

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ

O POSLOVANJU BANKE ZA 2017. GODINU

NOVABANKA



Mart, 2018.godine

Sadržaj:

1.	OPŠTE INFORMACIJE	3
1.1.	Registracija i aktivnost Banke	3
1.2.	Organizacija i zaposleni	4
1.3.	Kadrovska struktura zaposlenih	4
1.4.	Organizaciona struktura Banke	5
2.	POSLOVANJE U 2017.GODINI	6
3.	REGULATORNI ZAHTJEVI U 2017.GODINI	7
4.	BILANS STANJA ZA 2017.GODINU	8
4.1.	Aktiva Banke na dan 31. decembar 2017.godine	8
4.2.	Dati krediti komitentima na dan 31. decembar 2017. godine	8
4.3.	Pasiva Banke na dan 31. decembar 2017.godine	10
4.4.	Promjene na kapitalu do 31.decembra 2017. godine	11
4.5.	Vanbilansna evidencija Banke	12
5.	BILANS USPJEHA ZA 2017. GODINU	13
5.1.	Prihodi i rashodi od kamate	13
5.2.	Prihodi i rashodi od naknada	14
5.3.	Operativni rashodi	15
6.	MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	16
7.	PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	16
8.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	18
9.	ADEKVATNOST KAPITALA	24

1. OPŠTE INFORMACIJE

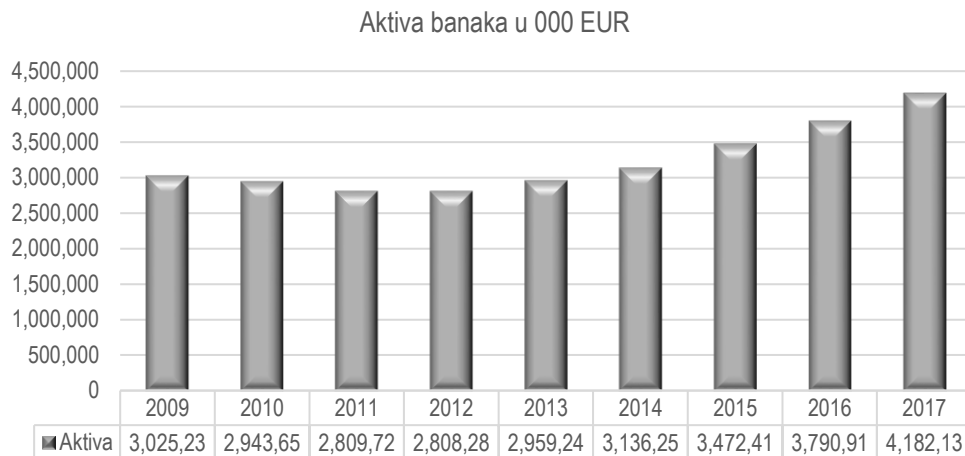
Nova Banka A.D. je osnovana 2016.godine od strane kompanije Azmont Investmenta DOO, koja posluje u Crnoj Gori od 2012.godine.

Sjedište Banke je u Podgorici, ulica Marka Miljanova, br. 46.

Tabela 1 - Tržišno učešće Banke na 31.decembar 2017. godine

31.12.2017				
Banka	Aktiva	Kredit	Depoziti	Kapital
Bankarski sektor (000 Eur-a)	4.182.131	2.257.868	3.279.083	514.231
Nova banka AD (000 Eur-a)	22.607	10.789	13.127	9.188
Učešće u (%)	0,54%	0,48%	0,40%	1,79%

Grafikon 1 - Aktiva bankarskog sektora od 2009 - 2017.godine



U cilju što boljeg pozicioniranja na bankarskom tržištu, banka je vodila računa o kvalitetu kadrovskih resursa, ponudi proizvoda i usluga i odabiru i razvoju informacionog sistema.

Nova Banka AD Podgorica je banka sa nivoom kapitala koji pruža osnovu za stabilno i sigurno poslovanje, uz sposobnost apsorpcije potencijalnih rizika iz poslovanja. Nivo sopstvenih sredstava na 31.decembar 2017.godine je EUR 8.689 (31.decembar 2016: hiljada EUR 10.304 hiljada).

Na dan 31.decembra 2017.godine Banku čini Centrala sa sjedištem u Podgorici i jednom filijalom na istoj adresi.

1.1. Registracija i aktivnost Banke

Nova banka A.D., Podgorica (u daljem tekstu: „Banka”) osnovana je 2016. godine izdavanjem odobrenja za rad od strane Centralne Banke Crne Gore. Na osnovu člana 44, stav 2, tačka 7 Zakona o Centralnoj banci (Sl. list CG br. 40/10, 46/10 i 6/13) i člana 23, stav 2 Zakona o bankama (Sl. list CG br. 17/08, 44/10 i 40/11) Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 26. februara 2016. godine donio je rješenje kojim izdaje dozvolu za rad Banci.

Aktivnost Banke uključuje kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i poslove platnog prometa sa inostranstvom, depo poslove, usluge čuvanja u sefovima, izdavanje, obradu i evidentiranje platnih instrumenata.

Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata pod brojem 4-0009471 dana 13. aprila 2016. godine kao Azmont Banka AD Podgorica. Pod registracionim brojem 4-0009471/003 dana 9.septembra 2016. godine Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata kao Nova Banka A.D., Podgorica.

12. Organizacija i zaposleni

a) Odbor direktora Banke

Tabela 2.- Odbor direktora banke

Pozicija	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu Mjesto
1. Predsjednik	Ahmet Erentok	21.9.1962	Turska
2. član	Rashad Aliyev	25.1.1982	Azerbejdžan
3. član	Rashad Rasullu	11.4.1980	Azerbejdžan
4. član	Gorhmaz Aghayev	1.5.1980	Azerbejdžan
5. član	Ana Ivanović	12.8.1981	Crna Gora

b) Izvršni direktori Banke

Tabela 3.- Izvršni direktori Banke

IME I PREZIME	FUNKCIJA	Funkciju obavljala/o od
Kamran Mammadov	Glavni izvršni direktor	17.03.2017.
Đorđe Lukić	Izvršni direktor za komercijalne poslove	19.10.2017.

c) Članovi ALCO Odbora

Tabela 4.- Članovi ALCO Odbora

IME I PREZIME	FUNKCIJA
Kamran Mammadov	Predsjednik
Đorđe Lukić	Član
Ana Rašović	Član
Enesa Bekteši	Član
Maja Barada	Član
Nikola Marinović	Član

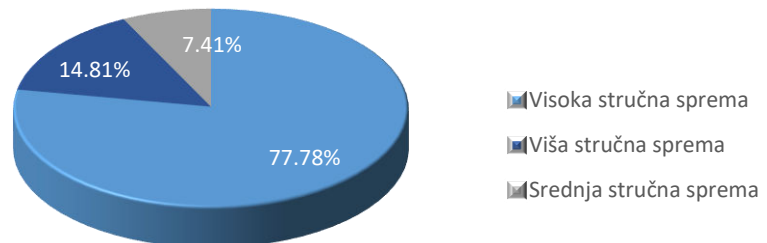
13. Kadrovska struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2017. godine Banka je imala 27 zaposlenih radnika, i to sa sljedećom kvalifikacionom strukturom:

- visoka stručna sprema 21 radnika ili 78%,
- viša stručna sprema 4 radnika ili 15%,
- srednja stručna sprema 2 radnika ili 7%.

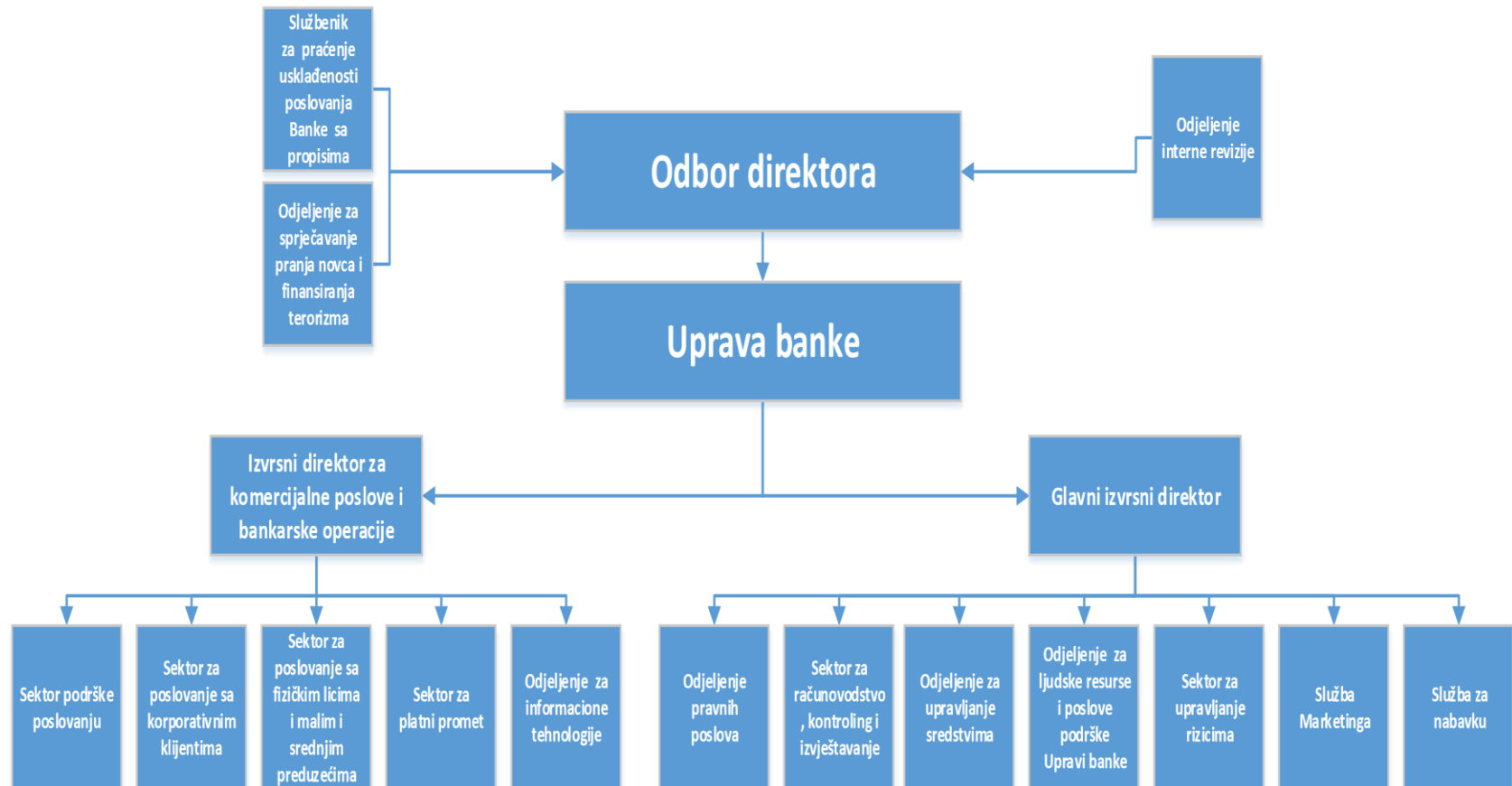
Grafikon 2. - Struktura zaposlenih

Kvalifikaciona struktura zaposlenih 2017



14. Organizaciona struktura Banke

Grafikon 3 – Organizaciona struktura banke



2 POSLOVANJE U 2017.GODINI

Tabela 5.- Pokazatelji poslovanja 2017.godina

(U 000 EUR –a)

OPIŠ	2017	2016 (13.04.2016-31.12.2016)
BILANSNA AKTIVA	22.607	11.686
BRUTO KREDITI	10.819	2.254
Kreditni stanovništva	2.701	1.289
Kreditni i pravnih lica	8.117	965
DEPOZITI KOMITENATA	13.127	668
Depoziti stanovništva	1.543	428
Depoziti pravnih lica	11.584	240
Ukupan kapital	9.188	10.753
GUBITAK IZ POSLOVANJA NAKON OPOREZIVANJA	-1.565	-1.227
PARAMETRI PROFITABILNOSTI U %		
ROA - dobitak / bilansna aktiva %	-11,87	-18,00
ROE – dobitak /ukupan kapital %	-29,20	-19,56
NETO PRIHOD OD KAMATA	408	27
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	-33	-100
BROJ ZAPOSLENIH	27	25
Aktiva po uposlenom u 000 EUR	837	467
OPERATIVNI RASHODI	-1.901	1.137
POKAZATELJI		
KOEFICIJENT SOLVENTNOSTI U %	81,92	325,94
POKAZATELJ LIKVIDNOSTI %	4,53	17,7
GOTOVINA U 000 EUR-a	8.817	5.950
Prihodi od kamata / kamatonosna aktiva %	5,46	3,42
Prihod od kamata /ukupna aktiva %	3,08	0,47
Rashodi kamata / kamatonosna pasiva %	1,01	1,04
Oper. rashodi / ukupni rashodi %	92,14	91,53
Likvidna aktiva / depoziti %	63,76	890,15
Likv. aktiva / ukupna aktiva %	36,97	50,91
Likv.aktiva / kratk.obaveze %	142,29	1.582,89

3. REGULATORNI ZAHTJEVI U 2017.GODINI

Tabela 6.- Propisani pokazatelji poslovanja na dan 31.12.2017.godine

R.Br.	OPIS	LIMIT	31.12.2017
1	Koeficijent solventnosti	min. 10 %	81,92%
3	Izloženost prema licima povezanim s bankom	maks. 25%	16,07%
4	Zbir velikih izloženosti banke	maks. 800%	39,38%
5	Ukupan kapital 000 Eur-a	min 5 mil	9.188
6	Sopstvena sredstva 000 Eur-a	min 5 mil	8.689
7	Ukupna rizična aktiva i drugi rizici 000 Eur-a		
7.1.	Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom		9.310
7.2.	Potreban kapital za tržišne rizike		44
7.3.	Potreban kapital za operativni rizik		40
7.4.	Potreban kapital za rizik zemlje		114
7.5.	Potreban kapital za druge rizike		345
7.6.	Potrebni kapital za devizni rizik		0

Eksterni revizor Ernst&Young d.o.o. Podgorica izvršio je reviziju finansijskih izvještaja za 2017.godinu i ostvarenih pokazatelja poslovanja i u skladu sa nalazima revizije, Banka nema kršenja regulatornih zahtjeva.

4. BILANS STANJA ZA 2017.GODINU

4.1. Aktiva Banke na dan 31. decembar 2017.godine

Tabela 7. - Aktiva Banke na dan 31. decembar 2017.godine u 000 EUR –a

AKTIVA BANKE	31. decembra 2017.	31. decembra 2016.	Index (2017/2016)
SREDSTVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	7.024	5.488	1,28
Kredit i potraživanja od banaka	1.793	462	3,88
Kredit i potraživanja od klijenata	10.789	2.254	4,79
Investicione HOV koje se drže do dospjeća	2.011	2.411	0,83
Nekretnine, postrojenja i oprema	458	560	0,82
Nematerijalna sredstva	436	449	0,97
Ostala finansijska potraživanja	42	8	5,21
Ostala poslovna potraživanja	54	54	1,01
UKUPNA SREDSTVA	22.607	11.686	1,93

Bilansna aktiva Banke je u 2017. godini iznosila EUR 22.607 hiljada.

Kredit klijentima su bili EUR 10.789 hiljada i kreditni portfolio čini 48% ukupne aktive Banke. Ostvareni rast u 2017 je 379% (31. decembar 2016: EUR 2.254 hiljada).

Na dan 31. decembra 2017. godine stanje hartija od vrijednosti koje se drže do dospjeća iznosi EUR 2.011 hiljadu (9% ukupne aktive Banke) i sastoji se iz sljedećeg:

- državnih obveznica u iznosu od EUR 2.000 hiljade kupljenih 15. novembra 2016, uz kamatnu stopu od 4% godišnje, sa dospjećem na 15. novembar 2020. godine;
- obračunate kamate na obveznice od EUR 11 hiljada

Pored plasmana komitentima, značajnije učešće u aktivi čine novčana sredstva (39%).

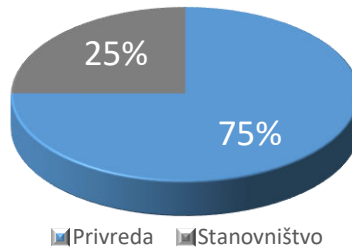
4.2. Dati krediti komitentima na dan 31. decembar 2017. godine

Tabela 8.- Krediti komitentima na dan 31. decembar 2017.godine u 000 EUR

R.BR.	O P I S	31.12.2017	31.12.2016
I	KREDITI KOMITENTIMA	10.798	2.254
1	Privreda	8.103	965
2	Stanovništvo	2.695	1.289
II	Ispravke vrijednosti krediti	-9	0
I+II	Neto krediti komitentima	10.789	2.254

Grafikon 4.- Krediti komitentima - 2017

Kreditni portfolio 2017



Ukupni krediti komitentima Banke, na dan 31. decembar 2017. godine, iznose EUR 10.789 hiljada (31. decembar 2016: EUR 2.254 hiljada), od čega su plasmani stanovništvu EUR 2.695 hiljada, a privredi EUR 8.103 hiljada.

Tabela 9.- Pregled plasmana Banke do 31.12.2017. godine u 000 EUR

Vrsta plasmana	2017	% ucesca 2017	2016	% ucesca 2016
Bilansne stavke				
Kredit i potraživanja od banaka	1.793	12%	462	9%
Kratkoročni krediti	2.252	15%	110	2%
Dugoročni krediti	8.436	58%	1.567	31%
Dospjeli krediti	131	1%	580	11%
Kamatna i druga potraživanja i vremenska razgraničenja	-21	0%	-3	0%
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	2.011	14%	2.411	47%
Ukupno bilansna izloženost kreditnom riziku	14.602	100%	5.127	100%
Vanbilansne stavke				
Činidbene garancije	159	14%	1	20%
Nepovučene kreditne linije	990	86%	4	80%
Ukupno vanbilansna izloženost kreditnom riziku	1.149	100%	5	100%
Ukupna izloženost kreditnom riziku	15.751		5.132	

U strukturi plasmana Nove Banke, najdominantnije je učešće dugoročnih kredita (58%) i to prije svega dugoročnih kredita za privredna društva.

Tabela 10 - Pregled ukupne izloženosti po nosiocima na 31.12.2017.g. u 000 EUR

Vrsta plasmana	2017	% učešća	2016	% ucesca
Banke, nerezidenti	1.789	12%	462	9%
Banke, rezidenti	4	0%	0	0%
Privredna društva u državnom vlasništvu	1.391	10%	0	0%
Privredna društva u privatnom vlasništvu	6.531	45%	728	14%
Preduzetnici	145	1%	165	3%
Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti	36	0%	70	1%
Fizička lica, rezidenti	2.667	18%	1.291	25%
Fizička lica, nerezidenti	28	0%	0	0%
Vlada Crne Gore – državne obveznice	2.011	14%	2.411	47%
Ukupna izloženost kreditnom riziku	14.602	100%	5.127	100%

U 2017. godini najviše odobrenih kredita odnosi se na kredite date privredi.

4.3. Pasiva Banke na dan 31. decembar 2017.godine

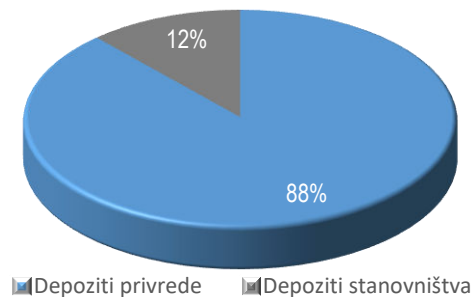
Tabela 11. - Pasiva Banke na dan 31.12.2017.godine u 000 EUR

PASIVA	31. decembra 2017.	31. decembra 2016.	Index (2017/2016)
OBAVEZE			
Depoziti banaka	0	0	0
Depoziti klijenata	13.127	668	19,65
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	81	0	0,00
Ostale obaveze	211	265	0,80
UKUPNE OBAVEZE	13.419	933	14,38
KAPITAL			
Akcijski kapital	11.980	11.980	1,00
Neraspoređeni gubitak	-2.792	-1.227	2,28
UKUPAN KAPITAL	9.188	10.753	0,85
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE	22.607	11.686	1,93
VANBILANSNA EVIDENCIJA	15.557	2.204	7,06

U strukturi pasive ukupni depoziti komitenata, sa obračunatom neisplaćenom pripadajućom kamatom na 31. decembar 2017.godine, učestvuju sa svega 58% i iznose EUR 13.127 hiljada.

Grafikon 5.- Sektorska struktura depozita 31.12.2017.g.

Sektorska struktura depozita 31.12.2017.

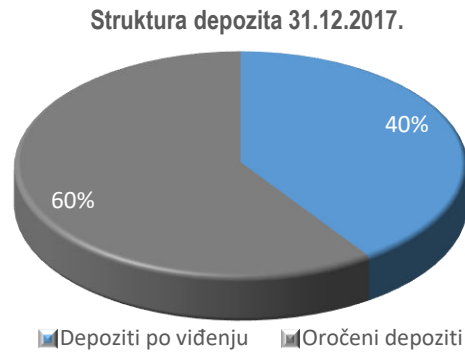


Sektorska struktura depozita na kraju 2017. godine, ukazuje da depoziti stanovništva čine svega 12% ukupne depozitne baze, odnosno EUR 1.543 hiljada.

Depoziti privrede čine 88% ukupnih depozita Banke, odnosno EUR 11.584 hiljada.

Veće učešće depozita privrede rezultat je promjene strategije banke u posljednjem kvartalu 2017.godine. Intenziviranje aktivnosti na prikupljanju depozita kako bi se obezbijedila diversifikacija izvora finansiranja i model samofinansiranja. Privlačenje depozita, u ovoj operativnoj fazi Banke, je mnogo jednostavnije od korporativnih klijenata nego od stanovništva

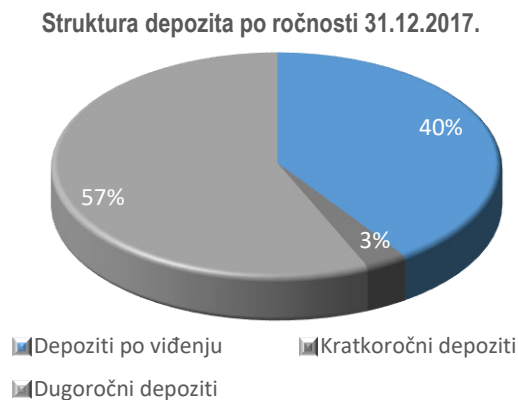
Grafikon 6.- Struktura depozita 31.12.2017.g. po vrsti



Depoziti po viđenju na kraju 2017.godine iznose EUR 5.310 hiljada odnosno 40% ukupnih depozita, dok su oročeni depoziti EUR 7.817 hiljada odnosno 60% depozita Banke.

Kako su u toku prve godine poslovanja, kamatne stope nuđene od strane Nove Banke na oročene depozite bile na nivou velikih međunarodnih banaka na crnogorskom tržištu, promjena strategije zahtijevaće malo povećanje kamatnih stopa na oročene depozite

Grafikon 7.- Ročna struktura depozita 31.12.2017.g.



Ročna struktura depozita na kraju 2017. godine, ukazuje da dugoročni depoziti čine 57% ukupnih depozita, odnosno EUR 7.420 hiljada.

Kratkoročni i depoziti po viđenju čine 43% ukupnih depozita Banke, odnosno EUR 5.707 hiljada.

4.4. Promjene na kapitalu do 31.decembra 2017. godine

Na dan 31. decembra 2017. godine akcijski kapital Banke čini 299.511.761 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 0,04.

Tabela 12 - Vlasnička struktura Banke na dan 31. decembra 2017. godine

Ime i prezime/naziv kompanije	31. decembar 2017.		
	broj akcija	Iznos u EUR	% učešća
Azmont Investments d.o.o., Herceg Novi	299.511.761	11.980.470,44	100,00%
	299.511.761	11.980.470,44	100,00%

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da održava minimalan stepen adekvatnosti kapitala od 10%. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama (Sl. list RCG" br. 17/08, 44/10, 40/11,73/17) i propisima Centralne banke Crne Gore.

Koeficijent solventnosti Banke je na dan 31. decembra 2017. godine iznosio 81,92%.

Na 31. decembar 2017. godine nivo sopstvenih sredstva Banke je iznad propisanog minimuma od EUR 5.000 hiljada i iznosi EUR 8.689 hiljada.

Zakon o bankama („Sl. list CG“ br. 17/2008, 44/2010, 40/2011 i 73/2017) definiše minimalni iznos novčanog kapitala banke u vrijednosti od EUR 5 miliona.

Na dan 31. decembra 2017. godine novčani kapital Banke je iznad propisanog minimuma.

Tabela 13.- Promjene na kapitalu Banke

Pozicija	Akcijski kapital	Neraspoređeni dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 13.aprila 2016. godine	0	0	0
Uplata akcijskog kapitala	11.980	0	11.980
Gubitak 2016. godine	0	-1.227	-1.227
Stanje na dan 31.decembra 2016. godine	11.980	-1.227	10.753
Gubitak tekuće godine		-1.565	-1.565
Stanje na dan 31.decembra 2017. godine	11.980	-2.792	9.188

4.5. Vanbilansna evidencija Banke

Vanbilansna evidencija banke na 31. decembar 2017.godine sastoji se od potencijalnih obaveza Banke i ostatka vanbilansa koji se odnosi na evidenciju primljenih kolaterala za kreditna potraživanja i potencijalne obaveze banke.

Tabela 14. - Vanbilansna evidencija Banke

U hiljadama EUR	31.dec 2017.	31.dec 2016.
Potencijalne obaveze Banke	1.149	5
Neopozive obaveze za davanje kredita	990	4
Izdane garancije	159	1
- <i>Izdane činidbene garancije</i>	126	1
- <i>ostale garancije</i>	33	0
Ostali vanbilans iz koga ne proizilaze obaveze	14.408	2.199
Kolateral po osnovu potraživanja	14.408	2.199
Ukupno	15.557	2.204

Vanbilansna izloženost Banke na 31.decembar 2017.godine iznosi EUR 1.149 hiljada, od čega EUR 990 hiljada (86%) predstavljaju odobreni neiskorišćeni krediti dok EUR 159 hiljada (14%) predstavljaju odobrene garancije.

Pored vanbilansne evidencije, u skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama („Sl. list RCG“, br.22/12, 55/12, 57/13, 44/17) potraživanja se iz bilansa banke prenose u internu evidenciju ako banka u postupku naplate potraživanja ocijeni da vrijednost potraživanja mjerena po amortizacionoj vrijednosti neće biti nadoknađena i da su ispunjeni uslovi za prestanak priznavanja finansijskog sredstva, što uključuje i sljedeće slučajeve:

- 1) za neobezbijedeno potraživanje:
 - kada je nad dužnikom otvoren stečajni postupak koji traje duže od jedne godine, ili
 - ako dužnik kasni sa plaćanjem duže od dvije godine;
- 2) za obezbijedeno potraživanje, kada dužnik kasni sa plaćanjem duže od četiri godine, odnosno ako banka u tom periodu nije primila nijednu uplatu od realizacije kolaterala.

U skladu sa važećom regulativom Banka na 31.decembar 2017.godine nema potraživanja koja su isknižena iz bilansne evidencije.

5. BILANS USPJEHA ZA 2017. GODINU

Tabela 15.- Bilans uspjeha

U hiljadama EUR:	2017.	2016.	Index (2017/2016)
Prihodi od kamata	458	28	16,17
Rashodi od kamata	-50	-2	30,43
NETO PRIHODI OD KAMATA	408	27	15,29
Troškovi obezvrjeđenja	-32	0	0,00
Troškovi rezervisanja	-6		0,00
Prihodi od naknada i provizija	73	4	18,32
Rashodi naknada i provizija	-106	-104	1,03
NETO PRIHODI OD NAKNADA	-33	-100	0,33
Neto dobiti od kursnih razlika	0	0	-4,07
Troškovi zaposlenih	-919	-571	1,61
Opšti i administrativni troškovi	-756	-464	1,63
Troškovi amortizacije	-221	-102	2,17
Ostali rashodi	-5	0	13,38
Ostali prihodi	0	0	0,00
OPERATIVNI PROFIT	-1.564	-1.210	1,29
Porez na dobit	-1	-17	0,05
NETO PROFIT	-1.565	-1.227	1,28

5.1. Prihodi i rashodi od kamate

Tabela 16.- Prihodi i rashodi od kamata u 000 Eur-a

Prihodi i rashodi kamata	2017	2016
Prihodi od kamata		
Kreditni:		
- privrednim društvima u državnom vlasništvu	42	3
- privrednim društvima u privatnom vlasništvu	173	0
- preduzetnicima	9	1
- Nevladinim organizacijama	3	0
- fizičkim licima	141	12
	368	16
Kamate na hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	90	12
Ukupni prihodi od kamata	458	28
Rashodi kamata		
Ino Banke	6	0
Centralna Banka Crne Gore	8	0
	14	0
Depoziti:		
-Vlada Crne Gore	12	0
- privrednim društvima u državnom vlasništvu	10	0
- privrednim društvima u privatnom vlasništvu	1	0
- fizičkim licima	13	1
	36	1
Ukupni rashodi kamata	50	1
Neto prihod od kamate	408	27

Iz pregleda prihoda od kamata može se uočiti da najveće učešće po nosiocima imaju prihodi od kamata privrednih društava u privatnom vlasništvu i fizičkih lica što je razumljivo imajući u vidu strukturu portfolija Banke.

5.2. Prihodi i rashodi od naknada

Tabela 17.- Prihodi i rashodi od naknada u 000 Eur-a

Prihodi i rashodi od naknada	2017	2016
Prihodi od naknada		
Naknade od garancija	4	0
Naknade po kreditima	26	1
Naknade platnog prometa i e-banking	43	3
Ukupni prihodi od naknada	73	4
Rashodi naknada		
Naknade Centralnoj banci	18	16
Naknade za usluge međunarodnog platnog prometa	42	35
Naknade po osnovu premije za zaštitu depozita	12	50
Naknade za elektronsko bankarstvo	16	3
Naknade za procesuiranje transakcija - kartice	10	0
Naknade MasterCard	8	0
Ukupni rashodi naknada	106	104
Neto prihod od naknada	-33	-100

Ostvareni prihodi od naknada u toku 2017 su povećani znatno u odnosu na 2016 (7 mjeseci operativnog rada), ali je i dalje neto rezultat od naknada negativan.

Ostvareni rashodi od naknada su visoki jer većinom podrazumijevaju fiksne mjesečne naknade koje se ne baziraju na broju i iznosu transakcija.

5.3. Operativni rashodi

Tabela 18.- Operativni rashodi u 000 Eur-a

Operativni rashodi	2017	2016
Troškovi zaposlenih		
Neto zarade	519	311
Porezi, prirezi i doprinosi na zarade	364	220
Ostale neto naknade zaposlenima	0	1
Ugovori o djelu (bruto)	9	9
Troškovi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore	4	24
Troškovi rezervisanja za otpremnine	14	0
Putni troškovi i dnevnice	8	4
Obuka zaposlenih	1	2
Ukupni troškovi zaposlenih	919	571
Ostali administrativni troškovi		
Troškovi zakupa	108	68
Troškovi eksternih kontrola	109	98
Troškovi obezbjeđenja	34	22
Reklamiranje i marketing	37	47
Advokatske usluge	43	29
Troškovi licenci i održavanja softvera	239	106
Troškovi održavanja objekata, opreme, IT opreme, bankomata	3	0
Troškovi održavanja vozila i registracija	1	0
Konsultantske usluge	63	22
Troškovi električne energije i goriva i komunalnih usluga	15	8
Kancelarijski materijal	7	10
Troškovi komunikacionih mreža	17	10
Troškovi pretplata	12	4
Telefon	12	6
Članski doprinos udruženju banaka	16	8
Osiguranje	13	5
Troškovi reprezentacije	5	4
Čišćenje	16	8
Razni troškovi	11	9
Ukupni ostali administrativni troškovi	761	464
Troškovi amortizacije	221	102
Ukupno operativni rashodi	1.901	1.137

Operativni i ostali poslovni rashodi u 2017 iznose EUR 1.901 hiljada od čega EUR 919 hiljada odnosno 48% predstavlja troškove zaposlenih.

6. MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Nova Banka AD vodi svoju politiku ekološki svjesno i angažovano, u skladu sa Zakonom o životnoj sredini ("Službeni list Crne Gore", br. 052/16 od 09.08.2016) i Zakonom o procjeni uticaja na životnu sredinu ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 080/05 od 28.12.2005, Službeni list Crne Gore", br. 040/10 od 22.07.2010, 073/10 od 10.12.2010, 040/11 od 08.08.2011, 027/13 od 11.06.2013, 052/16 od 09.08.2016).

U skladu sa članom 9 Zakona o životnoj sredini, Banka obavlja sledeće aktivnosti na obezbijedenju zaštite životne sredine:

- Održivo korišćenje prirodnih resursa, dobara i energije;
- Uvođenje energetski efikasnijih tehnologija i korišćenje obnovljivih prirodnih resursa;
- Upotreba proizvoda, procesa, tehnologija koji manje ugrožavaju životnu sredinu;
- Preduzimanje mjera prevencije i otklanjanja posljedica ugrožavanja i štete po životnu sredinu;
- Druge mjere u skladu sa zakonom.

Banka nije, shodno kriterijumima definisanim Zakonom, prepoznata kao zagađivač, i po tom osnovu ne plaća nikakve kazne ili penale. Takođe, u doglednoj budućnosti ne planira nikakav projekat koji bi mogao da ima negativan uticaj na životnu sredinu.

U skladu sa Zakonom o procjeni uticaja na životnu sredinu, ukoliko određeni projekat ili poslovna aktivnost koja bude planirana od strane banke, može ili će imati uticaj na životnu sredinu, obezbijediće se saglasnosti nadležnog organa na elaborat o procjeni uticaja ili odluke da nije potrebna procjena uticaja na životnu sredinu.

7. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U skladu sa usvojenim budžetom Banke krajem novembra 2017.godine, napravljena je sljedeća projekcija finansijskog rezultata za period 2017-2020:

Tabela 19.- Planirani bilans uspjeha (2017-2020)

POZICIJA (u TEUR)	dec.17	dec.18	dec.19	dec.20
Prihod od kamate	460,30	1.108,60	2.553,72	3.458,45
Troškovi kamate	-36,14	-348,58	-994,09	-1.314,87
Neto prihodi od kamate	424,16	760,02	1.559,63	2.143,58
Prihodi od naknada i provizija	57,60	197,71	328,57	471,96
Rashodi naknada i provizija	-105,04	-188,76	-321,87	-393,21
Neto prihod od naknada i provizija	-47,44	8,95	6,70	78,75
Neto prihod od finansijskih operacija	-0,36	0,00	0,00	0,00
Ostali operativni rashodi	-4,55	0,00	0,00	0,00
OPERATIVNI RASHODI	-1.850,62	-2.320,57	-2.577,78	-2.673,87
Troškovi zaposlenih	-905,48	-1.132,70	-1.258,32	-1.323,21
Ostali administrativni rashodi	-727,03	-901,20	-991,77	-1.015,50
Amortizacija	-218,11	-286,66	-327,68	-335,15
NETO TROŠKOVI RIZIKA	-60,53	-400,09	-659,01	-411,57
PROFIT PRIJE OPOREZIVANJA	-1.539,34	-1.951,68	-1.670,46	-863,11
Porez na dobit	0,00	0,00	0,00	0,00
NETO PROFIT	-1.539,34	-1.951,68	-1.670,46	-863,11

Period koji je pokriven ovim planom će biti vrlo zahtjevan za Banku i njen upravljački tim. To je period u kome se Banka treba pozicionirati na tržištu i nastaviti uspješnu saradnju sa klijentima, započetu tokom 2016. i 2017.godine. Takođe, rad na proširenju baze klijenata bit će kontinuiran. Plan je ostvariti bliske poslovne odnose sa klijentima, razumjeti njihove poslovne aktivnosti i finansijske potrebe, kako bi ih mogli podržati u poslovnim zahtjevima u najkraćem mogućem roku – kreditima za likvidnosti, kreditima za osnovna sredstva, garancijama, akreditivima itd. Banka želi

stvoriti uslove poslovanja koji bi bili povoljniji od uslova u drugim bankama, a ne samo putem nižih naknada, već u smislu aktivnog razumijevanja i praćenja poslovanja klijenata.

Planom za naredni period projektovane su stope rasta koje će omogućiti realizaciju postavljenih ciljeva povećanje profitabilnosti i tržišnog učešća. Planiran je postepen rast ukupne bilansne sume u toku budžetiranog perioda 2018-2020 od 104% u 2018, 45% u 2019 i 38% u 2020.godini.

Tabela 20 - Planirani bilans stanja za period 2017 do 2020

Bilans stanja - (u TEUR)	dec.17	dec.18	dec.19	dec.20
Sredstva:				
Gotovina	5.342	5.752	3.366	6.396
Obavezna rezerva	610	1.960	3.310	4.840
Bruto potraživanja za kredite	8.697	25.681	43.620	61.563
Minus- rezervisanje za kreditne gubitke	-31	-541	-1.200	-1.612
Neto krediti	8.666	25.140	42.420	59.951
HOV	2.007	2.007	2.007	0
Poslovni prostor i fiksna aktiva	565	704	681	601
Nematerijalna sredstva	347	353	401	366
Ostala aktiva	93	133	172	219
Ukupna sredstva	17.631	36.048	52.357	72.373
Obaveze:				
Depoziti	8.138	26.138	44.138	64.538
Avista depoziti	4.470	6.870	9.270	15.270
Oročeni depoziti	3.668	19.268	34.868	49.268
Pozajmice	79	2.558	2.537	16
Ostale obaveze	200	200	200	200
Ukupno obaveze	8.417	28.896	46.875	64.754
Kapital i rezervacije:				
Akcijski kapital	11.980	11.980	11.980	14.980
Dobitak (gubitak) tekuće godine	-1.539	-1.952	-1.670	-863
Neraspoređeni dobitak (gubitak) prethodne godine	-1.227	-2.767	-4.718	-6.389
Ostale rezerve		-110	-110	-110
Ukupan kapital	9.214	7.152	5.482	7.618
Kapital i obaveze	17.631	36.048	52.357	72.373

Tabela 21 – Ostali bitni projektovani pokazatelji za period 2017 do 2020

Bilans stanja	dec.17	dec.18	dec.19	dec.20
Kamatonosna aktiva	11.009	28.668	47.282	63.983
Kamatonosna pasiva	8.217	28.696	46.675	64.554
% kamatonosne aktive u ukupnoj aktivi	62%	79%	90%	88%
% kamatonosne pasive u ukupnoj pasivi	47%	80%	89%	89%
Prihod od kamate	460	1.109	2.554	3.458
Rashodi kamate	(36)	(349)	(994)	(1.315)
Prosječna ponderisana aktivna stopa	4,46	5,38	6,72	6,22
Prosječna ponderisana pasivna stopa	0,66	1,88	2,64	2,36
Marža	3,79	3,50	4,09	3,85

8. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Banka je u svome poslovanju izložena različitim rizicima od kojih su najznačajniji:

- kreditni rizik;
- tržišni rizik;
- rizik likvidnosti;
- operativni rizik.

Procedure za upravljanje rizicima su dizajnirane da identifikuju i analiziraju rizike, da definišu odgovarajuće limite i kontrole za upravljanje rizicima, kao i da prate izloženost Banke pojedinim rizicima. Procedure za upravljanje rizicima su predmet redovne kontrole u cilju adekvatnog odgovora na nastale promjene na tržištu, proizvodima i uslugama.

Sektor upravljanja rizicima je odgovoran za praćenje izloženosti Banke pojedinim rizicima. Pored toga, praćenje izloženosti Banke pojedinim rizicima je u nadležnosti Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom politikom, usaglašavajući rokove dospjeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namjenom kredita i kreditnom sposobnošću dužnika.

Banka vrši rezervisanja za gubitke po osnovu obezvrjeđenja, a koji se odnose na gubitke nastale na dan bilansa stanja. Značajne promjene u privredi, odnosno stanju pojedinih privrednih grana koje čine osnov kreditnog portfolija Banke, mogle bi dovesti do gubitaka koji se razlikuju od gubitaka po osnovu kojih je izvršeno rezervisanje na dan izvještaja o finansijskom položaju. Stoga rukovodstvo Banke oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku.

Izloženost kreditnom riziku ispoljava se kao rizik finansijskog gubitka koji nastaje kao posljedica nemogućnosti dužnika da ispunji sve ugovorene obaveze prema Banci. Banka upravlja preuzetim kreditnim rizikom tako što određuje limite u odnosu na velike kredite, pojedinačne korisnike kredita i povezana lica. Pomenuti rizici se kontinuirano prate i predmet su stalne kontrole.

U skladu sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore, granska koncentracija kredita je predmet kontinuiranog praćenja.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se redovnom analizom sposobnosti korisnika kredita i potencijalnih korisnika kredita da otplaćuju obaveze po osnovu kamate i glavnice.

Preuzete i potencijalne obaveze po osnovu kredita

Primarna svrha ovih instrumenta je da se obezbijedi da sredstva budu dostupna klijentu u skladu sa zahtjevima. Garancije i aktivirani akreditivi predstavljaju neopozive garancije Banke da će izvršiti plaćanje u slučaju da klijent ne može da ispunji svoje obaveze prema trećim stranama, i stoga nose isti kreditni rizik kao i krediti. Dokumentarni i komercijalni akreditivi – koji predstavljaju pisanu izjavu o obavezi Banke preuzetom u ime klijenta, a kojom se trećem licu daje ovlaštenje da kod Banke vuče mjenice do iznosa dogovorenog posebnim uslovima – su obezbijedeni osnovnom isporukom robe na koju se odnose, te stoga, nose manji rizik nego direktna pozajmica. Kreditni portfolio na kraju 2017. godine iznosi EUR 10.798 hiljada dok je vanbilansna izloženost EUR 1.149 hiljada, i klasifikacija ovih potraživanja data je u tabeli ispod.

Tabela 22 – Pregled izloženosti i ispravki vrijednost na 31.12.2017

R.B R.	OPIS	31.12.2017		31.12.2016	
	Kategorija	Izloženost	Ispravka vr.	Izloženost	Ispravka vr.
I	Bilans	10.798	9	2.254	0
1	A	8.945	0	2.254	0
2	B	1.868	6	0	0
3	C	5	3	0	0
4	D	0	0	0	0
5	E	0	0	0	0
II	Vanbilans	1.149	0	5	0

Na 31. decembar 2017. godine, ispravke vrijednosti su obračunate u skladu sa MRS 39, a banka je u obavezi da MSFI 9, izdat u julu 2015. godine, primjenjuje za godine počev od 1. januara 2018. godine, pa na dalje. MSFI se osvrće na tri glavna dijela računovodstva finansijskih instrumenata: klasifikacija i mjerenje, umanjene vrijednosti i računovodstvo zaštite.

Tokom 2017. godine, Banka je angažovana na razvoju glavnih poslovnih koncepata, politika, procedura, procesa i sistema, kako bi se pripremila za prelaz na MSFI 9 na dan 1. januara 2018. godine. Kao rezultat navedenog, Banka je odmjerila potencijalne finansijske efekte, kako bi pravovremeno mogla preći iz faze razvoja na fazu implementacije.

Na osnovu navedenog, Banka ne očekuje da će ovaj standard imati značajan uticaj na Bilans stanja i metode mjerenja finansijskih instrumenata. Na području klasifikacije i mjerenja, Banka nije utvrdila značajan rizik da bi dio svog kreditnog portfolija morala da mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, s obzirom na ugovorne karakteristike novčanog toka (SPPI test). Urađena je analiza uticaja na umanjene vrijednosti i utvrđen je negativan efekat od EUR 27 hiljada. Takođe, Banka očekuje da će se struktura finansijskih izvještaja (glavne komponente i napomene) morati prilagoditi, posebno u svjetlu novih zahtjeva za izvještavanjem i objelodanjivanjem u skladu sa MSFI 7, na koje utiče implementacija MSFI 9. Prilagodavanja će se vršiti u skladu sa zahtjevima Centralne Banke Crne Gore u narednom periodu.

Tržišni rizici

Banka je izložena tržišnim rizicima. Tržišni rizici se javljaju u slučaju otvorenih pozicija, a zbog promjene kamatnih stopa, promjene kursa valute, promjene cijene kapitala.

Na 31. decembar Nova Banka je izložena tržišnom riziku koji se može realizovati na portfoliju dužničkih hartija od vrijednosti koji čine EUR 2.000 hiljada državne obveznice sa rokom dospelja 15. novembar 2020. godine.

Izdvojeni potreban kapital za opšti rizik dužničkih instrumenata je EUR 44 hiljade.

Devizni rizik

Upravljanje deviznim rizikom je definisano Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima. U ovim aktima je definisan način na koji banka identifikuje, mjeri, kontroliše i ublažava te nadzire devizni rizik. Mjerenje deviznog rizika se vrši primjenom GAP analize za devizni rizik, dok je kontrola uspostavljena kroz sistem limitiranja dugih, kratkih i neto pozicija pojedinačno po valutama i agregatno posmatrano. Na dnevnoj osnovi sektor likvidnosti izvještava sektor upravljanja rizicima o iznosu i karakteru valutnih pozicija. Sektor upravljanja rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Komitet za upravljanje aktivom i pasivom o svim bitnim aspektima upravljanja deviznim rizikom.

Finansijska pozicija i novčani tokovi Banke su izloženi efektima promjena kursa valuta. Izloženost deviznom riziku se redovno prati putem usklađivanja sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore.

Izloženost Banke riziku od promjena kursa valuta na 31. decembar 2017. godine je bila niska, sa neto dugom pozicijom od EUR 17 hiljada. Saldo duge pozicije u stranoj valuti bio na niskom nivou na 31. decembar 2017. godine i iznosio je u eurskoj protivvrijednosti EUR 87 hiljada i kratke EUR 70 hiljada.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Rizik od promjene kamatnih stopa predstavlja rizik da će budući novčani tokovi finansijskog instrumenta biti podložni oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rizik fer vrijednosti predstavlja rizik da će vrijednost finansijskog instrumenta biti podložna oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Banka je izložena efektima promjene važećih kamatnih stopa na tržištu i to po osnovu rizika od promjene kamatnih stopa na novčane tokove. Kao posljedica takvih promjena može doći do povećanja kamatnih marži, međutim, one mogu umanjiti dobit ili dovesti do gubitka u slučaju neočekivanih kretanja. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim stopama tako da Banka redovno vrši ponovno određivanje cijena.

Naredna tabela prikazuje kamatonosna i nekamatonosna sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2017. godine:

Tabela 23 - Kamatonosna i nekamatonosna sredstva i obaveze Banke

U hiljadama EUR	Kamatonosno	Nekamatonosno	Ukupno
SREDSTVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	7.276	1.541	8.817
Kredit i potraživanja od klijenata	10.819	-30	10.789
Investicione hartije od vrijednosti	2.000	11	2.011
Ukupna sredstva	20.095	1.522	21.617
OBAVEZE			
Depoziti klijenata	10.956	2.171	13.127
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	81	0	80
Ukupno obaveze	11.037	2.171	13.208
Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa:	9.058	-649	8.409

Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 24 – Rizik od promjene kamatnih stopa

Kamatno osjetljiva aktiva u 000 EUR	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	7.276	-	-	-	-	7.276
Kamatonosne hartije od vrijednosti	-	-	-	-	2.000	2.000
Kredit i potraživanja od klijenata	132	1.080	1.049	2.253	6.305	10.819
Ukupno	7.408	1.080	1.049	2.253	8.305	20.095
% od ukupne kamatonosne aktive	36,86%	5,37%	5,22%	11,21%	41,33%	100,00%
Kamatno osjetljiva pasiva						
Kamatonosni depoziti klijenata	3.156	175	186	5.568	1.871	10.956
Kamatonosne pozajmice	3	5	5	10	58	81
Ukupno	3.158	180	191	5.578	1.929	11.037
% od ukupne kamatonosnih Obaveza	28,62%	1,63%	1,73%	50,54%	17,48%	100,00%
Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa:						
- 31. decembra 2017.	4.249	900	858	-3.325	6.376	9.058
- 31. decembra 2016.	196	222	169	-65	3.464	3.986
Kumulativni GAP:						
-31. decembra 2017.	4.249	5.149	6.007	2.682	9.058	
- 31. decembra 2016.	196	418	587	522	3.986	

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći obezbijediti dovoljno novčanih sredstava za izmirenje obaveza u trenutku njihove dospelosti, ili rizik da će Banka za izmirivanje dospjelih obaveza morati obezbjeđivati novčana sredstva po razumnoj cijeni i blagovremeno.

Usklađenost i kontrolisana neusklađenost dospjeća i kamatnih stopa po osnovu sredstava i obaveza su od velikog značaja za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno da Banka ima kompletno usklađenu poziciju, budući da poslovne transakcije često imaju neodređen rok dospjeća i da su različitih vrsta. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali i povećava rizik od gubitka.

Dospjeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da po prihvatljivim troškovima obezbijedi izvore sredstava po dospjeću obaveza, važan su činiac u procjeni likvidnosti Banke i njene izloženosti promjenama kamatnih stopa i kurseva.

Potrebe za likvidnošću za pokrivanje garancija i preuzetih obaveza su na kraju 2017.godine iznose EUR 1.149 hiljada.

Na dan 31.decembra 2017. godine Banka je upravljala rizikom likvidnosti u skladu sa usvojenom Strategijom upravljanja rizicima. Za mjerenje rizika likvidnosti Banka koristi GAP analizu. Pored dnevnog praćenja rizik likvidnosti se prati na desetodnevnoj i mjesečnoj osnovi kroz sistem izvještavanja supervizora i Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom.

Po metodologiji CBCG za pokazatelj likvidnosti uzima se odnos potraživanja, likvidnih sredstava (gotovina, žiro račun, čekovi, sredstva na računima kod domaćih banaka, sredstva kod agenata platnog prometa, sredstva na računima kod ino banaka - depoziti po viđenju i obavezna rezerva) i dospjele obaveze (obaveze po primljenim kreditima, obaveze po kamatama i naknadama, obaveze po oročenim depozitima, 30% depozita po viđenju, 10% odobrenih a neiskorištenih neopozivih kreditnih obligacija - kreditne linije, ostale dospjele obaveze.

Obračun dnevnog pokazatelja likvidnosti na 31.decembar 2017.godine je prikazan u narednoj tabeli:

Tabela 25 – Pokazatelj likvidnosti 31.decembar 2017

R.br.	OPIS	IZNOS u 000 EUR
I	Likvidna sredstva/potraživanja	8.357
1.	Gotovina	617
2.	Sredstva na računu za poravnanje kod Centralne banke	5.488
3.	Ostala novčana potraživanja	0
4.	Sredstva na računima kod domaćih banaka (depoziti po viđenju)	4
5.	Sredstva kod agenata platnog prometa	0
6.	Sredstva na računima kod inobanaka (depoziti po viđenju)	1.789
7.	Obavezna rezerva kod CBCG (shodno važećoj odluci)	459
II	Dospjele obaveze za kredite i pozajmice	1.845
1.	Dospjele obaveze po primljenim kreditima	2
2.	Dospjele obaveze po kamatama i naknadama	0
3.	Dospjele obaveze po oročenim depozitima	0
4.	30% Depozita po vidjenju	1.592
5.	10% Odobrene a neiskorišćene, neopozive kreditne obligacije (kreditne linije)	99
6.	Ostale dospjele obaveze	152
	SUFICIT / DEFICIT (I - II)	6.512
	Pokazatelj likvidnosti (I / II)	4,53

Banka je izložena dnevnim zahtjevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstva sa tekućih računa i depozita. Banka nema potrebu da održava nivo novčanih sredstava da bi izašla u susret svim potencijalnim zahtjevima, procjenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospjelih sredstava može sa sigurnošću predvidjeti.

Ostali pokazatelji likvidnosti banke po kvartalima od osnivanja Banke su dati u tabeli:

Tabela 26 – Pokazatelji likvidnosti

Opis	31.12.2017	30.9.2017	30.6.2017	31.03.2017
<i>Likvidna aktiva</i>	8.357	5.240	3.178	4.484
<i>Ukupna aktiva</i>	22.607	15.204	12.537	12.705
<i>Kratkoročne obaveze</i>	5.873	4.029	2.093	1.922
<i>Likvidna aktiva / ukupna aktiva</i>	36,97%	34,46%	25,35%	35,29%
<i>Likvidna aktiva / kratkorocne obaveze</i>	142,30%	130,06%	151,84%	233,30%
<i>Koeficijent dnevne likvidnosti</i>	4,53	4,66	4,00	5,94
<i>Odnos bruto kredita i depozita</i>	81,69%	125,44%	186,88%	158,89%

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza po preostalom ugovorenom roku dospjeća sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je u pregledu koji slijedi:

Tabela 27 – Ročna usklađenost

U hiljadama EUR	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska aktiva							
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	7.024	-	-	-	-	-	7.024
Kredit i potraživanja od banaka	1.793	-	-	-	-	-	1.793
Kredit i potraživanja od klijenata	132	1.080	1.049	2.253	4.862	1.443	10.819
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	-	-	-	11	2.000	-	2.011
Ukupno	8.949	1.080	1.049	2.264	6.862	1.443	21.647
Finansijske obaveze							
Depoziti klijenata i banaka	5.307	179	188	5.577	1.866	10	13.127
Pozajmice od investiciono razvojnog fonda	2	5	5	10	58		80
Ostale dospjele obaveze	151	-	-	-	18	-	169
Ukupno	5.460	184	193	5.587	1.942	10	13.376
Ročna neusklađenost							
- 31. decembra 2017. godine	3.489	896	856	-3.323	4.920	1.433	8.271
- 31. decembra 2016. godine	6.001	144	169	-54	2.562	885	9.707
Kumulativni GAP:							
- 31. decembra 2017. godine	3.489	4.385	5.241	1.918	6.838	8.271	
- 31. decembra 2016. godine	6.001	6.145	6.314	6.260	8.822	9.707	
% od ukupnog izvora sredstva							
- 31. decembra 2017. godine	26,08%	32,78%	39,18%	14,34%	51,12%	61,83%	
- 31. decembra 2016. godine	661,70%	677,60%	696,30%	690,30%	972,80%	1070,30%	

Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom u Banci još uvijek nije u potpunosti interno sprovedeno. Banka usvojila Politiku za upravljanje operativnim rizicima kao i relevantne procedure, gdje je precizno definisan način identifikacije, ocjenjivanja i savladavanja, odnosno praćenje, upravljanje i davanje prijedloga mjera za otklanjanje izloženosti i posljedica nastalih po osnovu izloženosti operativnim rizicima.

Banka će u 2018.godini raditi na praktičnom uspostavljanju sistema za upravljanje operativnim rizikom. Mjerenje, odnosno procjena operativnog rizika vršice se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu idenifikovanog operativnog

rizika. Pri tome, Banka će vršiti identifikaciju operativnih rizika, klasifikujući ih prema prioritetu mjerenjem mogućeg finansijskog uticaja i učestalosti događaja koji mogu da prouzrokuju gubitke.

U cilju što efikasnijeg upravljanja operativnim rizikom Banka će kreirati interni model, putem kojeg će Organizacione jedinice biti obavezne da dostavljaju izvještaje o nastalim štetnim događajima i identifikovanim operativnim rizicima za period izvještavanja.

U postupku identifikacije izvora operativnog rizika, Banka će naročito voditi računa da identifikuje rizike koji proizilaze iz:

- neadekvatnog informacionog i drugih sistema u Banci;
- prekida u poslovanju i kvara sistema (na primjer: kvarovi vezani za informacionu tehnologiju, telekomunikacioni problemi, prekidi u radu i sl.);
- nemogućnosti adekvatnog integrisanja ili održivosti informacionih i drugih sistema, u slučaju statusnih promjena Banke;
- protivpravnog i neadekvatnog postupanja zaposlenih u banci, kao što su pokusaji pronevjera, pranja novca, neovlašćeni pristup računima klijenata, zloupotreba povjerljivih informacija, davanje lažnih ili pogrešnih informacija o stanju banke, neažurnost u izvršavanju poslova, greške pri unosu podataka, nepridržavanje dobrih poslovnih praksi u radu i sl.;
- angažovanja lica izvan Banke za obavljanje poslova za Banku;
- radnji, odnosno nečinjenja koja mogu uzrokovati sudske i druge sporove protiv Banke (pravni rizik);
- spoljnih protivpravnih radnji, kao što su krađa, neovlašćeni prenos sredstava, neovlašćeno ulaženje u bazu podataka, nezakonito pribavljanje dokumenata Banke i sl.;
- događaja koji se ne mogu predvidjeti, kao što su elementarne i druge nepogode, terorizam i sl.

Evidencija događaja podrazumijeva sistematsko prikupljanje i analizu podataka o operativnim rizicima u poslovanju Banke koji su doveli do gubitaka.

Shodno planu unapređenja sistema upravljanja operativnim rizikom Banka će u narednom periodu:

- raditi na unapređenju modela za identifikaciju operativnih rizika i prikupljanja podataka o štetnim događajima koji su nastali kao posljedica operativnog rizika;
- izvršiti obuku zaposlenih u cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizikom u Banci.

9. ADEKVATNOST KAPITALA

Sopstvena sredstva

Banka je dužna da javno objelodani informacije i podatke koji se odnose na iznos sopstvenih sredstava, i to:

- 1) sažete informacije koje sadrže glavne karakteristike svih stavki koje se uključuju u izračunavanje sopstvenih sredstava i njegovih elemenata;
- 2) iznos osnovnog kapitala, uz posebno javno objelodanjanje svih stavki koje se uključuju u osnovni kapital i odbitnih stavki;
- 3) ukupni iznos dopunskog kapitala;
- 4) odbitne stavke od osnovnog i dopunskog kapitala, i
- 5) ukupna sopstvena sredstva, umanjena za odbitne stavke.

Tabela 28 – Pregled sopstvenih sredstava za 2017 godinu

		u 000 Eur
		31.12.2016
I	Osnovni elementi sopstvenih sredstava	11.980
	<i>Uplaćeni akcionarski kapital</i>	<i>11.980</i>
II	Odbitne stavke pri izračunu osnovnog kapitala	3.291
	<i>Gubitak iz prethodnih godina</i>	<i>1.227</i>
	<i>Gubitak iz tekuće godine</i>	<i>1.565</i>
	<i>Nematerijalna imovina</i>	<i>436</i>
	<i>Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke</i>	<i>63</i>
III(I-II)	Osnovni kapital	8.689

Na dan 31.decembar 2017. godine, odbitne stavke koje umanjuju sopstvena sredstva Banke odnose se na:

- Ostvareni gubitak u 2016.godini od EUR 1.227 hiljada,
- Ostvareni gubitak u tekućoj godini od EUR 1.565 hiljada,
- Knjigovodstvena vrijednost nematerijalnih sredstva Banke na 31.decembar 2016.godine u iznosu od EUR 436 hiljada,
- Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke u iznosu od EUR 63 hiljada.

Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva, formirana u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, na dan 31.decembar 2017. godine iznosi EUR 9.310 hiljada.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, a koja je u primjeni na dan 31.decembar 2017. godine, Banka je obavezna da održava minimalni koeficijent solventnosti od 10%.

Koeficijent solventnosti banke na dan 31.12.2017.godine iznosi **81,92%** i iznad je zakonom propisanog limita od 10%.