	-	-
<b>Ukupno kretanja sa uticajem na umanjenje za kreditne gubitke za period</b>	-	-	<b>2.229</b>	<b>2.229</b>	<b>221</b>	<b>82</b>	<b>(3.793)</b>	<b>(3.490)</b>
<i>Kretanja bez uticaja na umanjenje za kreditne gubitke za period:</i>								
Otpisi	-	-	148	<b>148</b>	-	-	(148)	(148)
31. decembar 2019.	-	-	(81)	(81)	274	97	154	525

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**10 Ostala sredstva (nastavak)**

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

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**11 Nekretnine, oprema i pravo korišćenja**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Nekretnine</b>	<b>Kancelarijska i kompjuterska oprema</b>	<b>Investicije u toku</b>	<b>Ukupno nekretnine, oprema i pravo korišćenja</b>	
<b>Nabavna vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>70.580</b>	<b>131.202</b>	<b>3.049</b>	-	<b>204.831</b>
Ispravka vrednosti	(32.603)	(57.838)	-	-	(90.441)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>37.977</b>	<b>73.364</b>	<b>3.049</b>	-	<b>114.390</b>
Povećanje	-	-	533	-	<b>533</b>
Prenosi (aktiviranje)	2.883	202	(3.084)	-	<b>1</b>
Rashodovanje	-	(174)	-	-	<b>(174)</b>
Amortizacija	(15.762)	(26.919)	-	-	<b>(42.681)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>25.098</b>	<b>46.473</b>	<b>498</b>	-	<b>72.069</b>
<b>Nabavna vrednost na 31. decembra 2018.</b>	<b>73.463</b>	<b>131.230</b>	<b>498</b>	-	<b>205.191</b>
Ispravka vrednosti	(48.365)	(84.757)	-	-	<b>(133.122)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>25.098</b>	<b>46.473</b>	<b>498</b>	-	<b>72.069</b>
Povećanje	-	-	1.355	121.431	<b>122.786</b>
Prenosi (aktiviranje)	234	1.527	(1.761)	-	-
Rashodovanje	-	(309)	(92)	-	<b>(401)</b>
Ostalo	-	810	-	-	<b>810</b>
Amortizacija	(15.964)	(24.982)	-	(24.286)	<b>(65.232)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>9.368</b>	<b>23.518</b>	-	<b>97.145</b>	<b>130.031</b>
<b>Nabavna vrednost na 31. decembra 2019.</b>	<b>73.697</b>	<b>133.257</b>	-	<b>121.431</b>	<b>328.385</b>
Ispravka vrednosti	(64.329)	(109.739)	-	(24.286)	<b>(198.354)</b>
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>9.368</b>	<b>23.518</b>	-	<b>97.145</b>	<b>130.031</b>

Banka iznajmljuje poslovne prostorije na osnovu ugovora o zakupu sa fiksnim trajanjem zakupa. Do 31. decembra 2018. godine zakup prostora klasifikovan je kao operativni lizing. Od 1. Januara 2019. Godine, zakup prostora se priznaje kao parvo korišćenja sredstva i pripadajuća obaveza po osnovu lizinga. Troškovi kamate priznati po osnovu obaveza po lizingu su RSD 4.254 hiljade (Napomena 20).

Troškovi koji se odnose na kratkoročne zakupe u iznosu RSD 8.119 hiljada u 2019. godini uključeni su u ostale troškove (Napomena 26).

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**12 Nematerijalna imovina**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Softver</b>	<b>Licence</b>	<b>Investicije u toku</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>273.709</b>	<b>22.960</b>	<b>3.080</b>	<b>299.749</b>
Ispravka vrednosti	(79.134)	(8.936)	-	(88.070)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2018.</b>	<b>194.575</b>	<b>14.024</b>	<b>3.080</b>	<b>211.679</b>
Povećanje	-	-	19.899	<b>19.899</b>
Prenosi (aktiviranje)	28.292	2.307	(22.980)	<b>7.619</b>
Rashodovanje	-	-	-	-
Amortizacija	(41.244)	(5.421)	-	(46.665)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>181.623</b>	<b>10.909</b>	-	<b>192.532</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>302.001</b>	<b>25.267</b>	-	<b>327.267</b>
Ispravka vrednosti	(120.378)	(14.358)	-	(134.736)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2018.</b>	<b>181.623</b>	<b>10.909</b>	-	<b>192.532</b>
Povećanje	-	-	3.192	<b>3.192</b>
Prenosi (aktiviranje)	3.192	-	(3.192)	-
Rashodovanje	-	(810)	-	(810)
Amortizacija	37	(43.919)	(5.099)	(49.018)
<b>Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>140.896</b>	<b>5.000</b>	-	<b>145.896</b>
<b>Nabavna vrednost na dan 31. decembra 2019.</b>	<b>305.193</b>	<b>24.457</b>	-	<b>329.650</b>
Ispravka vrednosti	(164.297)	(19.457)	-	(183.754)
<b>Knjigovodstvena vrednost na 31. decembra 2019.</b>	<b>140.896</b>	<b>5.000</b>	-	<b>145.896</b>

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Tekući računi drugih finansijskih organizacija	13.769	551
Oročeni depoziti drugih finansijskih organizacija	689.790	275.783
Naknade prema centralnoj banci	85	71
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>703.644</b>	<b>276.405</b>

**14 Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Državne i javne ustanove</b>	<b>3.535</b>	<b>730.253</b>
- Tekući računi	3.390	31.114
- Oročeni depoziti	145	699.139
<b>Ostala pravna lica</b>	<b>1.909.348</b>	<b>1.266.964</b>
- Tekući računi	1.013.445	632.287
- Oročeni depoziti	895.903	634.677
<b>Fizička lica</b>	<b>531.602</b>	<b>302.435</b>
- Tekući računi	28.848	78.389
- Oročeni depoziti	502.754	224.046
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>2.444.485</b>	<b>2.299.652</b>

Kratkoročni depoziti su oročeni depoziti u RSD i stranoj valuti sa dospećima do 12 meseci. Ovi depoziti imaju godišnje kamatne stope u rasponu od 0,50% do 2,10% (na depozite u stranoj valuti) ili od 0,00% do 4,10% (na depozite u RSD).

Dugoročni depoziti fizičkih lica u stranoj valuti su prikupljeni po godišnjim kamatnim stopama od 1,20% do 1,60%, dok su dugoročni depoziti od pravnih lica u dinarima prikupljeni po kamatnim stopama u rasponu do 4,10%.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Lokalna valuta</b>	<b>514.868</b>	<b>461.394</b>
- Tekući računi	398.744	151.073
- Kratkoročni	41.477	256.837
- Dugoročni	74.647	53.485
<b>Strana valuta</b>	<b>1.929.617</b>	<b>1.838.259</b>
- Tekući računi	646.939	590.718
- Kratkoročni	471.154	774.600
- Dugoročni	811.524	472.941
<b>Ukupno depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>2.444.485</b>	<b>2.299.653</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. 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	2019.		2018.	
	Iznos	%	Iznos	%
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	162.687	6,66	347	0,02
- Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom	40.134	1,64	30.966	1,35
- Snabdevanje električnom energijom	312	0,01	694	0,03
- Građevinarstvo	636.101	26,03	401.350	17,45
- Trgovina na veliko i malo	388.513	15,89	288.518	12,55
- Saobraćaj i skladištenje	114.256	4,67	526.800	22,91
- Poslovanje nekretninama	229.789	9,40	476.959	20,74
- Poslovanje sa fizičkim licima	577.398	23,62	302.435	13,15
- Strana pravna lica (izuzev banaka)	271.698	11,11	237.608	10,33
- Ostalo	23.597	0,97	33.976	1,48
<b>Ukupno računi komitenata</b>	<b>2.444.485</b>	<b>100,00</b>	<b>2.299.653</b>	<b>100,00</b>

**15 Rezervisanja**

Rezervisanja se sastoje iz sledećeg:

U hiljadama dinara	2019.	2018.
Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju	3.016	2.537
Rezervisanja za godišnje odmore zaposlenih	4.836	5.372
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	1.172	1.282
Rezervisanja za sudske sporove	15.986	
<b>Ukupno rezervisanja</b>	<b>25.010</b>	<b>9.191</b>

Banka je izvršila rezervisanja za potencijalne gubitke nastale po osnovu sudskeih sporova. Procena rukovodstva je, a na osnovu odgovarajućih pravnih saveta, da Banka po osnovu ishoda sudskeih sporova koji su u toku, neće imati dodatnih značajnih gubitaka preko iznosa koji je rezervisan 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	Rezervisanja za sudske sporove	Ukupno rezervisanja
<b>01. januar 2018.</b>	<b>2.779</b>	<b>2.378</b>	<b>806</b>		<b>5.963</b>
Nova produkcija	21	-	-		21
Prestanak priznavanja	(1.048)	-	-		(1.048)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	(470)	-	-		(470)
Ostala kretanja	-	159	4.566		4.725
<b>31. decembar 2018.</b>	<b>1.282</b>	<b>2.537</b>	<b>5.372</b>		<b>9.191</b>
Nova produkcija	2.340	-	-	-	2.340
Prestanak priznavanja	(700)	-	-	-	(700)
Povećanje/(smanjenje) usled promene rizika	(1.750)	-	-		(1.750)
Ostala kretanja	-	479	(536)	15.986	15.929
<b>31 decembar 2019.</b>	<b>1.172</b>	<b>3.016</b>	<b>4.836</b>	<b>15.986</b>	<b>25.010</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**16 Ostale obaveze**

Ostale obaveze se sastoje iz:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Dobavljači	570	3.252
Primljeni avansi	11.290	4.706
Obaveze po osnovu poreza i doprinosa	159	110
Obračunati operativni troškovi	7.243	10.037
Obračunati kapitalni troškovi (CAPEX)	1.885	7.619
Odloženi prihodi od naknada	3.946	2.344
Obaveze po lizingu	98.533	
Ostale obaveze	2.145	292
<b>Ukupno</b>	<b>125.771</b>	<b>28.362</b>

**17 Subordinirane obaveze**

Kamatna stopa po subordiniranoj obavezi, u iznosu od RSD 1.176.083 hiljade (2018. godine: RSD 1.182.194 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.

<b>Naziv poverioca</b>	<b>Ugovorenii iznos</b>	<b>Val.</b>	<b>31.12.2019. u EUR</b>	<b>Kamatna stopa je godišnja</b>	<b>Dospeće</b>	<b>Stanje na 31.12.2019. u hilj. RSD</b>
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	30.10.2025.	587.964
AFLAJ INVESTMENT LLC, Abu Dabi	5.000.000	EUR	5.000.000	6m euribor+0,5%	02.11.2025.	587.964
Obračunata kamata						155
<b>Ukupno</b>						<b>1.176.083</b>

<b>Naziv poverioca</b>	<b>Ugovorenii iznos</b>	<b>Val.</b>	<b>31.12.2018. u EUR</b>	<b>Kamatna stopa je godišnja</b>	<b>Dospeće</b>	<b>Stanje na 31.12.2018. u hilj. RSD</b>
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	6 M EURIBOR + 0,5%	02.11.2025.	590.973
Obračunata kamata						248
<b>Ukupno</b>						<b>1.182.194</b>

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>	
<b>01.01.2018.</b>	<b>1.184.958</b>
Promene u obračunatoj kamati	18
Kursne razlike	(2.781)
<b>31.12.2018.</b>	<b>1.182.194</b>
Promene u obračunatoj kamati	(93)
Kursne razlike	(6.018)
<b>31. decembar 2019.</b>	<b>1.176.083</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

**18 Akcijski kapital**

<i>U hiljadama dinara (osim broja akcija)</i>	<b>Broj akcija [u hiljadama]</b>	<b>Obične akcije</b>	<b>Ukupno</b>
<b>1. januar 2018.</b>	3.631	3.631.200	<b>3.631.200</b>
Nova emisija akcija	-	-	-
<b>31. decembar 2018.</b>	3.631	3.631.200	<b>3.631.200</b>
Nova emisija akcija	-	-	-
<b>31. decembar 2019.</b>	<b>3.631</b>	<b>3.631.200</b>	<b>3.631.200</b>

Ukupni upisani broj običnih akcija je 3.631 hiljada (2018. godine: 3.631 hiljada akcija) nominalne vrednosti od 1.000 RSD po akciji (2018. godine: 1.000 RSD po akciji). Sve emitovane obične akcije su u celosti plaćene.

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka u svom Bilansu stanja nije imala otkupljene sopstvene akcije (2018. godine: nema).

**19 Prihodi i rashodi od kamata**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<i>U hiljadama dinara</i>		
<b>Prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS</b>		
<b>Prihodi od kamata na sredstava u RSD</b>		
Krediti komitentima	98.394	88.181
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	9.789	6.424
Hartije od vrednosti po FVOCI	75.684	94.607
<b>Ukupno prihodi od kamata na sredstava u RSD</b>	<b>183.867</b>	<b>189.212</b>
<b>Prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti</b>		
Krediti komitentima	13.657	13.957
Krediti bankama i drugim finansijskim institucijama	85	258
<b>Ukupno prihodi od kamata na sredstava u stranoj valuti</b>	<b>13.742</b>	<b>14.215</b>
<b>Ukupno prihodi od kamata obračunati primenom metode EKS</b>	<b>197.609</b>	<b>203.427</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
<b>Rashodi od kamata na obaveze u RSD</b>		
Depoziti od komitenata	28.822	19.836
<b>Ukupno rashodi od kamata na obaveze u RSD</b>	<b>28.822</b>	<b>19.836</b>
<b>Rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti</b>		
Subordinirane obaveze	2.886	2.757
Depoziti od komitenata	19.295	22.105
Obaveze po lizingu	4.254	-
<b>Ukupno rashodi od kamata na obaveze u stranoj valuti</b>	<b>26.435</b>	<b>24.862</b>
<b>Ukupno rashodi od kamata</b>	<b>55.257</b>	<b>44.697</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>142.352</b>	<b>158.730</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**20 Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
- Naknade za dinarski platni promet	9.120	7.620
- Naknade za devizni platni promet	1.896	1.502
- Ostalo	561	1.712
Ukupno prihodi od naknada i provizija po osnovu ugovora sa komitentima	<b>11.577</b>	<b>10.833</b>
- Finansijske garancije	19.974	16.427
Ukupno prihodi od naknada i provizija od aktivnosti van delokruga MSFI 15	<b>19.974</b>	<b>16.427</b>
 <b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>		
	<b>31.551</b>	<b>27.260</b>
 <b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
- Naknade za dinarski platni promet	1.608	1.438
- Naknade za devizni platni promet	3.018	2.418
- Ostalo	367	867
 <b>Ukupno rashodi od naknada i provizija</b>	<b>4.993</b>	<b>4.723</b>
 <b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>26.558</b>	<b>22.537</b>

**21 Ostali poslovni prihodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Prihodi po osnovu usluga	18.671	12.399
 <b>Ukupno ostali poslovni prihodi</b>	<b>18.671</b>	<b>12.399</b>

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>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Gubitak po osnovu modifikacije	-	6.212
Neto ECL rashodi od finansijskih sredstava po AC	10.083	16.820
Neto (prihod) od ukidanja ECL na stavke vanbilansa	1.073	(1.497)
Neto (prihod) od ukidanja ECL na finansijska sredstva po FVOCI	(107)	(805)
Neto rashodi po osnovu otpisa finansijskih sredstava	-	206
 <b>Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po FVTPL</b>	<b>11.049</b>	<b>20.937</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**23 Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi neto zarada	139.734	196.628
Troškovi poreza i doprinosa na zarade	18.789	22.254
Troškovi naknada za članove UO	5.182	4.263
(Prihodi)/rashodi od (ukidanja)/formiranja rezervisanja za godišnje odmore i penzije (MRS 19)	(58)	4.725
Ostali lični rashodi	3.921	3.901
<b>Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>167.568</b>	<b>231.771</b>

**24 Troškovi amortizacije**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Amortizacija nekretnina i opreme	40.975	42.831
Amortizacija prava korišćenja	24.286	-
Amortizacija nematerijalne imovine	49.220	46.665
<b>Ukupno troškovi amortizacije</b>	<b>114.481</b>	<b>89.497</b>

**25 Ostali rashodi**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi zakupa i održavanja objekata	16.639	44.103
Troškovi informacionih sistema	69.994	67.160
Profesionalne usluge	13.849	20.599
Troškovi marketinga	3.059	10.101
Troškovi Agencije za osiguranje depozita	11.046	7.304
Troškovi osiguranja	6.277	6.810
Troškovi kratkoročnog zakupa	8.119	
Troškovi poslovnih putovanja	2.221	8.124
Troškovi članarina	1.737	1.653
Troškovi administrativnih taksi	1.027	1.616
Rezervisanja za sudske sporove	15.986	
Ostali troškovi	9.756	15.409
<b>Ukupno ostali rashodi</b>	<b>159.710</b>	<b>182.879</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**26 Porez na dobitak**

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

Poreski kredit priznat u bilansu uspeha se sastoji iz:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Kredit za odloženi porez	(9.077)	(4.313)
<b>Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak za godinu</b>	<b>(9.077)</b>	<b>(4.313)</b>

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

Stopa poreza na dobitak koja se primenjuje na prihode Banke u 2019. godini je 15% (2018. godine: 15%). Usaglašavanje između očekivanih i stvarnih poreskih dažbina je prikazano u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Gubitak pre oporezivanja	(261.962)	(326.783)
Teoretski poreski kredit po stopi od 15%	(39.294)	(49.017)
Poreski efekat na stavke koje u smislu oporezivanja nisu odbitne	(767)	(4.989)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka	40.061	58.320
Ostalo	-	(1)
<b>Poreski kredit po osnovu poreza na dobitak</b>	<b>9.077</b>	<b>4.313</b>
<b>Efektivna poreska stopa</b>	<b>-3,47%</b>	<b>-1,32%</b>

**(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:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Iznos gubitka</b>	<b>Iznos iskorišćenog gubitka</b>	<b>Preostali preneti gubitak</b>	<b>Godina do koje se gubitak prenosi</b>
Godina kada je gubitak ostvaren				
2015.	317.942	-	317.942	2020.
2016.	485.393	-	485.393	2021.
2017.	536.116	-	536.116	2022.
2018.	388.802	-	388.802	2023.
2019.	267.072	-	267.072	2024.
<b>Ukupno</b>	<b>1.995.325</b>	-	<b>1.995.325</b>	

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. 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.

	01.01.2019.	U korist bilansa uspeha	31.12.2019.
<i>U hiljadama dinara</i>			
<b>Poreski efekat na odbitne/(oporezive)privremene razlike</b>			
Nekretnine, postrojenja i oprema	(9.458)	9.458	-
Rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju	381	(381)	-
<b>Neto odložena poreska obaveza</b>	<b>(9.077)</b>	<b>9.077</b>	-

**Na dan 31. decembra 2018. godine, evidentirane su odložene poreske obaveze** koje se odnose na privremene razlike po osnovu imovine i opreme, **u iznosu od RSD 9.077 hiljada** a odloženi porez u iznosu od RSD 4.314 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 2019. i 2018. 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 nivoe kreditnog rizika koje preuzima tako što definiše limite za iznose prihvatljivih rizika koji se odnose na jednog zajmoprimca ili grupu zajmoprimaca, kao i na geografske i segmente privrednih grana. Rukovodstvo redovno odobrava limite nivoa kreditnog rizika po zajmoprimcu 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 zajmoprimce. 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 proseđuju relevantnom kreditnom odboru na odobrenje kreditnog limita. Takođe, upravlja se izloženošću kreditnim rizicima, delimično time što se pribavljuju 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	0,24% – 0,67%	0,24% – 0,67%	0,00% - 0,51%
Dobar	B2, V1	0,87% - 2,68%	0,87% - 2,68%	0,51% - 2,62%
Zadovoljavajući	V2	8,57%	3,63% - 8,57%	2,62% - 11,71%
Posebno praćenje	G	19,52%	19,52%	11,71%
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 verovatnoću konverzije iznosa obavezâ 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.

Očekivani kreditni gubitak modelira se za 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 modelira ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva, odnosno gubitke koji nastaju usled svih mogućih događaja neizvršenja obaveza tokom preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta. 12-mesečni ECL predstavlja deo ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva koji je rezultat događaja neizvršenja obaveza po finansijskom instrumentu, koji je moguć u okviru 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ili preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta, ukoliko je isti kraći od godinu dana.

ECL koje rukovodstvo procenjuje za potrebe ovog finansijskog izveštaja predstavlja 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 predvidela 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 ili 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 obezvredjenje 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: obezvredena 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 sredstva koja nisu obezvredena, 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 definisu 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 uskladjuje 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 uskladjuje 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 kolateralu 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 kolateralu;
- 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 kolateralu, kao što su projektovana vrednost kolateralu, 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 2019. 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 vladu 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 sastoji od relativno malog broja klijenata/ugovornih strana, a broj klijenata u kašnjenju do kraja 2019. godine je bio zanemarljiv, tako da Banka prilikom vršenja analize uticajā ekonomskih varijabli na varijable 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 definisu 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 valuta, 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) predlaže Izvršnom odboru Banke 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 uskladenost sa ustanovljenim sistemom limita.

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 2019.				Na dan 31. decembra 2018.			
	Monetarna fin. sredstva	Monetarne fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija	Monetarna fin. sredstva	Monetarne fin. obaveze	Derivati	Neto pozicija
EUR	3.197.689	3.203.464	-	(5.775)	3.061.556	3.018.729	-	42.827
USD	1.876	2.797	-	(921)	1.850	2.756	-	(906)
<b>Ukupno</b>	<b>3.199.565</b>	<b>3.206.261</b>	<b>-</b>	<b>(6.696)</b>	<b>3.063.406</b>	<b>3.021.485</b>	<b>-</b>	<b>41.921</b>

## 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 U hiljadama dinara	Na dan 31. decembra 2019.		Na dan 31. decembra 2018.	
	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital	Uticaj na bilans uspeha	Uticaj na kapital
Efekat jačanja EUR za 2% na neto prihod	(116)		857	
Efekat slabljenja EUR za 2% na neto prihod	134		(838)	

**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 prihvaćene.

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 ekonomske 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 sprovodenje pomenutih aktivnosti, u skladu sa zaključcima koje je doneo ALCO.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. 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 datuma dospeća:

<b>U hiljadama dinara</b>	<b>Po viđenju i na manje od 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 12 meseci</b>	<b>Od 12 meseci do 5 godina</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>Nemonetarni</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31.12.2019.</b>							
Ukupno finansijska sredstva	1.417.698	240.903	2.320.040	1.740.351	112.870	290.805	<b>6.122.667</b>
Ukupno finansijske obaveze	1.106.847	439.316	2.366.633	411.178	-	238	<b>4.324.212</b>
<b>Neto gep kamatno osetljive aktive, 31. decembar 2019.</b>							
	<b>310.851</b>	<b>(198.413)</b>	<b>(46.593)</b>	<b>1.329.173</b>	<b>112.870</b>	<b>290.567</b>	<b>1.798.455</b>
<b>31.12.2018.</b>							
Ukupno finansijska sredstva	2.166.427	731.268	1.639.483	756.097	-	369.390	<b>5.662.666</b>
Ukupno finansijske obaveze	991.509	553.812	1.944.347	245.510	-	23.075	<b>3.758.252</b>
<b>Neto gep kamatno osetljive aktive, 31. decembar 2018.</b>							
	<b>1.174.918</b>	<b>177.456</b>	<b>(304.864)</b>	<b>510.587</b>	-	<b>346.316</b>	<b>1.904.414</b>

Cene po svim dužničkim instrumentima Banke se menjaju u roku od 5 godina (2018. godina: 5 godina).

Da su na dan 31. decembra 2019. godine, kamatne stope bile 100 baznih poena niže (2018. godine: 100 baznih poena niže), a sve ostale varijable bile iste, gubitak za tu godinu bi bio za 1.565 hiljada RSD (2018. godine: 3.833 hiljade 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 opplatiti. 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 (2018. godina: bez materijalnog uticaja).

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

**Rizik geografske koncentracije.** Geografska koncentracija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2019. je prikazana u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	Srbija	Evropa	Ostale države	Ukupno
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	761.801	-	-	<b>761.801</b>
Derivativna finansijska sredstva	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	1.914.906	-	-	<b>1.914.906</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	310.746	566.835	2	<b>877.583</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	2.568.377	-	-	<b>2.568.377</b>
Ostala finansijska sredstva	9.197	7	-	<b>9.204</b>
 <b>Ukupno finansijska sredstva</b>				
	<b>5.565.027</b>	<b>566.842</b>	<b>2</b>	<b>6.131.871</b>
 <b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. org. i centralnoj banci	<b>703.644</b>	-	-	<b>703.644</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	<b>1.996.614</b>	<b>326.174</b>	<b>121.697</b>	<b>2.444.485</b>
- tekuci i racuni poravnjanja	1.759.027	279.137	121.697	<b>2.159.861</b>
- oročeni depoziti	237.587	47.037	-	<b>284.624</b>
Subordinirane obaveze	-	-	<b>1.176.083</b>	<b>1.176.083</b>
 <b>Ukupno finansijske obaveze</b>				
	<b>2.700.258</b>	<b>326.174</b>	<b>1.297.780</b>	<b>4.324.212</b>
 <b>Neto pozicija u vanbilansnim finansijskim instrumentima</b>				
	<b>2.864.769</b>	<b>240.668</b>	<b>(1.297.778)</b>	<b>1.807.659</b>

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 2019. GODINE**

---

**28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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

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

**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 prekonoćnih 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 ulaže 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.

**28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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 2019. 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 2019. GODINE**

---

**28 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

Analiza ročnosti finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2019. godine je data u nastavku:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Po viđenju i na manje od 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 12 meseci</b>	<b>Od 12 meseci do 5 godina</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	761.801	-	-	-	-	<b>761.801</b>
Hartije od vrednosti	-	-	423.210	1.378.826	112.870	<b>1.914.906</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	567.143	204.745	100.000	6.000-	-	<b>877.888</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	16.015	408.955	948.874	1.210.947	-	<b>2.584.791</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.344.959</b>	<b>613.700</b>	<b>1.472.084</b>	<b>2.595.773</b>	<b>112.870</b>	<b>6.139.386</b>
<b>Obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	61.861	200.000	220.000	221.783	-	<b>703.644</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	<b>1.045.828</b>	<b>358.573</b>	<b>969.611</b>	<b>70.474</b>	-	<b>2.444.485</b>
- tekući i računi poravnjanja	1.045.828	-	-	-	-	1.045.828
- oročeni depoziti	-	358.573	969.611	70.474	-	<b>1.398.657</b>
Subordinirane obaveze	155	-	-	-	1.175.928	<b>1.176.083</b>
Bruto kreditne obaveze	60.560	-	-	-	-	<b>60.560</b>
Plative garancije	331.613	-	-	-	-	<b>331.613</b>
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	143.638	<b>143.638</b>
<b>Ukupno potencijalna buduća plaćanja po osnovu fin. obaveza</b>	<b>1.500.017</b>	<b>558.573</b>	<b>1.189.611</b>	<b>292.257</b>	<b>1.319.566</b>	<b>4.860.023</b>
<b>Gep likvidnosti po osnovu fin. instrumenata</b>	<b>(155.058)</b>	<b>55.128</b>	<b>282.473</b>	<b>2.303.517</b>	<b>(1.206.696)</b>	<b>1.279.363</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**29 Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)**

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

<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>Ukupno</i>
<b>Sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	548.470	-	-	-	-	<b>548.470</b>
Hartije od vrednosti	-	509.528	767.550	711.376	-	<b>1.988.454</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	885.393	-	115.119	-	-	<b>1.000.512</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	116.376	253.009	949.849	810.442	-	<b>2.129.676</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.550.239</b>	<b>762.537</b>	<b>1.832.518</b>	<b>1.521.818</b>	-	<b>5.667.112</b>
<b>Obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19.405	-	157.000	100.000	-	<b>276.405</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	<b>999.119</b>	<b>559.630</b>	<b>625.207</b>	<b>145.629</b>	-	<b>2.329.584</b>
- tekući i računi poravnanja	706.190	-	-	-	-	<b>706.190</b>
- oročeni depoziti	292.929	559.630	625.207	145.629	-	<b>1.623.394</b>
Subordinirane obaveze	-	-	2.924	14.636	1.184.874	<b>1.202.434</b>
Bruto kreditne obaveze	78.919	-	-	-	-	<b>78.919</b>
Plative garancije	502.112	-	-	-	-	<b>502.112</b>
Ostale finansijske obaveze	32.021	7.275	31.114	126.906	-	<b>197.316</b>
<b>Ukupno potencijalna buduća plaćanja po osnovu fin. obaveza</b>	<b>1.631.575</b>	<b>566.905</b>	<b>816.245</b>	<b>387.171</b>	<b>1.184.874</b>	<b>4.586.770</b>
<b>Gep likvidnosti po osnovu fin. instrumenata</b>	<b>(81.337)</b>	<b>195.632</b>	<b>1.016.273</b>	<b>1.134.648</b>	<b>(1.184.874)</b>	<b>1.080.342</b>

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 prikazano u gornjoj tabeli 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 2019. 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>
<b>Sa 31. decembrom 2019.</b>						
Finansijska sredstva	1.344.427	601.392	1.443.733	2.488.030	112.870	<b>5.990.452</b>
Finansijske obaveze	1.104.907	555.224	1.180.178	291.196	1.305.668	<b>4.437.173</b>
<b>Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti</b>						
	<b>239.520</b>	<b>46.168</b>	<b>263.555</b>	<b>2.196.834</b>	<b>(1.192.798)</b>	<b>1.553.279</b>
<b>Sa 31. decembrom 2018.</b>						
Finansijska sredstva	1.573.123	736.027	1.856.985	1.510.489	-	<b>5.676.624</b>
Finansijske obaveze	1.067.254	534.672	828.047	725.038	1.195.348	<b>4.350.359</b>
<b>Neto gep likvidnosti na osnovu očekivane ročnosti</b>						
	<b>505.870</b>	<b>201.354</b>	<b>1.028.937</b>	<b>785.451</b>	<b>(1.195.348)</b>	<b>1.326.264</b>

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, kamatonosne 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 2019. 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 2019. godine upravljala je 3.631.200 hiljada RSD (2018. godine: 3.631.200 hiljada RSD), regulatorni kapital iznosi 2.892.040 hiljada RSD (2018. godine: 3.033.941 hiljada RSD), a tokom 2019. i 2018. godine, Banka je bila usklađena sa svim eksternim kapitalnim zahtevima.

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Osnovni kapital (Tier 1)</b>		
Akcijski kapital	3.631.200	3.631.200
(-) Gubitak	(1.769.192)	(1.516.307)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitak/gubitak	-	(180)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za relevantne odložene poreske obaveze	(145.896)	(192.532)
(-) Iznos rezervisanja za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i za gubitke po vanbilansnim stavkama Banke se oduzima od akcijskog kapitala	-	(70.186)
<b>Ukupno osnovni akcijski kapital (Tier 1)</b>	<b>1.716.112</b>	<b>1.851.995</b>
<b>Dopunski kapital (Tier 2)</b>		
Revalorizacione rezerve	-	-
Subordinirane obaveze	1.175.928	1.181.946
<b>Ukupno dopunski kapital (Tier 2)</b>	<b>1.175.928</b>	<b>1.181.946</b>
<b>Ukupno kapital</b>	<b>2.892.040</b>	<b>3.033.941</b>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	80,49%	91,70%

**30 Potencijalne obaveze**

**Sudski sporovi.** Protiv Banke s vremena na vreme, u okviru redovnog poslovanja, mogu biti pokrenuti sudski sporovi. Na dan 31. decembar 2019. godine, Banka je bila strana u sporovima za koje je izvršeno rezervisanje u iznosu od 15.986 hiljada RSD, na osnovu indikacija, eksternih profesionalnih saveta, da je moguće da će gubitak nastati. Pogledati Napomenu 16.

**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 2019. godine, Banka je imala ugovorne kapitalne troškove u vezi sa softverom i ostalim nematerijalnim sredstvima u iznosu od 1.957 hiljada RSD (2018. godine: 7.619 hiljada RSD).

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 2019. GODINE**

**30 Potencijalne obaveze (nastavak)**

**Budući odlivi gotovine po osnovu lizinga na dan 31. decembar 2019. godine.** U slučajevima kada je Banka zakupac, budući odlivi gotovine, kojima je Banka potencijalno izložena a koji nisu uključeni u obaveze po lizingu na dan 31. decembar 2019. godine, odnose se uglavnom na kratkoročne zakupe sa mesečnim plaćanjima i preostalim ugovornim periodom zakupa između 3 i 9 meseci. Troškovi iznajmljivanja za takve zakupe u 2019. godini iznosili su 8.119 hiljada RSD.

**Obaveze po osnovu operativnog lizinga na dan 31. decembar 2018. godine.** 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>	<i>2018.</i>
Ne duže od 12 meseci	43.155
Duže od 12 meseci i ne duže od 5 godina	146.979
Duže od 5 godina	-
<b>Ukupno obaveze po osnovu operativnog lizinga</b>	<b>190.134</b>

**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>	<i>2019.</i>	<i>2018.</i>
<b>Ukupno neopozive kreditne obaveze</b>	<b>60.560</b>	<b>78.919</b>
Finansijske garancije	331.613	502.112
Umanjeno za: Rezervisanja za garancije	(358)	(1.255)
Umanjeno za: Rezervisanja za kreditne obaveze	(36)	(27)
Umanjeno za: Obaveze sa gotovinskim kolateralom	(10.000)	(14.223)
<b>Ukupno kreditne obaveze umanjene za rezervisanja i izloženosti sa gotovinskim kolateralom</b>	<b>381.779</b>	<b>565.526</b>

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**30 Potencijalne obaveze (nastavak)**

Analiza kreditnih obaveza, prema kreditnom kvalitetu, na osnovu rejtinga kreditnog rizika na dan 31. decembra 2019. godine data je u nastavku.

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Faza 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>Faza 2 (Lifetime ECL za SICR)</b>	<b>Faza 3 (Lifetime ECL umanjen za kreditne gubitke)</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Izdate garancije</b>				
- Odličan	196.057	-	-	196.057
- Dobar	135.556	-	-	135.556
<b>Nepriznati bruto iznos</b>	<b>331.613</b>	-	-	<b>331.613</b>
<b>Rezervisanja za garancije</b>	<b>(358)</b>	-	-	<b>(358)</b>
 <b>Potencijalne kreditne obaveze</b>				
- Odličan	54.560	-	-	54.560
- Dobar	6.000	-	-	6.000
<b>Nepriznati bruto iznos</b>	<b>60.560</b>	-	-	<b>60.560</b>
<b>Rezervisanja za potencijalne kreditne obaveze</b>	<b>(36)</b>	-	-	<b>(36)</b>

Ukupni iznos ugovornih obaveza po nepovučenim 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 2019. godine ni 31. decembra 2018. 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 2019. 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	31.12.2019.				31.12.2018.					
	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
<b>Sredstva</b>										
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	761.801	-	<b>761.801</b>	<b>761.801</b>	-	548.470	-	<b>548.470</b>	<b>548.470</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	877.583	<b>877.583</b>	<b>877.583</b>	-		1.000.386	<b>1.000.386</b>	<b>1.000.386</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	-	-	2.435.858	<b>2.435.858</b>	<b>2.568.377</b>	-		2.058.591	<b>2.058.591</b>	<b>2.125.356</b>
Finansijska sredstva po FVOCI	-	1.914.906	-	<b>1.914.906</b>	<b>1.914.906</b>	-	1.988.454	-	<b>1.988.454</b>	<b>1.988.454</b>
<b>Obaveze</b>										
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	703.644	<b>703.644</b>	<b>703.644</b>	-	-	276.405	<b>276.405</b>	<b>276.405</b>
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	-	1.045.828	1.384.815	<b>2.430.643</b>	<b>2.444.485</b>	-	725.611	1.555.326	<b>2.280.937</b>	<b>2.299.653</b>
Subordinirane obaveze	-	-	1.162.182	<b>1.162.182</b>	<b>1.176.083</b>	-	-	1.157.613	<b>1.157.613</b>	<b>1.182.194</b>

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, diskontovani za trenutno važeće kamatne stope za nove instrumente sa sličnim kreditnim rizikom i preostalim dospećem. Pogledajte Napomenu 3 za metod vrednovanja koji je Banka primenjivala u određivanju fer vrednosti finansijske imovine kroz FVOCI.

**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 FVOCl 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)**

U tabeli u nastavku je prikazano usaglašavanje finansijskih sredstava sa kategorijama odmeravanja na dan 31. decembra 2019. godine:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Dužnički instrumenti po FVOCl</b>	<b>AC</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Sredstva</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	761.801	<b>761.801</b>
Derivativna finansijska sredstva	-		-
Hartije od vrednosti	1.914.906	-	<b>1.914.906</b>
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	877.583	<b>877.583</b>
Krediti i potraživanja od komitenata	-	2.568.377	<b>2.568.377</b>
Ostala finansijska sredstva	-	444	<b>444</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>1.914.906</b>	<b>4.208.205</b>	<b>6.123.111</b>

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

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

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. decembra 2018. godine, sve finansijske obaveze Banke, s izuzetkom derivata vodile su se po AC.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

---

**35 Odnosi sa povezanim licima**

Lica se generalno smatraju povezanim ukoliko su pod zajedničkom kontrolom, ili jedna strana ima mogućnost da kontroliše drugu stranu ili izvrši značajan uticaj na drugu stranu prilikom donošenja finansijskih ili operativnih odluka. U razmatranju svakog mogućeg odnosa povezanih lica, pažnja je usmerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravnu formu. Za Banku, konkretno, povezanim licima se smatraju matična kompanija i svi entiteti koji za Banku i matičnu kompaniju čine: (i) zavisno lice, (ii) pridružen entitet, (iii) zajednički poduhvat, i (iv) osobu ili bliske članove porodice, ukoliko je ta osoba član ključnog rukovodstva. Banka pod ključnim rukovodstvom podrazumeva sve članove Upravnog odbora i članove Izvršnog odbora.

Na dan 31. decembra 2019. godine i 31. gecembra 2018. godine, stanja po osnovu odnosa sa povezanim licima prikazana su kako sledi:

*U hiljadama dinara*

<b>Bilans stanja na dan 31. decembar</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Subordinirane obaveze	1.176.083	1.182.194

Pozicije bilansa uspeha iz odnosa sa povezanim licima uključivale su sledeće:

*U hiljadama dinara*

<b>Bilans uspeha</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Rashodi od kamata (subordinirane obaveze)	2.886	2.757

*U hiljadama dinara*

<b>Bruto zarade</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Upravni odbor	35.940	65.988

Izvršni odbor	8.826	6.739
---------------	-------	-------

<b>Neto zarade</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Upravni odbor	35.333	60.893

Izvršni odbor	30.152	56.634
---------------	--------	--------

	5.181	4.259
--	-------	-------

**36 Događaji nakon datuma bilansa stanja**

Krajem 2019. godine u Kini su se prvi put pojavile vesti o COVID-19 (koronavirusu). Situacija na kraju godine podrazumevala je ograničen broj slučajeva nepoznatog virusa prijavljenih Svetskoj zdravstvenoj organizaciji. U prvih nekoliko meseci 2020. godine virus se širio globalno i njegov negativni uticaj je dobijao na značaju. Rukovodstvo smatra da je ova epidemija događaj nakon datuma izveštajnog perioda koji ne zahteva korekcije finansijskih izveštaja. Iako se pomenuti virus još uvek razvija, u trenutku izdavanja ovih finansijskih izveštaja nije bilo vidljivog uticaja na poslovanje Banke, ali se budući efekti ne mogu predvideti. Rukovodstvo će i dalje pratiti potencijalni uticaj virusa na poslovanje Banke i preuzeti sve moguće korake za ublažavanje bilo kakvih efekata.

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjvanja u finansijskim izveštajima Banke za 31.decembar 2019. godine.

**MIRABANK A.D. BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 31. DECEMBAR 2019. GODINE**

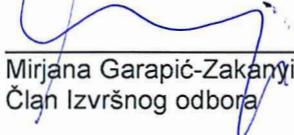
**37 Skraćenice**

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

<b>Skraćenica</b>	<b>Značenje</b>
AC	Amortizovana vrednost
ALCO	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
CCF	Faktor kreditne konverzije
EAD	Izloženost po neispunjerenju obaveza
ECL	Očekivani kreditni gubitak
EIR	Efektivna kamatna stopa
FVOCl	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
<b>POCI finansijska sredstva</b>	POCI finansijska sredstva – <i>finansijska sredstva kupljena ili izdata sa kreditnim obezvrednjem</i>
SICR	Značajan porast kreditnih rizika
SPPI	Isključivo plaćanja glavnice i kamate
<b>SPPI test</b>	Procena da li novčani tokovi finansijskih instrumenata predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate

  
Nikola Mihailović  
Predsednik Izvršnog odbora

  
Dragana Bojin  
Rukovodilac Odeljenja računovodstva

  
Mirjana Garapić-Zakarić  
Član Izvršnog odbora

