

KBM BANKA A.D., KRAGUJEVAC

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2014. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 3
Finansijski izveštaji:	
Bilans uspeha	4
Izveštaj o ostalom rezultatu	5
Bilans stanja	6
Izveštaj o promenama na kapitalu	7
Izveštaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izveštaje	9 - 87
Prilog: Izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima KBM banke a.d., Kragujevac

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja KBM banke a.d., Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama od 4 do 87, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2014. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

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

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

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

Osnove za mišljenje sa rezervom

- a) Kao što je obelodanjeno u napomeni 23. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2014. godine, stalna sredstva Banke namenjena prodaji iznose 783,810 hiljada dinara. U skladu sa zahtevima MSFI 5 "Stalna sredstva namenjena prodaji i poslovanje koje se obustavlja," navedena sredstva se vrednuju po fer vrednosti umanjenom za troškove prodaje ili knjigovodstvenoj vrednosti, u zavisnosti od toga koja je niža, moraju biti raspoloživa za prodaju istog trenutka u postojećem stanju pod uslovima koji su uobičajeni za prodaju takvih sredstava, a prodaja mora biti vrlo verovatna. Takođe, trebalo bi da se očekuje da prodaja ispunjava uslove da se klasifikuje kao završena prodaja u roku od jedne godine od datuma priznavanja sredstva kao sredstva namenjenog prodaji. Imajući u vidu da navedena stalna sredstva ne ispunjavaju sve uslove MSFI 5 da bi bila klasifikovana kao stalno sredstvo namenjeno prodaji, imovina za koju se utvrdi da ne ispunjava uslove shodno MSFI 5 bi trebalo da bude reklasifikovana kao imovina koja se koristi od strane Banke. Efekti dodatnih troškova amortizacije i obezvređenja nakon reklasifikacije navedenih sredstava na osnovna sredstva na dan 31. decembra 2014. godine, utvrđeni na osnovu nezavisne procene ovih sredstava na navedeni datum, su procenjeni na iznos od 12,524 hiljade dinara. Pored toga, nakon priznavanja navedenih sredstava kao osnovnih sredstava, dodatno obračunate i priznate odložene poreske obaveze po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja, između sadašnje vrednosti sredstava za poreske i računovodstvene svrhe, iznosile bi 59,714 hiljada dinara.

(nastavlja se)

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima KBM banke a.d., Kragujevac (nastavak)

Osnove za mišljenje sa rezervom (nastavak)

- b) Kao što je obelodanjeno u napomeni 24. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2014. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose 150,059 hiljada dinara, odnosno neto 133,265 hiljada dinara. Navedena sredstva vrednovana su po nižoj od knjigovodstvene ili fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Do datuma izdavanja Izveštaja nezavisnog revizora, realizovana je prodaja materijalnih vrednosti stečenih kao naplata potraživanja, iskazanih sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u iznosu od 30,016 hiljada dinara. Usled smanjenog prometa na tržištu nekretnina Republike Srbije, nismo se mogli uveriti u adekvatnost utvrđene fer vrednosti vrednovanja materijalnih vrednosti primljenih kao naplata potraživanja u iznosu od 103,249 hiljada dinara, kao i u efekte koje bi ovo pitanje moglo imati na priložene finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu.
- c) Kao što je obelodanjeno u napomeni 15. uz finansijske izveštaje, Banka je za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine iskazala odloženi poreski prihod u iznosu od 28,215 hiljada dinara, odnosno priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od 30,646 hiljada dinara, odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja u iznosu od 25,383 hiljade dinara i time iskazala neto odložena poreska sredstva u iznosu od 5,263 hiljade dinara. Shodno MRS 12 „Porezi na dobitak“, odloženo poresko sredstvo se priznaje za prenošenje neiskorišćenih poreskih gubitaka i neiskorišćenih poreskih kredita u meri u kojoj je verovatno da će postojati raspoloživ oporezivi dobitak u budućem periodu naspram kog se mogu iskoristiti neiskorišćeni poreski gubici ili neiskorišćeni poreski krediti. Po našem mišljenju, a imajući u vidu da Banka nema adekvatne planove ostvarenja budućih oporezivih dobitaka, gubitak Banke za 2014. godinu je potcenjen u iznosu od 30,646 hiljada dinara na osnovu priznatih odloženih poreskih sredstava po osnovu neiskorišćenih poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, odložena poreska sredstva su precenjena za iznos od 5,263 hiljade dinara, a odložene poreske obaveze su potcenjene za iznos od 25,383 hiljade dinara.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte korekcija obelodanjenih u pasusima pod a) i c) u Osnovama za mišljenje sa rezervom, kao i za efekte eventualnih korekcija koje su mogle da budu utvrđene kao neophodne da smo bili u mogućnosti da se uverimo u pitanje obelodanjeno u pasusu pod b), finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj KBM banke a.d., Kragujevac na dan 31. decembra 2014. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na sledeća pitanja:

- a) Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2014. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala obračunat od strane Banke iznosio je 8.5%, što je ispod propisanog minimum od 12%, dok je kapital Banke iznosio 4,57 miliona EUR (propisani minimum iznosi 10 miliona EUR). Na dan 31. decembra 2014. godine, pored pokazatelja adekvatnosti kapitala i minimalnog iznosa kapitala, Banka nije bila usklađena sa još 5 pokazatelja: pokazatelj ulaganja u osnovna sredstva je iznosio 68.28% kapitala (propisani maksimum 60%), pokazatelj izloženosti prema jednom licu iznosio je 28.39% kapitala (propisani maksimum 25%), pokazatelj izloženosti prema grupi povezanih lica je iznosio 32.25% kapitala (propisani maksimum 25%), suma velikih i najvećih mogućih izloženosti u odnosu na sopstvena sredstva iznosila je 448.4% (propisani maksimum 400%) i pokazatelj deviznog rizika iznosio je 44.69% (propisani maksimum 20%). Dana 21. jula 2014. godine, Banka je obavestila Narodnu banku Srbije da je postala znatno potkapitalizovana u smislu Zakona o bankama Republike Srbije („Zakon“). Navedeni događaj je doveo do neposredne primene člana 111 Zakona, što znači da banka ne može obavljati određene poslove utvrđene za potkapitalizovane banke (član 110 Zakona) i znatno potkapitalizovane banke (član 111 Zakona).

(nastavlja se)

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima KBM banke a.d., Kragujevac (nastavak)

Skretanje pažnje (nastavak)

- a) Eventualne mere koje bi Narodna banka Srbije mogla da preduzme u vezi sa navedenim odstupanjima ne mogu se trenutno predvideti. Sposobnost Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja zavisi od budućih događaja i dokapitalizacije u iznosu neophodnom da se zadovolje svi zahtevi Zakona o bankama i relevantnih odluka Narodne banke Srbije kojima se reguliše poslovanje banaka. Planovi rukovodstva Banke su obelodanjeni u napomeni 2.5. uz finansijske izveštaje. Navedene činjenice ukazuju na postojanje materijalno značajnih neizvesnosti koje mogu da izazovu značajnu sumnju u sposobnost Banke da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Finansijski izveštaji sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine ne uključuju eventualne korekcije koje bi mogle proizaći iz navedenih neizvesnosti.
- b) Kao što je obelodanjeno u napomeni 39. uz finansijske izveštaje, zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečaju proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zaduživanjem kod drugih banaka uspeła da ispuni obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Naše mišljenje nije kvalifikovano po gore navedenim pitanjima.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2014. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2014. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine.

Beograd, 20. april 2015. godine



Nataša Milojević
Nataša Milojević
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

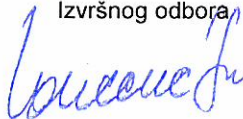
	<u>Napomene</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prihodi od kamata	3.1.,5	764,059	956,414
Rashodi od kamata	3.1.,5	(315,873)	(531,331)
Neto prihod po osnovu kamata		<u>448,186</u>	<u>425,083</u>
Prihodi od naknada i provizija	3.2.,6	304,097	363,900
Rashodi naknada i provizija	3.2.,6	(49,489)	(57,672)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		<u>254,608</u>	<u>306,228</u>
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	3.4.1.,7	(1,295)	2,698
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	3.4.4.,8	9,502	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	3.3.,9	30,639	38,423
Ostali poslovni prihodi	10	19,160	22,658
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.4.2.,11a	(283,403)	(631,399)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		<u>477,397</u>	<u>163,691</u>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	3.15.,12	(280,118)	(414,483)
Troškovi amortizacije	3.9., 3.10.,13	(92,714)	(93,419)
Ostali rashodi	14	(381,143)	(456,098)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		<u>(276,578)</u>	<u>(800,309)</u>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	3.18.,15a	<u>28,215</u>	<u>65,998</u>
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		<u>(248,363)</u>	<u>(734,311)</u>
GUBITAK TEKUĆE GODINE		<u>(248,363)</u>	<u>(734,311)</u>
GUBITAK PO AKCIJI	3.19.	<u>(407)</u>	<u>(1,203)</u>

Napomene na narednim stranama čine
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Obrasci Bilansa stanja i Bilansa uspeha su usvojeni od strane Upravnog odbora KBM banke a.d., Kragujevac dana 27. februara 2015. godine i predati Agenciji za privredne registre dana 27. marta 2015. godine.

Potpisano u ime KBM banke a.d., Kragujevac:

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora




Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora



Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva



IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
GUBITAK PERIODA	<u>(248,363)</u>	<u>(734,311)</u>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i stalnih sredstava namenjenih prodaji	(64,946)	(723)
Aktuarski gubici	(768)	-
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	7,216	5,209
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(467)	-
Ukupan (negativan)/pozitivan ostali rezultat perioda	<u>(58,965)</u>	<u>4,486</u>
UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA	<u>(307,328)</u>	<u>(729,825)</u>
Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	<u>(275,147)</u>	<u>(653,403)</u>
Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	<u>(32,181)</u>	<u>(76,422)</u>

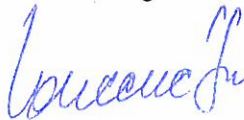
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime KBM banke a.d., Kragujevac:

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora

Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva






BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.	1. januar 2013.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.7.,16	1,825,504	2,749,023	2,708,182
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.4.1.,17	143,050	13,973	23,606
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.4.4.,18	1,059,372	2,565,263	1,415,402
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.4.3.,19	3,176	28,378	403,546
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	982,023	881,535	3,781,856
Kredit i potraživanja od komitenata	3.4.2.,21	4,026,111	4,685,580	5,845,898
Nematerijalna ulaganja	3.9.,22	218,870	254,447	134,867
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.10.,22	376,783	652,258	1,315,037
Odložena poreska sredstva	3.18.,15	5,263	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	3.11., 23	783,810	662,595	-
Ostala sredstva	24	158,315	131,899	149,354
UKUPNO AKTIVA		9,582,277	12,624,951	15,777,748
PASIVA				
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.4.5,25	90,407	406,505	1,626,755
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.4.5.,26	7,047,298	9,506,449	10,605,457
Subordinirane obaveze	27	604,878	573,297	568,663
Rezervisanja	3.14., 28	28,172	69,797	88,220
Odložene poreske obaveze	3.18.,15	-	24,940	91,067
Ostale obaveze	29	88,260	63,673	88,322
UKUPNO OBAVEZE		7,859,015	10,644,661	13,068,484
Akcijski kapital		2,545,586	3,279,045	3,279,045
Dobitak		50,299	851	24,234
Gubitak		(1,503,824)	(1,989,772)	(1,279,695)
Rezerve		631,201	690,166	685,680
UKUPNO KAPITAL	3.16.,30	1,723,262	1,980,290	2,709,264
UKUPNO PASIVA		9,582,277	12,624,951	15,777,748

Napomene na narednim stranama čine
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Obrasci Bilansa stanja i Bilansa uspeha su usvojeni od strane Upravnog odbora KBM banke a.d., Kragujevac
dana 27. februara 2015. godine i predati Agenciji za privredne registre dana 27. marta 2015. godine.

Potpisano u ime KBM banke a.d., Kragujevac:

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora

Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Revalori- zacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	3,279,045	-	685,680	24,234	(1,279,695)	2,709,264
Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2013. godine	3,279,045	-	685,680	24,234	(1,279,695)	2,709,264
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	4,486	-	-	4,486
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(734,311)	(734,311)
Raspodela dobiti, odnosno pokriće gubitka – smanjenje	-	-	-	(24,234)	24,234	-
Efekti prodaje građevinskih objekata	-	-	-	851	-	851
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	3,279,045	-	690,166	851	(1,989,772)	1,980,290
Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2014. godine	3,279,045	-	690,166	851	(1,989,772)	1,980,290
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	-	-	(58,965)	-	-	(58,965)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(248,363)	(248,363)
Raspodela dobiti – pokriće gubitka	-	-	-	(851)	851	-
Pokriće gubitka	(733,968)	-	-	-	733,968	-
Prenos sa revalorizacionih rezervi na dobitak prilikom prodaje stalnih sredstava namenjenih prodaji	-	-	-	50,299	-	50,299
Ostalo – emisiona premija na osnovu pokrića gubitka	-	509	-	-	(509)	-
Ostalo – povećanje	-	-	-	-	1	1
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	2,545,077	509	631,201	50,299	(1,503,824)	1,723,262

Napomene na narednim stranama čine
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime KBM banke a.d., Kragujevac:

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora

Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine
(U hiljadama dinara)

	2014.	2013.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1,125,117	1,340,752
Prilivi od kamata	728,982	884,273
Prilivi od naknada	304,203	362,569
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	91,932	93,910
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1,089,163)	(1,464,641)
Odlivi po osnovu kamata	(342,029)	(518,689)
Odlivi po osnovu naknada	(49,918)	(57,759)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(298,880)	(416,889)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(55,257)	(74,437)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(343,079)	(396,867)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	35,954	(123,889)
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	2,545,166	2,575,563
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	1,083,253	2,575,563
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	1,461,913	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(2,987,999)	(2,414,483)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	(816,537)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(2,987,999)	(1,597,946)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(406,879)	37,191
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(406,879)	37,191
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	115,594	5,682
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	115,594	5,682
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(30,950)	(229,818)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(30,950)	(229,818)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	84,644	(224,136)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(994)	(773,107)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(994)	(773,107)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(994)	(773,107)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	3,785,877	3,921,997
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(4,109,106)	(4,882,049)
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(323,229)	(960,052)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	2,232,618	3,208,332
POZITIVNE/(NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE	60,522	(15,662)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (napomena 32)	1,969,911	2,232,618

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime KBM banke a.d., Kragujevac:

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora



Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA**

KBM Banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanjem) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac.

Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vlasnik akcija Credy Banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Promena naziva Banke u KBM banku a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br. BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je imala 277 zaposlenih radnika (31. decembra 2013. godine: 290 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA****2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija i koji su bili na snazi na dan 31. decembra 2013. godine.

Izmene MRS, kao i novi MSFI i odgovarajuća tumačenja, izdati od Odbora i Komiteta u periodu od 31. decembra 2002. godine do 1. januara 2009. godine, zvanično su usvojeni Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije („Ministarstvo“) 5. oktobra 2010. godine i objavljeni u "Sl. glasniku RS", br. 77/2010). Rešenjem Ministarstva od 13. marta 2014. godine utvrđen je prevod Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje ("Konceptualni okvir", usvojen od strane Odbora u septembru 2010. godine, koji zamenjuje Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja) i osnovnih tekstova MRS i MSFI ("Rešenje o utvrđivanju prevoda Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje i osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja", objavljenih u Službenom glasniku RS" br. 35 na dan 27. marta 2014. godine, (u daljem tekstu "Rešenje o utvrđivanju prevoda"), koji obuhvata izmene MRS, kao i nove MSFI i odgovarajuća tumačenja, koji su bili na snazi do 31. decembra 2013. godine. Na osnovu navedenog Rešenja o utvrđivanju prevoda, Konceptualni okvir, MRS, MSFI, IFRIC i sa njima povezana tumačenja koji su prevedeni, u primeni su od finansijskih izveštaja koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2014. godine.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda, obelodanjeni su u napomeni 2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni obelodanjeni su u napomeni 2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomeni 2.4.

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

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

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

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednosti i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva (nastavak)

- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ – Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 – Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ – Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda od strane Ministarstva (nastavak)**

- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopuna MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično prevedena i usvojena u Republici Srbiji:

- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ – Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)**

- Dopune MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“ – Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje“ – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje“, u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ – Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja“ - na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima“, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata“, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina“ i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca“. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 38 „Nematerijalna imovina“ - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 41 „Poljoprivreda“ - Poljoprivreda – industrijske biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)****2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)**

- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

2.5. Načelo stalnosti poslovanja

Tokom 2014. godine, Banka je zajedno sa većinskim vlasnikom radila na projektu dokapitalizacije. U tom smislu, doneta je odluka Upravnog odbora Banke 28. aprila 2014. godine koja je kasnije potvrđena i na Skupštini održanoj 18. jula 2014. godine da se Banka dokapitalizuje sa 10 miliona EUR svežeg kapitala.

Strategija poslovanja Banke za period od 2014. godine do 2017. godina bila je bazirana na dokapitalizaciji Banke. Imajući u vidu da se većinski vlasnik NKBM dd Maribor nalazi pod strogim nadzorom poslovanja od strane Evropske komisije, projekat dokapitalizacije je morao da prođe proceduru odobrenja i od strane njenih ovlašćenih tela. U septembru 2014. godine, Evropska komisija nije dala saglasnost na postupak dokapitalizacije KBM banke. Glavni razlozi koji su navedeni su obaveza isplate malih akcionara (imajući u vidu ugovor između Republike Srbije i NKBM dd Maribor taj iznos bi iznosio oko 4,5 miliona Eur), kao i nemogućnost formiranja cene akcija KBM banke po ceni od 25% ispod Terp –a.

Odmah po dobijanju odgovora Evropske Komisije, Nova KBM d.d., Maribor je predložila otpis subordiniranog kredita datog KBM banci u iznosu od 5 miliona Eur, koji je uz saglasnost NBS uključen u dopunski kapital KBM Banke. Uključenjem subordiniranog kredita u osnovni kapital, pri obračunu regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, dati predlog bi u najkraćem roku obezbedio, da Banka ispunjava zakonom propisane pokazatelje poslovanja.

Evropska Komisija nije dala saglasnost za otpis subordiniranog kredita i pored toga što predložena aktivnost za povećanje osnovnog kapitala, nema za rezultat dodatno angažovanje finansijskih sredstava.

Nova KBM d.d., Maribor je nakon svega ovoga, otpočela aktivnosti za brz proces prodaje svog udela u KBM banci A.D., Kragujevac. Projekat prodaje je započet tokom januara meseca. Većinski vlasnik je odredio privatizacionog savetnika, postupak prodaje je u toku i očekuje se da se završi do kraja aprila meseca, imajući u vidu da postoji nekoliko zainteresovanih investitora. Potencijalni investitori su u postupku dobijanja potrebnih saglasnosti od strane NBS.

Paralelno sa navedenim dešavanjima odvija se i proces privatizacije grupe NKBM d.d., Maribor koji treba da se završi do 30. juna 2015. godine.

Jedna od mogućnosti rešavanja budućeg poslovanja je i očekivanje Banke da će u skladu sa novim Zakonom o bankama, koji se primenjuje počev od 01. aprila 2015. godine, biti predmet izrade plana restrukturiranja od strane NBS kojim je predviđena primena odgovarajućih instrumenata i mera restrukturiranja kao i vršenja ovlašćenja NBS nakon donošenja odluke o restrukturiranju.

Pre pokretanja postupka restrukturiranja NBS može izvršiti otpis odgovarajućih elemenata kapitala banke ili njihovu konverziju u akcije ili druge vlasničke instrumente te banke, a nakon pokretanja tog postupka otpis ili konverziju kapitala vrši pre primene odgovarajućeg instrumenta restrukturiranja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.1. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)**

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

U skladu sa MRS 39, paragraf AG 93, kada se finansijsko sredstvo ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka zbog umanjenja vrednosti, prihod od kamate se potom priznaje korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitka od umanjenja vrednosti.

Za partije koje su na dan merenja obezvređenja klasifikovane tako da pripadaju individualnoj proceni, prestaje se priznavanjem kamate u bilansu uspeha i kamata se knjiži na evidencionim računima tj. u vanbilansnoj evidenciji na kontima 933/983.

Evidenciona kamata je iznos ugovorene kamate u skladu sa planom otplate kredita koju Banka u slučaju obezvređenja finansijskog sredstva nastavlja da evidentira u vanbilansnoj evidenciji.

Shodno navedenom, prihod od kamate po osnovu obezvređenih plasmana jednak je promeni u neto sadašnjoj vrednosti obezvređenih plasmana između dva obračunska perioda, što predstavlja „unwinding“ efekat.

Efekat Unwinding-a predstavlja promene u neto sadašnjoj vrednosti koje nastaju kao rezultat protoka vremena, dok očekivani iznosi naplate ostaju isti. Efekat umanjenja ispravke vrednosti finansijskog sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti isključivo zbog protoka vremena se priznaje kao prihod od kamate u toku izveštajnog perioda.

Banka primenjuje Unwinding na obezvređena potraživanja čija je ispravka vrednosti manja od 100%.

Obračunata suspendovana kamata zaključno sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine preknjižava se na evidentnu kamatu u okviru računa 933.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.3. Preračunavanje stranih valuta**

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

3.4. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenijavanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)*****Klasifikacija finansijskih instrumenata***

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

3.4.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha*

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se vode po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i obveznice RS po osnovu stare devizne štednje.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

3.4.2. *Kredit i potraživanja*

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita, odnosno od momenta zaključenja ugovora ukoliko se radi o okvirnim angažovanjima. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno kredita i potraživanja. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao odbitna stavka od kredita i potraživanja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru kredita i potraživanja. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike*

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije: ako finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju; neispunjavanje ugovornih odredbi (prvenstveno neizmirivanje glavnice ili kamate); Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika; visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanje postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; uočljivi podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od grupe dužnika kod kojih se obezvređenje procenjuje na grupnoj osnovi, nakon početnog priznavanja tih sredstava, kada smanjenje ne može još uvek da se utvrdi za pojedinačno potraživanje, uključujući i negativne promene platežne moći dužnika u grupi, ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u vezi sa izmirivanjem obaveza za sredstva u grupi.

Ako postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti potraživanja i preuzete obaveze, Banka pokreće jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumenata obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

Ukoliko objektivan dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

U proceni kreditnog rizika rukovodstvo primenjuje Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki se vrši na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajna potraživanja i na grupnoj osnovi za mala potraživanja.

Grupu malih potraživanja čine potraživanja od onih dužnika kod kojih je ukupna izloženost (pre umanjenja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna manja od **0.2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja (KAP obrazac)** u zaokruženom iznosu u milionima dinara.

Pojedinačno značajna potraživanja predstavljaju potraživanja od dužnika koja ne spadaju u grupu malih potraživanja.

Ukoliko se analizom potraživanja na bazi postojanja objektivnih dokaza ustanovi mogući gubitak vrednosti, potraživanje se procenjuje pojedinačno na bazi očekivanog gotovinskog toka dužnika, jemca ili sredstva obezbeđenja putem diskontovanja i svođenja potraživanja na neto sadašnju vrednost.

Ukoliko objektivni dokazi obezvređenja ne postoje ili se ne mogu izmeriti, potraživanje se prevodi u grupu sa sličnim karakteristikama i procenjuje se na bazi procenta dobijenog za kategoriju rizika u koju je dužnik klasifikovan.

Mala potraživanja se procenjuju grupno, ukoliko u okviru njih nije prepoznato potraživanje koje ima objektivne dokaze obezvređenja.

Iz grupe malih potraživanja dužnici kod kojih je ustanovljen objektivan dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, dobijaju se na bazi istorijskih prelazaka dužnika u kategoriju neplatioca G i D, u skladu sa Metodologijom banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)*

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11).

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka Suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbeđenja. Reprogram podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo ukoliko su ispunjeni uslovi iz Metodologije banke i Odluke NBS. Reprogramirani krediti se kontinuirano kontrolišu kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova iz Odluke i buduća plaćanja.

3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju su u okviru kapitala kao rezerve-revalorizacije rezerve. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividende.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju su u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

3.4.5. Finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što sledi:

Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica i preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik RS, br. 94/2011; 57/2012 i 123/2012; 43/2013; 113/2013; 135/2014).

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa obrtno imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokrića kamatnih obaveza kao odnos ostvarenog poslovnog rezultata i finansijskih rashoda, pokazatelj profitabilnosti kao odnos rezultata poslovanja pre oporezivanja sa poslovnim prihodima.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju, materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12. meseci i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10.000,00 dinara za pravno lice, odnosno ne manje od 1.000,00 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbeđenja se dele na prvoklasna sredstva obezbeđenja i adekvatna sredstva obezbeđenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje potraživanja od klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbeđenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbeđena potraživanja u jednu kategoriju povoljniju od one u koju bi inače to potraživanje bilo klasifikovano.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava klasifikuju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci, odnosno na dan izveštavanja, na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) na bazi navedenih parametara, a u zavisnosti od kriterijuma iz Metodologije, klasifikuju se u kategorije rizika od A do D.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama je pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 32).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Repo poslovi**

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

3.9. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Softveri i licence	10.0%-33.34%
Ostala nematerijalna ulaganja	20.0%

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema

Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

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

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

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

Građevinski objekti, na dan 31. decembra 2014. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene nezavisnog procenitelja izvršene na dan 31. decembra 2014. godine. Procena građevinskih objekata je izvršena od strane nezavisnog procenitelja, a prilikom procene korišćena je metoda direktnog upoređenja cena i prinosni metod.

Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti.

Smanjenje vrednosti građevinskih objekata evidentira se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije tih objekata. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti. Prilikom otuđivanja građevinskih objekata, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu/revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1.11% - 4.00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i druga oprema	10.00% - 12.50%
Motorna vozila	14.30% - 15.50%
Ostala sredstva	6.70% - 25.00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22.22% - 31.58%

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje građevinskih objekata i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima.

3.11. Stalna sredstva namenjena prodaji

U skladu sa MSFI 5, Banka klasifikuje stalnu imovinu kao imovinu koja se drži radi prodaje ako se njena knjigovodstvena vrednost može povratiti prevashodno prodajnom transakcijom, a ne daljim korišćenjem. Imovina klasifikovana kao imovina namenjena prodaji mora biti dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju i njena prodaja mora biti verovatna.

Da bi prodaja bila verovatna rukovodstvo Banke mora da bude posvećeno planu za prodaju imovine, da je program za pronalaženje kupca već počeo i da je imovina prisutna na tržištu po ceni koja je razumna u odnosu na njenu sadašnju fer vrednost. Imovina treba da bude prodana u roku od jedne godine od datuma priznavanja. Događaji ili okolnosti koji su van kontrole Banke mogu dovesti do produženja perioda završetka prodaje i na više od godinu dana. Ako Banka klasifikuje imovinu kao imovinu koja se drži za prodaju, ali više nisu zadovoljeni kriterijumi za priznavanje, Banka prestaje da klasifikuje tu imovinu kao imovinu koja se drži za prodaju.

Imovina koja se klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju se odmerava po nižem od sledeća dva iznosa:

- po knjigovodstvenoj vrednosti
- fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

Banka ne amortizuje stalnu imovinu sve dok je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju (Napomena 23).

3.12. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13. Lizing***Operativni lizing – Banka kao zakupac*

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodi (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 14).

3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

3.15. Naknade zaposlenima*(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i 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 odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada – Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade

U skladu sa Pravilnikom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u visini tri prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku.

Banka u skladu sa Pravilnikom o radu ima i obavezu isplate naknada po osnovu jubilarnih nagrada. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata kada nastanu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.15. Naknade zaposlenima (nastavak)***(c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine.

3.16. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, aktuarskih dobitaka i gubitaka po osnovu planova definisanih primanja, gubitka tekućeg perioda, neraspoređene dobiti i akumuliranog gubitka.

Positivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

3.17. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanju Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac - nalogodavac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

3.18. Porezi i doprinosi***(a) Porez na dobit****Tekući porezi*

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

Odloženi porezi

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.18. Porezi i doprinosi (nastavak)****(a) Porez na dobit (nastavak)***Odloženi porezi (nastavak)*

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

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

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

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

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

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

3.19. Zarada po akciji

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

3.20. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3.21. Informacije o segmentima poslovanja

Segment poslovanja je komponenta Banke koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima ostvaruje prihode i pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama Banke), čije poslovne rezultate redovno pregleda organ upravljanja Bankom da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i ocenio njegovo poslovanje, i za koje su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Ključevi za alokaciju zajedničkih troškova na definisane poslovne segmente su određeni na bazi najboljih procena rukovodstva Banke.

Segmenti poslovanja o kojima se izveštava, zasnovani na načinu organizovanja poslovnih aktivnosti u Banci, prikazani su u Napomeni 36.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 3.4.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva u kreditnom portfoliju i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvređenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja.

Banka procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnjenja, procene od strane Službe za pravne i kadrovske poslove, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u napomeni 28. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

		U hiljadama dinara	
		Za godinu koja se završava	
		31. decembra	
		2014.	2013.
Prihodi od kamata:			
– Narodna banka Srbije		37,195	82,273
– Banke		3,643	22,960
– Druge finansijske organizacije		446	118
– Javna preduzeća		28,712	29,083
– Druga preduzeća		304,108	358,109
– Preduzetnici		18,994	21,103
– Javni sektor		133,061	230,670
– Stanovništvo		237,269	210,163
– Drugi komitenti		631	1,935
Ukupno		764,059	956,414
Rashodi kamata:			
– Banke		38,078	221,348
– Druge finansijske organizacije		6,927	12,893
– Javna preduzeća		10,514	22,940
– Druga preduzeća		83,099	111,881
– Preduzetnici		986	1,567
– Javni sektor		9,466	27,997
– Stanovništvo		103,013	112,834
– Drugi komitenti		63,790	19,871
Ukupno		315,873	531,331
Dobitak po osnovu kamata		448,186	425,083

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

		U hiljadama dinara	
		Za godinu koja se završava	
		31. decembra	
		2014.	2013.
Prihodi od kamata po osnovu:			
– kredita u dinarima		466,271	567,974
– depozita u dinarima		27,469	75,247
– hartija od vrednosti u dinarima		80,937	188,919
– ostalih plasmana u dinarima		118,489	64,211
– kredita u stranoj valuti		25,704	22,728
– depozita u stranoj valuti		15	17
– hartija od vrednosti u stranoj valuti		44,401	36,193
– ostalih plasmana u stranoj valuti		773	1,125
Ukupno		764,059	956,414
Rashodi kamata po osnovu:			
– depozita u dinarima		179,033	350,669
– kredita u stranoj valuti		58	41
– depozita u stranoj valuti		104,967	142,657
– ostale obaveze		31,815	37,964
Ukupno		315,873	531,331
Dobitak po osnovu kamata		448,186	425,083

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi od naknada i provizija:		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
– Banaka	936	1,757
– Privrede	89,169	113,844
– Stanovništva	5,743	14,093
Naknade za obradu kreditnog zahteva	23,240	33,039
Naknade po menjačkim poslovima	17,168	17,623
Naknade za korišćenje sefova	1,951	1,760
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	113,501	121,788
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	18,816	18,314
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	-	1,202
Ostale naknade i provizije	17,511	25,590
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	16,062	14,890
Ukupno	304,097	363,900
Rashodi od naknada i provizija:		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	10,991	14,461
Naknade po poslovima sa platnim karticama	17,751	21,849
Ostale naknade i provizije	20,747	21,362
Ukupno	49,489	57,672
Dobitak po osnovu naknada i provizija	254,608	306,228

Naknade i provizije za ostale bankarske usluge odnose se na obračunatu proviziju po tekućim računima građana, primljene uplatnice po osnovu rada sa građanima, kao i proviziju za odobrene kredite građanima.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Dobici/(gubici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	331	(291)
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	-	3,230
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	(4,722)	(427)
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	3,096	186
Neto (gubitak)/dobitak	(1,295)	2,698

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi od prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	9,502	-
Neto dobitak	9,502	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Pozitivne kursne razlike	1,410,973	1,238,904
Negativne kursne razlike	(1,489,413)	(1,241,422)
Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule	156,079	230,497
Rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule	(47,000)	(189,556)
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	30,639	38,423

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Prihodi od zakupnina	7,233	9,146
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	6,259	964
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	-	1,440
Ostali poslovni prihodi	5,668	11,108
Ukupno	19,160	22,658

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

11. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:		
– potraživanja za kamate i naknade	(135,916)	(174,433)
– dati krediti i depoziti	(1,063,268)	(909,953)
– hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(23,376)	(97,315)
– ostali plasmani	(185,961)	(303,211)
– ostala sredstva	(23,260)	(63,104)
	<u>(1,431,781)</u>	<u>(1,548,016)</u>
Rashodi po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(43,890)	(84,687)
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11 b)	<u>(1,475,671)</u>	<u>(1,632,703)</u>
Otpisi nenaplativih potraživanja		
Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po glavnici	(42)	(2,911)
Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po kamatama i naknadama	(18)	(45)
Rashodi po osnovu konačnog otpisa ostalih potraživanja	<u>(1,202)</u>	<u>(139)</u>
	<u>(1,262)</u>	<u>(3,095)</u>
UKUPNO rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(1,476,933)</u>	<u>(1,635,798)</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava plasmana bilansnih pozicija:		
– potraživanja za kamate i naknade	76,578	160,534
– dati krediti i depoziti	811,981	477,955
– hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	837	18,046
– ostali plasmani	235,762	201,315
– ostala sredstva	11,415	60,135
	<u>1,136,573</u>	<u>917,985</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki:	<u>56,957</u>	<u>86,412</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11b)	<u>1,193,530</u>	<u>1,004,397</u>
Naplaćena otpisana potraživanja	-	2
UKUPNO Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>1,193,530</u>	<u>1,004,399</u>
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(283,403)</u>	<u>(631,399)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

11. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

(b) Promene na računima ispravke vrednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke

U hiljadama dinara						
	Kamate i naknade (Napomena 21a)	Dati krediti i depoziti (Napomena 20c, 21b, 21d)	Hartije od vrednosti (Napomene 18 i 19)	Ostali plasmani (Napomena 21c)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Rezervisanja za gubitke po vanbilansno aktiv (Napomena 28)
Stanje na dan 1. januara 2013.	174,815	787,428	1,870	285,215	44,463	25,418
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))	174,433	909,953	97,315	303,211	63,104	84,687
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a))	(160,534)	(477,955)	(18,046)	(201,315)	(60,135)	(86,412)
Kursne razlike	320	(5,781)	-	(3,549)	(17)	-
Ostalo	-	320	(488)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2013.	189,034	1,213,965	80,651	383,562	47,415	23,693
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))	135,916	1,063,268	23,376	185,961	23,260	43,890
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a))	(76,578)	(811,981)	(837)	(235,762)	(11,415)	(56,957)
Kursne razlike	1,754	30,986	-	22,270	112	-
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(1,323)	(44,276)	-	-	(767)	-
Ostalo	-	-	(2,564)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2014.	248,803	1,451,962	100,626	356,031	58,605	10,626

(c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014) i Metodologijom Banke, pozitivna razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom Odlukom i utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunatog u skladu sa interno usvojenom Metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nema formiranu potrebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama u svojim finansijskim izveštajima, već ista predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

11. NETO RASHODI PO OSNOVU PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

(c) Rezerva za procenjene gubitke (nastavak)

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
– bilansnih plasmana	2,759,095	2,338,508
– vanbilansnih stavki	4,137	19,135
	2,763,232	2,357,643
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
– ispravka vrednosti bilansne aktive	(2,216,027)	(1,914,627)
– rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(10,626)	(23,693)
	(2,226,653)	(1,938,320)
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	536,578	419,323
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	55,586	142,507
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	592,164	561,830
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke	592,164	561,830

Na dan 31. decembra 2014. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjavanja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 3.6.), iznosi 592,164 hiljade dinara (31. decembar 2013. godine: 561,830 hiljada dinara).

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	212,419	269,912
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	77,656	98,768
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	-	31,901
Ostali lični rashodi	8,534	12,755
Rashodi ostalih rezervisanja (napomena 28.)	-	2,000
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade (napomena 28.)	(18,491)	(853)
Ukupno	280,118	414,483

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Troškovi amortizacije:		
– osnovnih sredstava (Napomena 22)	48,625	60,673
– nematerijalnih ulaganja (Napomena 22)	44,089	32,746
Ukupno	92,714	93,419

14. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Troškovi materijala	39,288	47,833
Troškovi PTT usluga	24,669	28,416
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	50,421	32,434
Troškovi zakupnina	52,052	61,781
Troškovi reklame i propagande	7,290	12,020
Troškovi intelektualnih usluga	29,897	51,825
Troškovi premija osiguranja	45,916	32,893
Usluge čuvanja imovine	25,501	33,322
Troškovi naknada zaposlenima	8,915	11,391
Troškovi reprezentacije	941	2,452
Indirektni porezi i doprinosi	53,713	76,138
Troškovi donacija i sponzorstva	45	2,116
Troškovi angažovanja posrednika	1,020	1,131
Troškovi rezervisanja sudskih sporova (napomena 28.)	1,334	4,761
Ostali troškovi	40,141	57,585
Ukupno	381,143	456,098

15. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski prihod/(rashod) sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Tekući porez na dobit		
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	31,035	65,998
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	(2,820)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza, neto	28,215	65,998

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Gubitak pre oporezivanja	(276,578)	(800,309)
Porez na dobit obračunat po važećoj stopi (15%)	(41,487)	(120,046)
Poreski efekat kapitalnih gubitaka/(dobitaka)	-	(14)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	6,428	6,611
Neiskorišćeni poreski gubici	35,059	113,449
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	28,215	65,998
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	28,215	65,998
Efektivna poreska stopa	-	-

(c) Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	30,646	33,465
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	(25,383)	(58,405)
Odložena poreska sredstva/(poreske obaveze), neto	5,263	(24,940)

(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima/(obavezama)

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2014.	2013.
Stanje na dan 1. januara	(24,940)	(91,066)
Efekat smanjenja privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	31,035	63,755
Efekat povećanja/smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja/otuđenja osnovnih sredstava	(2,820)	2,243
Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala	1,988	-
Efekat smanjenja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	-	128
Ukidanje poreskih obaveza	(5,263)	-
Stanje na dan	-	(24,940)

(e) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 415,209 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 401,605 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine
15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Prava na prenos neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Od 1 do 5 godina	2,768,061	2,480,974
Preko 5 godina	-	196,393
Ukupno	2,768,061	2,677,367

Rokovi do kojih mogu biti iskorišćeni neiskorišćeni poreski gubici su iskazani u dole navedenom pregledu:

	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
2015. godina	792,440	935,470
2017. godina	186,325	186,325
2018. godina	1,359,179	1,359,179
2019. godina	430,117	196,393
	2,768,061	2,677,367

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
U dinarima		
Žiro račun	626,165	908,957
Gotovina u blagajni	213,822	234,628
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	300,000
Potraživanja za naknadu od NBS	5	6
Obračunata kamata kod NBS	549	782
	840,541	1,444,373
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	162,687	242,977
Obavezna rezerva	822,274	1,061,671
	984,961	1,304,648
Zlato i ostali plemeniti metali	2	2
Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	2,749,023
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	1,825,504	2,749,023

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2013 godina: 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve). Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 36% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

U decembru 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 608,431 hiljadu dinara (decembar 2013. godine: 744,038 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 27% (2013. godina: 29%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 20% (2013.godina: 22%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 50%.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% se izdvaja u evrima, a preostalih 36% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 72% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 28% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2014. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 5.5% do 7.0% na godišnjem nivou.

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

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
HOV kojima se trguje		
Akcije kojima se trguje	694	13,129
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	142,356	844
Stanje na dan	143,050	13,973

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
HOV raspoložive za prodaju		
Akcije	4,017	2,749
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	196,923	265,676
Državni zapisi	-	1,110,237
Dugoročne kuponske obveznice RS	858,509	1,186,679
Ukupno bruto	1,059,449	2,565,341
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(77)</i>	<i>(78)</i>
Stanje na dan	1,059,372	2,565,263

Na dan 31. decembra 2014. godine, trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti iznosili su 858,509 hiljada dinara uz kamatnu stopu od 4.05% do 4.875% godišnje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
HOV koje se drže do dospeća		
Eskontovane menice	103,725	108,951
Ukupno bruto	103,725	108,951
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(100,549)	(80,573)
Stanje na dan	3,176	28,378

Banka u toku 2014. godine nije eskontovala menice. Prema Odluci o kamatnim stopama menice se eskontuju po kamatnoj stopi od 23.37% do 29.20% na godišnjem nivou.

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

20. a) Krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija

Pregled po vrstama kredita i potraživanja od banaka prema ugovorenom roku dospeća

	31. decembar 2014.			U hiljadama dinara 31. decembar 2013.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
- Banke	-	-	-	-	-	-
- Druge finansijske organizacije	-	-	-	10,000	-	10,000
Ukupno	-	-	-	10,000	-	10,000
U stranoj valuti						
- Banke	3,152	-	3,152	3,094	-	3,094
Ukupno	3,152	-	3,152	3,094	-	3,094
Bruto krediti i depozit	3,152	-	3,152	13,094	-	13,094
Stanje na dan	3,152	-	3,152	13,094	-	13,094

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 6.70% do 7.5% na godišnjem nivou.

20 b) Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
U dinarima		
Dugoročni plasmani bankama	7,233	9,654
	7,233	9,654
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	1,964	2,799
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	2,438	2
	4,402	2,801
Stanje na dan	11,635	12,455

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0.10% do 0.30%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

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

20c) Ostalo

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Devizni računi kod:		
Narodne banke Srbije	67	62
Domaćih banaka	18,066	97,765
Inostranih banaka	939,421	746,535
	957,554	844,362
Čekovi u stranoj valuti	9,690	1,810
Opozivi plasmani bankama	-	9,931
Ukupno bruto	967,244	856,103
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(8)	(117)
Stanje na dan	967,236	855,986
Ukupno bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (20a,20b,20c)	982,031	881,652
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(8)	(117)
Stanje na dan	982,023	881,535

20 (d) Koncentracija kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Koncentracija kredita i i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Centralna banka	7,300	9,718
Ostale banke	954,219	764,169
Druge finansijske organizacije	20,504	107,648
Stanje na dan	982,023	881,535

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

21a) Potraživanja po osnovu kamata i naknada

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
U dinarima		
– Holding kompanije	3	-
– Preduzeća	163,590	151,469
– Javni sektor	9	21
– Stanovništvo	15,694	6,690
– Drugi komitenti	127,173	89,128
	306,469	247,308
U stranoj valuti		
– Preduzeća	2,323	5,722
– Drugi komitenti	4,294	147
	6,617	5,869
Bruto potraživanja po osnovu kamata i naknada	313,086	253,177
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(248,803)	(189,034)
Stanje na dan	64,283	64,143

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

21b) Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospeća

	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Javna preduzeća	107,763	45,943	153,706	183,001	35,338	218,339
– Druga preduzeća	1,814,984	1,155,373	2,970,357	2,947,804	783,877	3,731,681
– Preduzetnici	62,978	106,829	169,807	78,498	32,960	111,458
– Javni sektor	-	-	-	323	4,102	4,425
– Stanovništvo	258,367	1,010,784	1,269,151	238,131	870,435	1,108,566
– Drugi komitenti	52,350	-	52,350	52,633	-	52,633
Ukupno	2,296,442	2,318,929	4,615,371	3,500,390	1,726,712	5,227,102
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Druga preduzeća	309,169	308,263	617,432	292,544	122,710	415,254
– Preduzetnici	168	2,419	2,587	3,821	-	3,821
– Drugi komitenti	4,642	-	4,642	4,031	-	4,031
Ukupno	313,979	310,682	624,661	300,396	122,710	423,106
Bruto krediti i depoziti	2,610,421	2,629,611	5,240,032	3,800,786	1,849,422	5,650,208
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 11(b))</i>	<i>(1,273,681)</i>	<i>(177,793)</i>	<i>(1,451,474)</i>	<i>(1,161,424)</i>	<i>(52,424)</i>	<i>(1,213,848)</i>
Stanje na dan	1,336,740	2,451,818	3,788,558	2,639,362	1,796,998	4,436,360

21 c) Potraživanja od komitenata

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
U dinarima		
Plasmani stanovništvu	47,048	53,523
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	274,998	260,608
Ostali plasmani	111	111
	322,157	314,242
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	206,419	211,718
Ukupno bruto	528,576	525,960
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(356,031)</i>	<i>(383,562)</i>
Stanje na dan	172,545	142,398

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

21d) Potraživanja za obračunatu razgraničenu kamatu

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	10,409	52,697
Ukupno bruto	10,409	52,697
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(480)	-
Stanje na dan	9,929	52,697
Ukupno bruto krediti i potraživanja od komitenata	6,092,103	6,482,042
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	(9,204)	(10,018)
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(2,056,788)	(1,786,444)
Stanje na dan	4,026,111	4,685,580

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 7% do 27.50% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 3M Euribor+4.30 p.p do 11% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 6M Euribor+5,70 p.p do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u 2014. godini shodno Uredbi Vlade RS o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini odobravalala kredite na 18 meseci uz kamatu:

- za dinarske kredite u visini od 5.45% (+ 5% godišnje subvencionisana kamata)

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5.17% do 22.98% (efektivne kamatne stope do 58.67% godišnje). Banka je u toku prošle godine odobravalala i namenske kratkoročne poljoprivredne kredite u saradnji sa Opštinom Topola na rok do 12 meseci. Kamata za korisnika kredita je iznosila 2.50%, dok je Opština Topola preuzela subvenciju kamate od 13% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa 4.70%).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 27.70% - 29.20% na godišnjem nivou, odnosno 39.50% - 58.69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2014. godine bila je u rasponu od 25.73% do 30.31% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 5 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 6M Belibor+3p.p. do 6M belibor+5p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5.8p.p. do 6M Euribor+10.77p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+3.9p.p. do 6M Euribor+5.7p.p. na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 5.17% do 22.45% (efektivne kamatne stope do 28.50% godišnje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

21e) Ročnost dospeća kredita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, je sledeća:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Dospela potraživanja	1,609,526	1,776,717
Do 30 dana	219,331	141,429
Od 1 do 3 meseca	235,540	196,414
Od 3 do 12 meseci	877,327	2,187,240
Od 1 do 5 godina	1,753,073	1,164,211
Preko 5 godina	545,235	184,197
	5,240,032	5,650,208

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Do 1 meseca	43,468	213,578
Od 1 do 3 meseci	15,543	172,949
Od 3 do 12 meseci	143,124	448,516
Preko 1 godine	1,407,391	941,674
	1,609,526	1,776,717

21(f) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata

Koncentracija **kredita i potraživanja od komitenata**, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1,300,584	1,827,345
Trgovina	734,510	829,295
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	79,630	241,318
Građevinarstvo	174,649	182,035
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	167,610	201,464
Stanovništvo	1,261,611	1,143,795
Državna administracija i druge javne usluge	485	5,076
Ostali komitenti	307,032	255,252
	4,026,111	4,685,580

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan					
1. januara 2013. godine	2,160,007	291,733	7,162	2,458,902	220,726
Povećanja	-	23,670	-	23,670	152,325
Prenosi sa avansa	-	-	41,699	41,699	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(25,665)	-	(25,665)	-
Prodaja	(3,452)	(8,474)	-	(11,926)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(955,804)	-	-	(955,804)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2013. godine	1,200,751	281,264	48,861	1,530,876	373,051
Povećanja	5,886	14,770	-	20,656	8,512
Prenosi sa osnovnih sredstava u pripremi	35,163	6,535	(41,698)	-	-
Rashodovanje	-	(24,418)	-	(24,418)	-
Prodaja	(1,250)	(2,458)	-	(3,708)	-
Efekti procene	(28,973)	-	-	(28,973)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(403,882)	-	-	(403,882)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2014. godine	807,695	275,693	7,163	1,090,551	381,563
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2013. godine	987,361	156,505	-	1,143,866	85,858
Amortizacija (Napomena 13)	25,400	35,273	-	60,673	32,746
Otuđenja i rashodovanja	-	(25,664)	-	(25,664)	-
Prodaja	(1,650)	(5,398)	-	(7,048)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(293,209)	-	-	(293,209)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2013. godine	717,902	160,716	-	878,618	118,604
Amortizacija (Napomena 13)	15,718	32,907	-	48,625	44,089
Otuđenja i rashodovanja	-	(24,106)	-	(24,106)	-
Prodaja	-	(2,454)	-	(2,454)	-
Efekat procene	(15,721)	-	-	(15,721)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(171,194)	-	-	(171,194)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2014. godine	546,705	167,063	-	713,768	162,693
Neotpisana vrednost na dan:					
- 31. decembra 2014. godine	260,990	108,630	7,163	376,783	218,870
- 31. decembra 2013. godine	482,849	120,548	48,861	652,258	254,447

Na dan 31. decembra 2014. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 1,032 hiljade dinara (garaže u Gornjem Milanovcu, Kniću, Trsteniku i Smederevu i objekat u Guberevcu), Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

Hijerarhija fer vrednosti

Banka meri fer vrednost građevinskih objekata koristeći hijerarhiju u pogledu kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste pri vrednovanju na način kako je to obelodanjeno u napomeni 34.9.

Fer vrednost nekretnina koje se vode po fer vrednosti, po nivoima hijerarhije u skladu sa MSFI 13 može biti prikazana kao što sledi:

	U hiljadama dinara			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti			260,627	260,627
31. decembar 2014. godine			260,627	260,627

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Pregled tehnika vrednovanja i značajnih neutvrdivih parametara

Sledeća tabela prikazuje tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrdive parametre, koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti građevinskih objekata.

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrdivi parametri	Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti
Prinosni pristup/metod kapitalizacije	Cena zakupa	promena $\pm 10\%$ = rezultat $\pm 10\%$
	Stopa kapitalizacije	promena $\pm 0,5\%$ = rezultat $\pm 5-5,6\%$
	Stepen iskorišćenosti	sa 100% na 95%=rezultat -5%
Tržišni pristup/metod uporedivih cena	Cena prodaje	promena $\pm 10\%$ = rezultat $\pm 10\%$

U postupku odmeravanja fer vrednosti građevinskih objekata primenjene su dve tehnike procene: prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene za građevinski objekat (poslovni prostor) u Kralja Petra 26, u Kragujevcu, donet je na osnovu rezultata dobijenog po metodi kapitalizacije.

Polazeći od činjenice da na tržištu nekretnina ne postoje kotirane ili ostvarene cene tj. transakcije za identične nekretnine, u primeni tehnike prinosnog pristupa korišćeni su neuočljivi inputi – Nivo 3, i to: indikativna cena zakupa, stopa kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. S obzirom da je nivo aktivnosti na tržištu nekretnina u gradovima širom Srbije veoma nizak i vrlo ograničen broj ponuda, inputi za procenu su izvedeni iz raspoloživih indikatora sa tržišta i korigovani za razlike koje karakterišu predmet procene i lokalno tržište. Promena neuočljivog inputa – cene zakupa za $\pm 10\%$ utiče na rezultat direktno proporcionalno tj. $\pm 10\%$, dok promena stope kapitalizacije sa $\pm 0,5\%$ menja rezultat procene sa $\pm 5-5,6\%$.

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

Sredstva namenjena prodaji na dan 31. decembra 2014. godine iznose 783,810 hiljada dinara. Od ukupne vrednosti ovih sredstava, čija je vrednost na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 662,595 hiljada dinara tokom 2014. godine izvršena je prodaja objekata u Trsteniku, Aleksandrovcu, Topoli, Gornjem Milanovcu, Batočini i Vrnjačkoj Banji u ukupnom iznosu od 107,975 hiljada dinara. Svi objekti su prodati iznad vrednosti po kojoj su bili evidentirani u knjigama i po tom osnovu ostvaren je dobitak od prodaje u iznosu od 6,259 hiljada dinara. Banka je preneti sredstva namenjena prodaji nastavila da priznaje kao imovinu koja se drži za prodaju imajući u vidu da je u skladu sa Odlukom Upravnog odbora posvećena planu prodaje ovih sredstava i aktivno radi na pronalaženju kupaca.

Po osnovu izvršene procene vrednosti objekata namenjenih prodaji sprovedeno je smanjenje vrednosti objekata čija je procenjena tržišna vrednost niža od knjigovodstvene vrednosti u iznosu od 3,495 hiljada dinara. U skladu sa Odlukom Upravnog odbora na dan 31. decembra 2014. godine izvršen je prenos sa nekretnina na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 232, 686 hiljada dinara.

Vrednost objekata koji su evidentirani po knjigovodstvenoj vrednosti koja je niža od procenjene fer vrednosti tih objekata na dan 31.decembra 2014. godine iznosi 502,557 hiljada dinara.

Vrednost objekata koji su evidentirani po procenjenoj fer vrednosti nižoj od knjigovodstvene vrednosti nakon izvršene procene na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 281,253 hiljade dinara.

U postupku odmeravanja fer vrednosti stalnih sredstava namenjenih prodaji primenjene su dve tehnike procene: prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene donet je na osnovu jedne od primenjenih tehnika, zavisno od vrste objekta, veličine, namene, lokacije i raspoloživih inputa za procenu. Kao finalni rezultat procene fer vrednosti građevinskih objekata (poslovni prostor) koji su većih površina, od 600m² do 1,600 m², usvojen je rezultat dobijen prinosnim pristupom/metodom kapitalizacije. Zaključak o fer vrednosti ostalih nekretnina (poslovni prostori površine 100 m²-200m² i garaže) donet je na osnovu tržišnog pristupa/metodom uporedivih cena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

Od ukupno 21 stavke imovine namenjene prodaji, fer vrednost za 16 građevinskih objekata je dobijena na osnovu tržišnog pristupa – metoda uporedivih cena. U pitanju su objekti čija je površina do 200m². Osnovni primenjeni neuočljivi input je indikativna cena prodaje, koja se klasifikuje kao Nivo 3, i koja je određena na bazi raspoloživih informacija sa tržišta uz korekciju za bitne razlike u karakteristikama predmeta procene i komparativa. Promena neuočljivog inputa za ±10% utiče na fer vrednost direktno proporcionalno tj. ±10%.

Fer vrednost za pet građevinskih objekata, čije su površine u rasponu od 600m² do 1.600 m² odmerena je na osnovu primene tehnike prinosnog pristupa - metoda kapitalizacije. Ključni neuočljivi inputi u priemi ove tehnike obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. Analiza osetljivosti je pokazala da promena cene zakupa za ±10% menja fer vrednost na isti način. Promena stope kapitalizacije za ±0,5% utiče na fer rezultat sa ±4,0-5,6%. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 95% smanjuje rezultat za -5%.

Polazeći od činjenice da na tržištu nekretnina ne postoje kotirane ili ostvarene cene za identične nekretnine, u proceni su korišćeni neuočljivi inputi nivoa 3. Napominjemo da tržište nekretnina u Srbiji, posebno u manjim mestima, karakteriše veoma nizak nivo aktivnosti i ograničeni broj ponuda nekretnina, koje su bitno različite po karakteristikama od nekretnina koje su predmet procene. Iz tih razloga, u proceni fer vrednosti stalne imovine namenjene prodaji, dominantno su korišćeni inputi nivoa 3, kao što su: pretpostavke o indikativnim tržišnim cenama i cenama zakupa, stopi kapitalizacije i stepenu iskorišćenosti. Inputi o cenama prodaje i zakupa su inicijalno preuzeti kao podaci iz ponuda i ugovora (Nivo 2), i zatim su korigovani za bitne razlike između komparativa i predmeta procene, zbog čega se klasifikuju kao Nivo 3. Kao dodatni indikator mogućih prodajnih cena, korišćene su i ostvarene cene u transakcijama koje je Banka uspešno realizovala za prodate nekretnine tokom prethodne godine.

24. OSTALA SREDSTVA

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Potraživanja za kamatu i naknadu	20,835	11,896
Potraživanja za prodata osnovna sredstva	25	-
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	2,177	1,990
Potraživanja od zaposlenih	1,018	1,331
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	436	232
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	301	302
Potraživanja po platnim karticama	5	5
Ostala potraživanja	30,283	36,145
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima	8,877	8,877
Unapred plaćeni troškovi	913	2,021
Razgranicena ostala potraživanja	-	9
Zalihe	8,027	7,711
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	150,049	114,821
Bruto iznos	222,946	185,340
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	<i>(64,631)</i>	<i>(53,441)</i>
Stanje na dan	158,315	131,899

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANC

25 a) Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Banke	5,157	-	5,157	896	-	896
Druge finansijske organizacije	2,607	1,705	4,312	307,814	4,081	311,895
Stanje na dan	7,764	1,705	9,469	308,710	4,081	312,791

25 b) Ostali depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Namenski depoziti	29	-	29	20,144	-	20,144
Ostali depoziti	30,000	50,000	80,000	40,832	30,000	70,832
Ukupno	30,029	50,000	80,029	60,976	30,000	90,976
U stranoj valuti						
Namenski depoziti	37	-	37	54	-	54
Ostali depoziti	-	-	-	406	-	406
Ukupno	37	-	37	460	-	460
Stanje na dan	30,066	50,000	80,066	61,436	30,000	91,436

Struktura ostalih depozita banaka i drugih finansijskih organizacija prikazana je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Banke	37	467
Druge finansijske organizacije	80,029	90,969
Stanje na dan	80,066	91,436

25c) Obaveze po osnovu kamata i naknada

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
U dinarima		
– Obaveze po osnovu kamata	465	1,453
– Obaveze po osnovu naknada i provizija	397	825
Stanje na dan	862	2,278

25d) Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu

	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
– u stranoj valuti	10	-
Stanje na dan	10	-
Ukupni depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	90,407	406,505

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

26a) Transakcioni depoziti drugih komitenata

	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Holding kompanije	6,395	1,118	7,513	6,878	1,073	7,951
Preduzeća	904,761	399,734	1,304,495	1,617,519	222,802	1,840,321
Javni sektor	1,135	1,932	3,067	845	1,699	2,544
Stanovništvo	377,176	165,157	542,333	396,141	118,547	514,688
Drugi komitenti	168,945	23,035	191,980	182,135	15,200	197,335
Stanje na dan	1,458,412	590,976	2,049,388	2,203,518	359,321	2,562,839

26b) Ostali depoziti

	31. decembar 2014.			31. decembar 2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	230,690	4,859	235,549	246,564	3,175	249,739
Namenski depoziti	7,553	4,155	11,708	8,998	2,989	11,987
Ostali depoziti	728,272	-	728,272	2,178,820	-	2,178,820
Ukupno	966,515	9,014	975,529	2,434,382	6,164	2,440,546
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3,860,525	22,014	3,882,539	3,983,674	25,968	4,009,642
Namenski depoziti	57,700	-	57,700	45,516	822	46,338
Ostali depoziti	34,561	97	34,658	374,487	95	374,582
Ukupno	3,952,786	22,111	3,974,897	4,403,677	26,885	4,430,562
Stanje na dan	4,919,301	31,125	4,950,426	6,838,059	33,049	6,871,108

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 3.0% do 9.5% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.8%-2.5% na godišnjem nivou. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.10% - 0,30% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2014. godine, depoziti po viđenju iznose 1,066,565 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 2,115,136 hiljada dinara), i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 8% do 9.5% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala 1.5% godišnjem nivou, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 1.1% do 4.0% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 9.00%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 3.75%.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 4.0% do 9.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća (uključujući banke u stečaju).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

26b) Ostali depoziti (nastavak)

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od jednog do 12 meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 1.1% do 4.0% na godišnjem nivou (uključujući banke u stečaju).

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Holding kompanije	85,500	102,000
Preduzeća	42,262	429,802
Javni sektor	6,497	271,731
Stanovništvo	4,184,741	4,312,049
Drugi komitenti	631,426	1,755,526
Stanje na dan	4,950,426	6,871,108

26c) Obaveze po osnovu kamata i naknada

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
– Holding kompanije	580	540
– Preduzeća	1,558	6,953
– Drugi komitenti	2,684	10,857
	4,822	18,350
U stranoj valuti		
– Preduzeća	18	64
	18	64
Stanje na dan	4,840	18,414

26d) Primljeni krediti

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Dugoročni krediti od RS u dinarima	185	185
Dugoročni krediti od RS u devizama	5,479	6,305
Ostale finansijske obaveze u dinarima	29	29
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	4,355	6,090
Stanje na dan	10,048	12,609

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 31. decembra 2014. godine je 5,479 hiljada dinara.

26e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
– U dinarima	3,489	3,655
– u stranoj valuti	29,107	37,824
Stanje na dan	32,596	41,479
Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (25 a,b,c,d,e)	7,047,298	9,506,449

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
– Subordinirane obaveze u stranoj valuti	604,791	573,211
– Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti	87	86
Stanje na dan	604,878	573,297

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine.

Aneksom Ugovora od 30. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03. septembra 2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+500 b.p na godišnjem nivou.

Deo subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine je uključen u dopunski kapital Banke shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke (napomena 34.8), a nakon odobrenja Narodne banke Srbije, a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

28. REZERVISANJA

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	10,626	23,693
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	15,791	33,620
Rezervisanja za sudske sporove (c)	1,334	10,484
Ostala rezervisanja (d)	421	2,000
Stanje na dan	28,172	69,797

(a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditivne obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.

(b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa na nivou referentne stope od 8.0%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Pravilnika o radu.

(b) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Službe za pravne i kadrovske poslove očekuje negativan ishod (videti Napomenu 34(b)).

(c) Banka je sa formiranih rezervisanja za isplatu otpremnina koje će biti isplaćene radnicima koji su proglašeni tehnološkim viškom vršila isplate prilikom sticanja uslova za isplatu istih.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

28. REZERVISANJA (natavak)

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	23,693	25,418
Rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))	43,890	84,687
Ukidanje rezervisanja (Napomena 11(a))	(56,957)	(86,412)
Stanje na dan	10,626	23,693
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	33,620	38,074
Isplate po osnovu jubilarnih nagrada	(106)	(3,601)
Aktuarski gubici	768	-
Ukidanje rezervisanja (Napomena 12.)	(18,491)	(853)
Stanje na dan	15,791	33,620
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	10,484	24,728
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(10,484)	(19,005)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 14)	1,334	4,761
Stanje na kraju godine	1,334	10,484
Ostala rezervisanja		
Stanje na početku godine	2,000	-
Isplate po osnovu ostalih rezervisanja	(1,579)	-
Ostala rezervisanja u toku godine (napomena 12.)	-	2,000
Stanje na kraju godine	421	2,000
Stanje na dan	28,172	69,797

29. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Obaveze prema dobavljačima	15,098	37,527
Primljeni avansi	54,427	5,738
Obaveze po ostalim osnovama	10,964	13,078
Ostale obaveze	-	100
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1,278	2,206
Obaveze za druge poreze i doprinose	1,509	2,125
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3,692	623
Razgraničeni prihodi od kamata	400	519
Razgraničeni ostali prihodi	892	1,757
Stanje na dan	88,260	63,673

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Aksijski kapital – obične akcije /i/	2,545,077	3,279,045
Emisiona premija	509	-
Revalorizacione rezerve /ii/	635,779	693,509
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iii/	(3,810)	(3,343)
Aktuarski gubici /iv/	(768)	-
Neraspoređena dobit /v/	50,299	851
Gubitak tekuće godine	(248,363)	(734,311)
Gubitak ranijih godina	(1,255,461)	(1,255,461)
Stanje na dan	1,723,262	1,980,290

/ii/ Aksijski kapital

Na dan 31. decembra 2014. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610,623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 4,168 dinara.

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 89.5287%, u akcionarskom kapitalu na dan 31. decembra 2014. godine. Svoje učešće NKBM Maribor povećala je kupovinom akcija od Republike Srbije.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2014. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	546,683	89.5287
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10,462	1.7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6,864	1.1241
Jugobanka A.D., Beograd u stečaju	4,886	0.8002
Erste Bank Custody (Zračuna)	4,739	0.7761
Ostali akcionari	36,989	6.0576
Ukupno	610,623	100.0000

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610,623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5,370 dinara.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2013. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	546,683	89.5287
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10,462	1.7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6,864	1.1241
Jugobanka A.D., Beograd u stečaju	4,886	0.8002
Erste Bank Custody	4,179	0.6844
Ostali akcionari	37,549	6.1493
Ukupno	610,623	100.0000

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

30. KAPITAL (nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)

/ii/ Akcijski kapital

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

Odlukom Skupštine Banke od 18. jula 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret akcijskog kapitala. Osnovni kapital Banke je smanjen za 733,968 hiljada dinara, na način da je smanjena nominalna vrednost postojećih akcija sa 5,370 dinara na 4,168 dinara, tako da osnovni kapital društva nakon smanjenja iznosi 2,545,077 hiljada dinara i njega čine obične akcije pojedinačne nominalne vrednosti 4,168 dinara, a preostali deo je prenet na emisiju premiju u iznosu od 509 hiljada dinara.

/iii/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2014. godine iznose 635,779 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 693,509 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Promena vrednosti građevinskih objekata	622,731	687,677
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	13,048	5,832
Stanje na dan	635,779	693,509

Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 64,946 hiljada dinara izvršeno je po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 50,299 hiljada dinara i po osnovu knjiženja efekata izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 14,647 hiljada dinara.

Povećanje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 7,216 hiljada dinara.

/iiii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3,810 hiljada dinara i povećano je u 2014. godini za 467 hiljada dinara.

/ivi/ Aktuarski gubici

Nakon izvršene procene rezervisanja za primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 od strane ovlašćenog aktuara, izvršeno je knjiženje aktuarskih gubitaka u iznosu od 768 hiljada dinara.

/v/ Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit koja je na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 851 hiljadu dinara po Odluci Skupštine banke od 05. maja 2014. godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

U 2014. godini formirana je neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 50,299 hiljada dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskih objekata.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja iznosi 276,578 hiljada dinara, a dobit po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza 28,215 hiljada dinara, tako da tekući gubitak 2014. godine iznosi 248,363 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine
30. KAPITAL (Nastavak)
(b) Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke, prema obračunu Banke, na dan 31. decembra 2014. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 4,570,985
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	8.50%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	68.28%
4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	448.40%
5. Pokazatelj izloženosti prema:		
- jednom licu	Maksimum 25%	28.39%
- licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	6.41%
- grupi povezanih lica	Maksimum 25%	32.25%
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda(oktobar)	Minimum 1	1,78
- u drugom mesecu izveštajnog perioda(novembar)	Minimum 1	1,71
- u trećem mesecu izveštajnog perioda(decembar)	Minimum 1	1,72
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	44.69%

31. VANBILANSNE POZICIJE

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,152	8,519
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1,246,645	1,478,985
Druge vanbilansne pozicije (b)	10,710,653	5,846,333
Stanje na dan	11,966,450	7,333,837

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2014. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 7,341 hiljade dinara.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

Preuzete neopozive obaveze

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

31. VANBILANSNE POZICIJE (NASTAVAK)

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Plative garancije:		
– u dinarima	402,455	560,795
– u stranoj valuti	36,349	37,317
	<u>438,804</u>	<u>598,112</u>
Činidbene garancije:		
– u dinarima	136,733	262,688
– u stranoj valuti	28,086	1,859
	<u>164,819</u>	<u>264,547</u>
Avali i akcepti menica u dinarima	-	14,450
Preuzete neopozive obaveze:		
– neiskorišćeni okvirni krediti	358,679	295,374
– neiskorišćeni minusi po tekućim računima	182,246	189,529
– neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	95,108	102,245
	<u>636,033</u>	<u>587,148</u>
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	6,989	14,728
Stanje na dan	<u>1,246,645</u>	<u>1,478,985</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 31. decembra 2014. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 10,626 hiljada dinara, a na dan 31. decembra 2013. godine: 23,693 hiljade dinara (Napomena 28).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Obveznice stare devizne štednje	4,518,894	5,485,172
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	5,331	5,302
Ostala vanbilansna aktiva	6,186,428	355,859
Stanje na dan	<u>10,710,653</u>	<u>5,846,333</u>

Na dan 31. decembra 2014. godine ostala vanbilansna aktiva najvećim delom se odnosi na primljena materijalna sredstva obezbeđenja u iznosu od 5,700,006 hiljada dinara i na evidentnu kamatu u iznosu od 311,328 hiljada dinara.

32. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
U dinarima	626,164	908,957
Žiro račun	213,822	234,628
Gotovina u blagajni	839,986	1,143,585
U stranoj valuti	957,553	844,362
Devizni računi	162,687	242,976
Gotovina u blagajni	9,690	1,810
Čekovi u stranoj valuti	2	2
Ostali plemeniti metali	1,129,932	1,089,150
Minus: Ispravka vrednosti	(7)	(117)
Stanje na dan	<u>1,969,911</u>	<u>2,232,618</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

(a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Devizni računi kod banaka	31,599	76,095
Dati krediti i depoziti		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	-	4
	-	4
Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto	2,510	1,496
Minus: Ispravka vrednosti	(14)	(14)
	2,496	1,482
Dati krediti i depoziti, neto	2,496	1,486
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	609,949	574,104
Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i odbora Banke	2,153	9,387
	612,102	583,491
Ostale obaveze		
Razgraničene obaveze za kamatu	87	86
Obaveze prema dobavljačima	70	548
	157	634
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama	1,320	1,092
	1,320	1,092

U 2014. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

(b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke u 2014. godini su iznosili 469 hiljada dinara (2013. godina: 322 hiljade dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 245 hiljada dinara (2013. godina: 356 hiljada dinara).

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2014. godini iznose 32,295 hiljada dinara, u 2013. godini iznose 30,176 hiljada dinara a prihodi od kamata i naknada su iznosili 116 hiljada dinara (2013. godina: 114 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

(c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2014. i 2013. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	26,470	33,028
Naknade članovima Upravnog odbora	8,336	11,839
Ukupno	34,806	44,867

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2014. godini su iznosile 28,348 hiljada dinara (2013. godina: 37,017 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa. Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
- praćenje i analiza portfolija;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

34.1 Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom, je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule- devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope, posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitnih klauzula;
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita;
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend;
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koje proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti;
- praćenje učešća problematčnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svođenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

- (a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (neto)

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	2,749,023
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	13,973
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	2,565,263
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	28,378
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	881,535
Kredit i potraživanja od komitenata	4,026,111	4,685,580
Ostala sredstva	20,782	27,192
Ukupno	8,060,018	10,950,944
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	603,623	877,109
Nepokriveni akreditivi	6,989	14,728
Preuzete neopozive obaveze	636,033	587,148
Ukupno	1,246,645	1,478,985
Ukupna izloženost kreditnom riziku	9,306,663	12,429,929

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

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

U sledećim tabelama je prikazan pregled finansijskih sredstava bilansno po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine:

Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji

31. decembar 2014. godine	Srbija	Slovenija	EU	Amerika	U hiljadama dinara	
					Rusija	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	-	-	-	-	1,825,504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	-	-	-	-	143,050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	-	-	-	-	1,059,372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	-	-	-	-	3,176
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	42,603	326,317	461,867	134,372	16,864	982,023
Kreditni i potraživanja od komitenata	4,026,111	-	-	-	-	4,026,111
Ostala sredstva	20,782	-	-	-	-	20,782
Ukupno	7,120,598	326,317	461,867	134,372	16,864	8,060,018

31. decembar 2013. godine	Srbija	Slovenija	EU	Amerika	U hiljadama dinara	
					Rusija	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,749,023	-	-	-	-	2,749,023
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,973	-	-	-	-	13,973
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,565,263	-	-	-	-	2,565,263
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	28,378	-	-	-	-	28,378
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	135,000	360,217	315,700	36,684	33,934	881,535
Kreditni i potraživanja od komitenata	4,685,580	-	-	-	-	4,685,580
Ostala sredstva	27,192	-	-	-	-	27,192
Ukupno	10,204,409	360,217	315,700	36,684	33,934	10,950,944

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara									
	Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	Trgovina	Poljoprivre- da, lov, ribolov i šumarstvo	Građevinar stvo	Usluge, turizam i ugostiteljstvo	Stano- vništvo	Državna administracija i druge javne usluge	Banke	Ostali komitenti	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	1,824,955	549	1,825,504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	128	-	-	142,356	447	119	143,050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	1,055,432	3,460	480	1,059,372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	-	-	-	-	-	-	-	-	3,176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	982,023	-	982,023
Kredit i potraživanja od komitenata	1,300,584	734,510	79,630	174,649	167,610	1,261,611	485		307,032	4,026,111
Ostala sredstva	3,280	4,245	112	2,528	247	327	1,098	172	8,773	20,782
Ukupno sredstva	1,307,040	738,755	79,742	177,305	167,857	1,261,938	1,199,371	2,811,057	316,953	8,060,018

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara									
	Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	Trgovina	Poljoprivre- da, lov, ribolov i šumarstvo	Građevinar stvo	Usluge, turizam i ugostiteljstvo	Stano- vništvo	Državna administracija i druge javne usluge	Banke	Ostali komitenti	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	2,749,023	-	2,749,023
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	127	-	-	844	12,867	135	13,973
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	2,562,592	2,192	479	2,565,263
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	28,378	-	-	-	-	-	-	-	-	28,378
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	-	-	881,535	-	881,535
Kredit i potraživanja od komitenata	1,827,345	829,295	241,318	182,035	201,464	1,143,795	5,076		255,252	4,685,580
Ostala sredstva	1,244	3,434	67	3,723	399	956	1,229	176	15,964	27,192
Ukupno sredstva	1,856,967	832,729	241,385	185,885	201,863	1,144,751	2,569,741	3,645,793	271,830	10,950,944

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2014. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara							
	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli i neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto kredit i plasmani	Grupna ispravka vrednosti	Individualna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupno neto kredit i plasmani
Potrošački krediti	10,905	371	1,059	12,335	222	1,059	1,281	11,054
Stambeni krediti	3,131	10	-	3,141	23	-	23	3,118
Gotovinski krediti	1,009,058	22,338	21,691	1,053,087	21,920	21,691	43,611	1,009,476
Poljoprivredna delatnost	-	676	-	676	231	-	231	445
Kartice	42,403	5,855	268	48,526	1,507	268	1,775	46,751
Minusi po tekućim računima	178,916	18,786	12,455	210,157	5,488	12,455	17,943	192,214
Ukupno stanovništvo	1,244,413	48,036	35,473	1,327,922	29,391	35,473	64,864	1,263,058
MSP i velika preduzeća	1,853,026	53,966	2,667,945	4,574,937	36,325	1,936,455	1,972,780	2,602,157
Preduzetnici	157,316	4,186	18,538	180,040	606	18,538	19,144	160,896
Ukupno privreda	2,010,342	58,152	2,686,483	4,754,977	36,931	1,954,993	1,991,924	2,763,053
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,031	-	-	982,031	8	-	8	982,023
Ukupno	4,236,786	106,188	2,721,956	7,064,930	66,330	1,990,466	2,056,796	5,008,134

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2013. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu izloženost Banke.

	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli i neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto kredit i plasmani	Grupna ispravka vrdnosti	Individualna ispravka vrednosti	U hiljadama dinara	
							Ukupna ispravka vrednosti	Ukupno neto krediti i plasmani
Potrošački krediti	22,799	560	426	23,785	848	307	1,155	22,630
Stambeni krediti	4,142	-	-	4,142	40	-	40	4,102
Gotovinski krediti	854,320	13,522	19,651	887,493	21,272	17,945	39,217	848,276
Poljoprivred.delatnost	-	581	-	581	223	-	223	358
Kartice	48,449	6,104	173	54,726	2,572	173	2,745	51,981
Minusi po tek.račun.	171,904	12,474	12,862	197,240	5,082	12,862	17,944	179,296
Ukupno stanovništvo	1,101,614	33,241	33,112	1,167,967	30,037	31,287	61,324	1,106,643
MSP i velika preduzeća	2,673,888	122,925	2,382,765	5,179,578	46,574	1,658,489	1,705,063	3,474,515
Preduzetnici	101,251	3,290	19,938	124,479	125	19,932	20,057	104,422
Ukupno privreda	2,775,139	126,215	2,402,703	5,304,057	46,699	1,678,421	1,725,120	3,578,937
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	881,652	-	-	881,652	117	-	117	881,535
Ukupno	4,758,405	159,456	2,435,815	7,353,676	76,853	1,709,708	1,786,561	5,567,115

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana

Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana na dan 31. decembra 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	
31. decembar 2014.							
Potrošački krediti	44	17	18	132	160	-	371
Stambeni krediti	10	-	-	-	-	-	10
Gotovinski krediti	8,588	1,855	1,222	3,379	3,948	3,346	22,338
Poljoprivredna delatnost	4					672	676
Kartice	3,950	164	91	141	480	1,029	5,855
Minusi po tekućim računima	7,108	785	811	1,303	3,461	5,318	18,786
Ukupno stanovništvo	19,704	2,821	2,142	4,955	8,049	10,365	48,036
MSP i velika preduzeća	31,141	14,498	4,072	4,231	-	24	53,966
Preduzetnici	2,586	134	-	43	1,423	-	4,186
Ukupno privreda	33,727	14,632	4,072	4,274	1,423	24	58,152
Ukupno	53,431	17,453	6,214	9,229	9,472	10,389	106,188
	U hiljadama dinara						Ukupno
	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	Preko 1 godine	
31. decembar 2013.							
Potrošački krediti	166	19	24	81	270	-	560
Gotovinski krediti	6,702	1,552	845	1,625	1,873	925	13,522
Poljoprivredna delatnost	4					577	581
Kartice	4,732	256	267	430	348	71	6,104
Minusi po tekućim računima	6,568	998	567	1,426	2,915	-	12,474
Ukupno stanovništvo	18,172	2,825	1,703	3,562	5,406	1,573	33,241
MSP i velika preduzeća	106,204	40	45	15,161	1,475	-	122,925
Preduzetnici	3,139	100	32	19	-	-	3,290
Ukupno privreda	109,343	140	77	15,180	1,475	-	126,215
Ukupno	127,515	2,965	1,780	18,742	6,881	1,573	159,456

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***Instrumenti obezbeđenja**

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Instrumenti obezbeđenja (nastavak)

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila.

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

Pregled kolaterala koje Banka poseduje sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine se odnosi na:

- Hipoteke u iznosu od 3,351,089 hiljada dinara,
- Ručne zaloge u iznosu od 2,394,454 hiljada dinara,
- Depozite u iznosu od 62,560 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine, u korist Banke su upisane hipoteke kao sredstva obezbeđenja potraživanja u ukupnom iznosu od 3,351,089 hiljada dinara.

Banka za sve hipoteke poseduje procene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbeđenja. Navedeni iznos predstavlja procenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procenitelja.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka po osnovu obezbeđenja svojih potraživanja ima upisane zaloge na pokretnim stvarima u APR-u u vrednosti od 2,394,454 hiljada dinara. Od strane nezavisnog eksternog licenciranog procenitelja procenjeno je zaloga u iznosu od 881,925 hiljada dinara, a iznos od 1,512,529 hiljada dinara predstavlja knjigovodstvenu vrednost istih (lager lista, specifikacija robe, profaktura, faktura, ugovor o prodaji, vinkulacije u korist Banke i sl).

Fer vrednost kolaterala za obezvređene kredite komitentima i bankama do nivoa ovih neto potraživanja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 737,842 hiljade dinara (31. decembra 2013. godine: 753,898 hiljada dinara).

Fer vrednost navedenih kolaterala u pregledu ispod, a koji su korišćeni za obezbeđenje kredita, se odnosi na adekvatna sredstva obezbeđenja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. U skladu sa navedenom Odlukom, na prvoklasna sredstva obelodanjena ispod se odnose samo gotovinski depoziti, dok se na adekvatna sredstva obezbeđenja odnose hipoteke na nepokretnostima.

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Fer vrednost kolaterala po osnovu obezvređenih plasmana	<u>737,842</u>	<u>753,898</u>
	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana	<u>21,241</u>	<u>14,293</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Instrumenti obezbeđenja (nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana po periodima ročnosti je sledeća:

<u>2014. godina</u>	U hiljadama dinara			
	<u>Docnja do 30 dana</u>	<u>od 30-60 dana</u>	<u>od 60-90 dana</u>	<u>Ukupno</u>
Dospeli neobezvređeni plasmani	12,300	5,030	3,911	21,241
<u>2013. godina</u>	U hiljadama dinara			
	<u>Docnja do 30 dana</u>	<u>od 30-60 dana</u>	<u>od 60-90 dana</u>	<u>Ukupno</u>
Dospeli neobezvređeni plasmani	11,025	-	3,268	14,293

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebna pažnja Banke usmerena je na potraživanja sa statusom neizmirenja (problematična potraživanja). Potraživanja sa statusom neizmirenja, prate se centralizovano na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

Bruto iznos NPL-a na dan 31. decembra 2014. godine:

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		U hiljadama dinara
<u>Ukupni krediti</u>	<u>Problematični krediti</u>	<u>Ukupni krediti</u>	<u>Problematični krediti</u>	<u>Ukupni krediti</u>	<u>Problematični krediti</u>	<u>Ukupno problematični krediti</u>
4,538,180	2,211,978	1,328,596	93,899	135,999	135,956	2,441,833

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 2,441,833 hiljada dinara na dan 31. decembra 2014. godine, a ispravka vrednosti tih potraživanja 1,855,096 hiljada dinara.

(d) Restrukturirani krediti

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sledećim slučajevima:

- Klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom menadžmenta, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku,
- Klijent je smenio menadžment usled čijeg lošeg rukovođenja se našao u problemima, a Banka je upoznata sa kvalitetom novog menadžmenta, koji mora biti u stanju da sprovede realne planove i programe koje bi klijenta dovelo u zadovoljavajuću poslovnu situaciju,
- Klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promenili kvalitet plasmana,
- Plasman je osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja,
- Znatno deo obaveza po plasmanu je naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocene usvojenog Programa finansijske konsolidacije dužnika, a na bazi Odluke Nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(d) Restrukturirani krediti (nastavak)

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2014.godine iznosi 401,208 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine 109,128 hiljada dinara). Od navedenog iznosa u 2014. godini je restrukturirano 364,644 hiljada dinara i sva restrukturiranja su izvršena na bazi pravosnažnih Unapred pripremljenih planova reorganizacije.

(d) Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

	31. decembar 2014.	U hiljadama dinara 31. decembar 2013.
Stambeni objekti	21,934	21,934
Poslovni objekti	61,229	56,017
Zemljište	220	153
Oprema	29,949	-
Ostalo	19,933	19,933
Ukupno	133,265	98,037

U toku 2014. godine Banka je naplatom svojih potraživanja stekla poslovni prostor u vrednosti od 5,212 hiljada dinara, opremu u vrednosti od 29,949 hiljada dinara i zemljište u iznosu od 67 hiljada dinara.

Banka aktivno radi na prodaji ovih sredstava putem oglašavanja, postupaka neposredne prodaje i dr.

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS propisanim okvirima tako da bude najmanje: na nivou od 1,0 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu, 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan i 0,9 kada je obračunat za tri uzastopna dana. Pokazatelj likvidnosti u interno propisanim okvirima utvrđenim na osnovu iskustvenih parametara i na osnovu stres testa je jedan od bitnih indikatora ranog upozorenja rizika likvidnosti. Vrednosti interno propisanih granica za rano upozorenje rizika likvidnosti su:

- 1,3 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu,
- 1,1 kada je obračunat za tri uzastopna radna dana i
- 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih **mesec** dana shodno odluci NBS.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2014. i 2013. godine je bio sledeći:

	2014.	2013.
Prosek tokom perioda	2.15	2.33
Najviši mesečni	3.40	3.09
Najniži mesečni	1.58	1.46
Na dan	1.79	2.27

U skladu sa NBS Odlukom o izmenama i dopunama odluke o upravljanju rizicima banke Banka iskazuje i uži pokazatelj koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, sa jedne strane i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, Sektor za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom Sredstava kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena.

Identifikacija rizika likvidnosti obuhvata statički i dinamički aspekt procesa upravljanja rizikom likvidnosti. Statički aspekt identifikacije se odnosi na tekuću izloženost Banke riziku likvidnosti, a dinamički obuhvata uticaj budućih aktivnosti i proizvoda Banke na rizik likvidnosti.

Rizik likvidnosti identifikuje se na operativnom i strukturnom nivou. Operativni nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija.

Strukturna likvidnost je usmerena na duže periode, zasniva se na bilansnim podacima. Na strukturnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost GAP analize,
- Racio analize pokazatelja strukturne usklađenosti,
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se dostupnost ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze,
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu,
- standardnog nivoa stabilnosti depozita,
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka,
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa,
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovnu analizu mogućih odliva sredstava velikih deponenata,
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.

Mesečno se prati uzajamno delovanje rizika finansiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti. Analizira se uticaj ostalih rizika kojim je Banka izložena na rizik likvidnosti.

Sledeće tabele prikazuju finansijske obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2014. godine i 31. decembra 2013. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Preko 5	31. decembar
<u>2014. godina</u>	<u>meseca</u>	<u>meseca</u>	<u>meseci</u>	<u>godina</u>	<u>godina</u>	<u>2014.</u>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama	90,407	-	-	-	-	90,407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4,710,410	407,580	1,623,047	349,248	1,079	7,091,364
Subordinirane obaveze	-	-	-	778,266	-	778,266
Ostale obaveze	19,746	768	7,057	-	-	27,571
Ukupno	4,820,563	408,348	1,630,104	1,127,514	1,079	7,987,608

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Preko 5	31. decembar
<u>2013. godina</u>	<u>meseca</u>	<u>meseca</u>	<u>meseci</u>	<u>godina</u>	<u>godina</u>	<u>2014.</u>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama	404,675	1,838	-	-	-	406,513
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4,374,620	1,682,647	3,575,961	7,465	5,014	9,645,707
Subordinirane obaveze	-	-	-	738,787	-	738,787
Ostale obaveze	52,824	6	-	-	-	52,830
Ukupno	4,832,119	1,684,491	3,575,961	746,252	5,014	10,843,837

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				
	Do 3	Od 3 do	Od 1 do 5	preko 5	Ukupno
<u>31. decembar 2014.</u>	<u>Meseca</u>	<u>12 meseci</u>	<u>godina</u>	<u>godina</u>	
Garancije	259,544	262,340	81,607	132	603,623
Preuzete neopozive obaveze	250,002	275,462	110,569	-	636,033
Nepokriveni akreditivi	-	6,989	-	-	6,989
Ukupno	509,546	544,791	192,176	132	1,246,645
	U hiljadama dinara				
	Do 3	Od 3 do	Od 1 do 5	preko 5	Ukupno
<u>31. decembar 2013.</u>	<u>meseca</u>	<u>12 meseci</u>	<u>godina</u>	<u>godina</u>	
Garancije	258,825	329,562	274,272	-	862,659
Avali i akcepti menica	14,450	-	-	-	14,450
Preuzete neopozive obaveze	246,665	237,409	103,074	-	587,148
Nepokriveni akreditivi	-	14,728	-	-	14,728
Ukupno	519,940	581,699	377,346	-	1,478,985

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2014. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	-	-	-	-	1,825,504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	-	-	-	-	143,050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	-	-	-	-	1,059,372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	-	-	-	-	3,176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	-	-	-	-	982,023
Kredit i potraživanja od komitenata	774,724	222,765	1,163,989	1,488,880	375,753	4,026,111
Ostala sredstva	-	-	20,782	-	-	20,782
Ukupno aktiva	4,787,849	222,765	1,184,771	1,488,880	375,753	8,060,018
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90,407	-	-	-	-	90,407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4,708,850	405,742	1,589,915	342,791	-	7,047,298
Subordinirane obaveze	2,278	-	-	602,600	-	604,878
Ostale obaveze	23,316	166	2,554	483	1,052	27,571
Ukupno obaveze	4,824,851	405,908	1,592,469	945,874	1,052	7,770,154
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2014. godine	(37,002)	(183,143)	(407,698)	543,006	374,701	
- 31. decembra 2013. godine	2,876,896	(1,054,682)	(1,724,166)	265,911	47,904	

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2014. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti u svim periodima ročnosti do godinu dana, odnosno ročne usklađenosti preko jedne godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)*****Analiza ročne strukture sredstava i obaveza (nastavak)***

U cilju upravljanja likvidnošću Banka je sproveda citav niz aktivnosti kako bi se likvidnost održala na zakonskom nivou, na način da stanje računa Banke bude iznad obračunate obavezne rezerve uz održavanje pokazatelja likvidnosti u okvirima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala. Te mere se odnose na sledeće:

- Pojačane mere redovne naplate plasmana, kroz optimiziranje rokova naplate i delegiranje odgovornosti,
- Ograničavanje plasmana pravnim licima na overdraft kredite i tranše okvirnih kredita koji imaju neutralan uticaj na operativnu likvidnost,
- Usklađivanje valutne strukture naplate i odobravanja plasmana,
- Iznos plasiranih sredstava se određuje na dnevnom nivou u zavisnosti od stanja operativne likvidnosti i nivoa redovne naplate plasmana,
- Prodaja viškova deviznih sredstava na računima Banke u inostranstvu do nivoa koji ne ugrožava deviznu likvidnost Banke,
- Privremeno odlaganje izdavanje garancija i avala novim klijentima Banke,
- Intenziviranje naplate NPL gde je to moguće (kroz sudske procese, prodaju imovine i sl.),
- Prodaja nepokretnosti,
- Povećanje avista depozita u cilju disperzije depozita,
- Prodaja hartija od vrednosti u vlasnistvu Banke.

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka je usvojila Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Banka je novčana sredstva plasirala u:

- Hartije od vrednosti Republike Srbije;
- Plasmane klijentima;
- Viškove sredstava je deponovala kod domaćih ili ino banaka preko noći i kod NBS.

34.3. Tržišni rizik**34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivni i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Tržišni rizik (nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2014. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2014. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
						Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	612,568	-	-	-	-	1,212,936
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	142,355	-	-	-	-	695
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,054,011	-	-	-	-	5,361
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	3,176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	25,570	-	-	-	-	956,453
Kredit i potraživanja od komitenata	1,995,216	172,439	1,858,456	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	20,782
Ukupno aktiva	3,829,720	172,439	1,858,456	-	-	2,199,403
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	-	90,407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2,848,665	292,239	1,552,018	299,032	-	2,055,344
Subordinirane obaveze	-	-	604,878	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	27,571
Ukupno obaveze	2,848,665	292,239	2,156,896	299,032	-	2,173,322
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2014. godine	981,055	(119,800)	(298,440)	(299,032)	-	26,081
- 31. decembra 2013. godine	2,813,758	(537,817)	(2,089,915)	(8,009)	(720)	257,207

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2014. i 2013. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2014. i 2013. godini. Prosečne kamatne stope u 2014. godini na imovinske pozicije aktive iznosile su 9.77%, a na pozicije pasive 2.54% (prosečna aktivna kamatna stopa u 2013. godini iznosila je 11.09%, a prosečna pasivna iznosila je 4.20%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Tržišni rizik (nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2014	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2013	U hiljadama dinara
					Kamatni rizik U hiljadama dinara
RSD	+1%	17,687	+1%	62,303	2,948
EUR	+1%	(3,900)	+1%	(45,326)	1,642
RSD	-1%	(17,687)	-1%	(62,303)	(2,948)
EUR	-1%	3,900	-1%	45,326	(1,642)

Procenti su dati kao pretpostavke.

34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala otvorena devizna pozicija banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i ne sme na kraju svakog radnog dana da bude veća od 20%.

Banka je tokom 2014. godine svakodnevno imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zakonskom regulativom. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za 2014. godinu iznosi 8.38%.

Banka nije imala usklađen pokazatelj deviznog rizika na dan 31. decembra 2014. godine.

Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti aktive i pasive denominovane u stranim valutama. Banka treba da obezbedi da njena otvorena pozicija bude što manja, kao i da umanjuje rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: kupovina deviza ili efektivne od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare, smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kursa valuta, povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnim politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- Optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Tržišni rizik (nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (nastavak)

- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektivne na MDT-u; i
- Po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektivne od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2014. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

						U hiljadama dinara
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	905,809	14,462	64,690	984,961	840,543	1,825,504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	142,356	-	-	142,356	694	143,050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,055,432	-	-	1,055,432	3,940	1,059,372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	3,176	3,176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	449,824	158,647	373,552	982,023	-	982,023
Kredit i potraživanja od komitenata	1,839,514	16,778	-	1,856,292	2,169,819	4,026,111
Ostala sredstva	7,046	54	-	7,100	13,682	20,782
Ukupna aktiva	4,399,981	189,941	438,242	5,028,164	3,031,854	8,060,018
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,129	36	587	1,752	88,655	90,407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3,923,411	209,750	483,331	4,616,492	2,430,806	7,047,298
Subordinirane obaveze	604,878	-	-	604,878	-	604,878
Ostale obaveze	174	-	84	258	27,313	27,571
Ukupno obaveze	4,529,592	209,786	484,002	5,223,380	2,546,774	7,770,154
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2014. godine	(129,611)	(19,845)	(45,760)	(195,216)	485,080	289,864
- 31. decembra 2013. godine	(142,275)	(862)	27,147	(115,990)	527,853	411,863

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2014. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 1,414,499 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine 2,123,072 hiljade dinara) i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 11,660 hiljada dinara na dan 31. decembra 2014. godine (31. decembra 2013. godine: 74,309 hiljada dinara) takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje mogući efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	U hiljadama dinara		
	Ukupno strane valute	Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i sredstva kod centralne banke	984,961	98,496	(98,496)
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	142,356	14,236	(14,236)
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,055,432	105,543	(105,543)
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	98,202	(98,202)
Kredit i potraživanja od komitenata	1,856,292	185,629	(95,349)
Ostala sredstva	7,100	710	(710)
Ukupna finansijska sredstva	5,028,164	502,816	(412,536)
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim Finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,752	(175)	175
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4,616,492	(461,649)	461,649
Subordinirane obaveze	604,878	(60,488)	60,488
Ostale obaveze	258	(26)	26
Ukupne finansijske obaveze	5,223,380	(522,338)	522,338
Neto devizna pozicija na dan:			
– 31. decembra 2014. godine	<u>(195,216)</u>	<u>(19,522)</u>	<u>109,802</u>
– 31. decembra 2013. godine	<u>(115,990)</u>	<u>(11,599)</u>	<u>159,668</u>

34.4. Rizici izloženosti banke

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS (Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima).

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.4. Rizici izloženosti banke (nastavak)**

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom kontroliše se u Sektoru za upravljanje rizicima (Odeljenju za upravljanje kreditnim rizikom i Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima) tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke, i
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke odnosno
- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Služba za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nema usklađene pokazatelje izloženosti sa Zakonom propisanim. Banka će obezbeđenjem regulatornog kapitala kroz dokapitalizaciju ili prenos subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital uskladiti navedene pokazatelje.

34.5. Rizici ulaganja banke

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**31. decembar 2014. godine****34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.5. Rizici ulaganja banke (nastavak)**

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava, i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nema usklađen pokazatelj ulaganja sa Zakonom propisanim. Banka očekuje da će uskladiti pokazatelje obezbeđenjem regulatornog kapitala kroz dokapitalizaciju ili prenos subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital. Pored navedenog, Banka aktivno radi na prodaji nekretnina u vlasništvu.

34.6. Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika.

Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

34.7. Operativni rizik

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum otkrivanja, datum knjiženja, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, linija poslovanja na koju se događaj odnosi, vrsta događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi), neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.7. Operativni rizik (nastavak)**

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko Procedurom utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici. Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da o svim knjigovodstveno evidentiranim događajima po osnovu operativnog rizika obaveste Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom, bez obzira na visinu proknjiženog iznosa.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kroz pooštrenje operativnog nadzora i prenos operativnog rizika na treća lica;
- alokaciju kapitala za pokriće;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalnu edukaciju zaposlenih i sl..

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, Služba za upravljanje rizicima sačinjava mesečne i tromesečne izveštaje koji se razmatraju na nadležnim organima Banke, kao i bankarske grupe NKBM.

34.8. Upravljanje kapitalom

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu "nastavka poslovanja", i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, Banka bi trebalo da održava pokazatelj adekvatnosti kapitala najmanje na nivou od 2 procentna poena iznad zakonski propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala.

Odeljenje finansija i računovodstva – Odsek plana i analiza izveštava tromesečno Alco odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik dostavlja Služba za upravljanje rizicima, a kapitalni zahtev za devizni rizik Sektor sredstava.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2014.	2013.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	868,613	1,032,335
Dopunski kapital	276,449	751,420
<i>Ukupan osnovni i dopunski kapital</i>	1,145,062	1,783,755
<i>Odbitne stavke kapitala:</i>		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(592,164)	(561,830)
<i>Ukupno (1)</i>	552,898	1,221,925
Rizična aktiva		
Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	5,151,572	6,356,125
Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	1,105,875	1,063,025
Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	247,067	157,850
<i>Ukupno (2)</i>	6,504,514	7,577,000
<i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i>	8.50%	16.13%

Na dan 31. decembra 2014. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala nije usklađen sa Zakonom propisanim, zbog iskazanog regulatornog kapitala koji je niži od propisanog. Navedeno je rezultat promene propisa u 2014. godini (Odluka o adekvatnosti kapitala) kojom se celokupna potrebna rezerva uključuje kao odbitna stavka od osnovnog kapitala čime se u istom iznosu onemogućilo i uključanje dopunskog kapitala pri obračunu visine regulatornog kapitala. Pokazatelj je neusaglašen počev od 30. juna 2014. godine.

Jedna od mogućnosti rešavanja budućeg poslovanja je i očekivanje Banke da će u skladu sa novim Zakonom o bankama, koji se primenjuje počev od 01. aprila 2015. godine, biti predmet izrade plana restrukturiranja od strane NBS kojim je predviđena primena odgovarajućih instrumenata i mera restrukturiranja kao i vršenja ovlašćenja NBS nakon donošenja odluke o restrukturiranju.

Pre pokretanja postupka restrukturiranja NBS može izvršiti otpis odgovarajućih elemenata kapitala banke ili njihovu konverziju u akcije ili druge vlasničke instrumente te banke, a nakon pokretanja tog postupka otpis ili konverziju kapitala vrši pre primene odgovarajućeg instrumenta restrukturiranja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Sledeća tabela predstavlja poređenje knjigovodstvenih vrednosti i fer vrednosti svih pozicija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine:

	Knjigovodstvena vrednost		U hiljadama dinara Fer vrednost	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Finansijska sredstva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	2,749,023	1,825,504	2,749,023
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	13,973	143,050	13,973
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	2,565,263	1,059,372	2,565,263
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	28,378	3,176	28,378
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	881,535	982,023	881,535
Kredit i potraživanja od komitenata	4,026,111	4,685,580	4,026,111	4,685,580
Ostala sredstva	20,782	27,192	20,782	27,192
Ukupno	8,060,018	10,950,944	8,060,018	10,950,944
Finansijske obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90,407	406,505	90,407	406,505
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7,047,298	9,506,449	7,047,298	9,506,449
Subordinirane obaveze	604,878	573,297	604,878	573,297
Ostale obaveze	27,571	52,830	27,571	52,830
Ukupno	7,770,154	10,539,081	7,770,154	10,539,081

Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti (nastavak)

Finansijska sredstva Banke iskazana po amortizovanoj vrednosti delimično imaju dugoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

U postupku odmeravanja fer vrednosti dugoročnih kredita korišćen je tržišni pristup/metod uporedivih cena. Polazeći od činjenice da na tržištu ne postoje dostupne uočljive cene bazirane na utvrdivim tržišnim transakcijama u proceni su korišćeni neuočljivi inputi nivoa 3 kao što je input o visini kamatnih stopa banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru koje objavljuje Narodna banka Srbije.

Kamatne stope na dugoročne kredite pravnih lica kretale su se u rasponu od:

- 6M Belibor+3p.p. do 6M belibor+5p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5.8p.p. do 6M Euribor+10.77p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+3.9p.p. do 6M Euribor+5.7p.p. na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Objavljena prosečna kamatna stopa banaka iznosi 6.35%.

Kamata na dugoročne kredite stanovništva kreće se u rasponu od 14.24%-29.98%, a objavljena prosečna kamatna stopa banaka iznosi 19.81%.

Imajući u vidu da kamatne stope na dugoročne kredite banke ne odstupaju značajno od visine kamatnih stopa banaka po ovom osnovu fer vrednost dugoročnih kredita koji nisu vrednovani po fer vrednosti ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente;

Nivo 2: Tehnike procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu;

Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti (nastavak)

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	694	-	-	694
Kotirane obveznice Republike Srbije DŠ	142,356			142,356
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	3,940	-	-	3,940
Kotirane obveznice RS devizna štednja	196,923			196,923
Državne HOV (obveznice RS)	-	858,510	-	858,510
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti	<u>343,913</u>	<u>858,510</u>		<u>1,202,423</u>
Menice	-	-	3,176	3,176
Akcije i udeli koji nisu kotirani	-	-	1,421	1,421
Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,597</u>	<u>4,597</u>
Ukupno finansijski instrumenti	<u>343,913</u>	<u>858,510</u>	<u>4,597</u>	<u>1,207,020</u>

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od Obveznica RS (devizna štednja) i preostali manji deo čine akcije (banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospeća). Primenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrednost državnih HOV.

Tržišno usklađivanje državnih HOV vrši se na dan bilansiranja 31. decembra 2014. godine jer su navedene hartije razvrstane u bankarsku knjigu kao hartije raspoložive za prodaju.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2014.	31. decembar 2013.
Do 1 godine	33,674	25,709
Od 1 do 5 godina	47,021	46,107
	<u>80,695</u>	<u>71,816</u>

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, iznosi 80,936 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 17,058 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

(b) Sudski sporovi (nastavak)

Prema proceni pravne službe i advokata očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2014. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu prosteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 1,334 hiljade dinara (31. decembar 2013. godine: 10,484 hiljade dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunatim do 31. decembra 2014. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata

Na dan 31. decembra 2014. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni i zadovoljavaju definiciju o segmentima o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja".

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	313,341	134,845	448,186
Neto prihod od naknada i provizija	131,185	123,423	254,608
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	9,502	-	9,502
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	252,394	-	252,394
Ostali poslovni prihodi	19,160	-	19,160
Poslovni prihodi	725,582	258,268	983,850
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(1,295)	-	(1,295)
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	(221,755)	(221,755)
Neto rashodi po osnovu umanjavanja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(281,097)	(2,306)	(283,403)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(112,047)	(168,071)	(280,118)
Troškovi amortizacije	(37,086)	(55,628)	(92,714)
Ostali rashodi	(152,457)	(228,686)	(381,143)
Poslovni rashodi	(583,982)	(676,446)	(1,260,428)
(Gubitak)/dobitak pre oporezivanja	141,600	(418,178)	(276,578)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	28,215	-	28,215
(GUBITAK)/DOBITAK	169,815	(418,178)	(248,363)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)

a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (nastavak)

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	323,006	102,077	425,083
Neto prihod od naknada i provizija	170,946	135,282	306,228
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava			
Namenjenih trgovanju	2,698	-	2,698
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	43,379	-	43,379
Ostali poslovni prihodi	20,340	2,318	22,658
Poslovni prihodi	560,369	239,677	800,046
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	(4,956)	(4,956)
Neto rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansih stavki	(608,236)	(23,163)	(631,399)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(165,793)	(248,690)	(414,483)
Troškovi amortizacije	(37,368)	(56,051)	(93,419)
Ostali rashodi	(182,439)	(273,659)	(456,098)
Poslovni rashodi	(993,836)	(606,519)	(1,600,355)
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(433,467)	(366,842)	(800,309)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	65,998	-	65,998
GUBITAK	(367,469)	(366,842)	(734,311)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno 2014.
Sredstva	5,612,869	759,178	6,372,047
Obaveze	2,495,523	4,743,087	7,238,610

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2014. godine ne obuhvataju gotovinu i sredstva kod centralne banke (1,825,504 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine i odložena poreska sredstva (600,916 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (783,810 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2014. godine ne obuhvataju primljene kredite (10,048 hiljada dinara) i subordinirane obaveze (604,878 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)

a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (nastavak)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno 2013.
Sredstva	7,564,886	741,742	8,306,628
Obaveze	5,190,969	4,836,541	10,027,510

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju gotovinu i sredstva kod centralne banke (2,749,023 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (906,705 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (662,595 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju primljene kredite (12,609 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (24,940 hiljada dinara) i subordinirane obaveze (573,297 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

(b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije izuzev sredstava koja su plasirana kod korespondentskih banaka.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

37. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine.

Od 7,109,324 hiljade dinara koliko iznosi ukupna vrednost potraživanja i obaveza za koje je Banka poslala obrasce za usaglašavanje (IOS-i), vraćeno je 6,933,982 hiljada dinara odnosno 97.53%, odnosno nije potvrđena vrednost potraživanja i obaveza u iznosu od 175,342 hiljade dinara. Prispeli a neusaglašeni IOS-i iznose 4,118 hiljada dinara, odnosno 0.06% od ukupno vraćenih IOS-a.

Ukupan iznos usaglašanih IOS-a se odnosi na:

- Potraživanja u iznosu od 5,739,661 hiljadu dinara i
- Obaveze u iznosu od 1,190,203 hiljade dinara.

Izvodi otvorenih stavki u iznosu od 2,191,665 hiljada dinara nisu poslani klijentima na usaglašavanje, obzirom da se radi o klijentima kod kojih su potraživanja priznata u postupku stečaja, klijentima kod kojih su završeni postupci stečaja a potraživanja nisu isknjižena, kao i kod kojih je u toku faza priznavanja u postupku stečaja ili usaglašavanja u postupku reorganizacije i kod tuženih klijenata kod kojih su sudski sporovi u toku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2014. godine

38. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	31. decembar 2014.	U dinarima 31. decembar 2013.
EUR	120.9583	114.6421
USD	99.4641	83.1282
CHF	100.5472	93.5472

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečaju proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zaduživanjem kod drugih banaka uspela da ispuni obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos od oko 1,9 miliona dinara. Oba iznosa su pokrivena osiguranom sumom, gde se očekuje nadoknada od strane osiguravajućeg društva.

Vanrednom kontrolom poslovanja ekspoziture Lazarevac u martu 2015. godine, utvrđeno je da postoji sumnja u proneveru od strane zaposlenih Banke. Prema do sada utvrđenim činjenicama, pronevera je izvršena neovlašćenom isplatom sa računa klijenata, falsifikovanjem njihovih potpisa kao i u najvećoj meri podmetanjem fiktivnih ugovora i štednih knjižica, a bez ostale propisane dokumentacije. Svi zaposleni su odmah nakon utvrđivanja ovih činjenica suspendovani. Sve ovo je prijavljeno nadležnim organima, koji vode postupak, a Banka je u cilju zaštite reputacije formirala tim koji radi na utvrđivanju svih činjenica. Klijenti Banke, koji su potpuno regularni sa svojom dokumentacijom su počeli da se isplaćuju u skladu sa poslovnim aktima Banke. Potencijalni rizik od finansijskog gubitka nastao ovom proneverom je oko 330 hiljada EUR.

Banka mesečno dostavlja izveštaje NBS u vezi sa aktivnostima vezanim za dokapitalizaciju, prodaju kao i sve aktivnosti koje se odnose na postupak prodaje vlasničkog udela većinskog vlasnika. S druge strane i većinski vlasnik o istom informiše NBS, na nedeljnom nivou.

**Godišnji izveštaj o poslovanju KBM banke članice Grupe
Nove KBM za 2014. godinu**

April 2015

SADRŽAJ

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	5
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	7
1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA	7
2. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE	8
3. USMERENJA KBM BANKE I REALIZACIJA PROJEKATA U 2014. GODINI	8
4. BILANS STANJA	9
5. BILANS USPEHA	21
6. USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM	24
7. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	24
8. LJUDSKI RESURSI - KADROVI	24
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	25
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	25
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	25
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	27
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	27
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	27
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	27

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

1. Osnivanje

KBM banka A.D., Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka D.D., Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999.godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke A.D., Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke A.D., Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke A.D., Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004.godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci A.D., Kragujevac Srpske regionalne banke A.D., Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac.

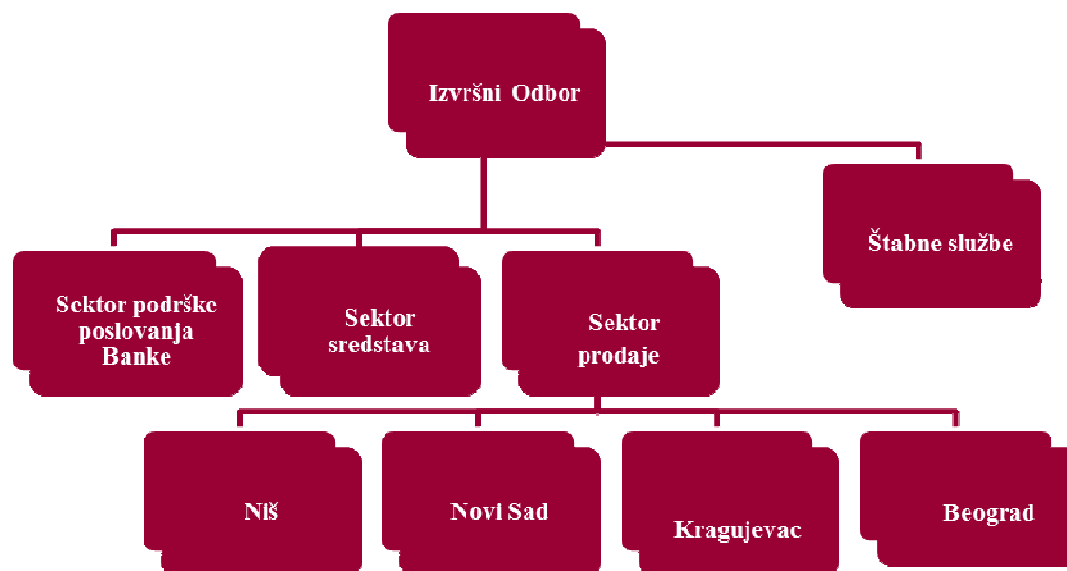
Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vlanik akcija Credy banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

Promena naziva Banke u KBM banku A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br.BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

2. Organizacija poslovanja

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture.



3. Osnovni pokazatelji poslovanja

u 000 RSD

	Realiziran o 31.12.2013	Realizirano 31.12.2014	Ocena 2014	Index	
1	2	3	4	5= 3/4	6=3/2
Bilansna suma	12.624.951	9.582.277	10.314.218	93	76
Tržni udeo po bilansnoj sumi	0,44	0,37			
Depoziti banke po izveštajima NBS	9.838.175	7.089.350	7.583.298	93	72
Depoziti komitenata	9.433.947	6.999.814	7.118.298	98	74
Tržni udeo depozita u depozitima	0,57	0,46			
Neto krediti po izveštajima NBS	4.604.308	3.975.886	4.539.894	88	86
Neto krediti komitenata	4.578.759	3.961.103	4.526.557	88	87
Tržni udio kredita po izveštajima	0,27	0,28			
Kapital	1.980.290	1.723.262	2.482.827	69	87
Neto dobit	-734.311	-248.363	502.537		34
Financijski rezultat pre poreza	-800.309	-276.578	547.537		35
Neto prihodi ukupno	795.090	760.800	1.371.673	55	96
Neto kamatni prihodi ukupno	425.083	448.186	440.381	102	105
Neto nekamatni prihodi ukupno	370.007	312.614	931.292	34	84
Operativni troškovi ukupno	964.000	753.975	783.342	96	78
Troškovi rada	468.345	343.017	343.723	100	73
Opšti troškovi	402.236	318.244	338.350	94	79
Amortizacija	93.419	92.714	101.269	92	99
Bruto krediti prema izveštajima NBS	6.201.718	5.783.391			93
Bruto krediti komitenata	6.176.169	5.768.608			93
Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)	9.070.138	8.560.779			94
Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja	1.984.912	2.247.253			113
Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %	21,38	26,02			122
Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija	-628.307	282.141			
Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u %	25,76	31,25			121
Loši krediti (NPL)	2.425.338	2.441.833			101
NPL %	37,96%	40,68%			107
Pokrivenost bruto za (NPL u %)	67,34%	75,97%			113
(ROE at) - ROE posle poreza (%)	-29,54	-12,78	22,52		43
(ROA at) - ROA posle poreza (%)	-5,07	-2,11	4,38		42
Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)	121,24	99,10	57,11	174	82
Rang	25	24			96
Kapitalska adekvatnost po NBS	16,13	8,50	22,59	38	53
Tier 1 po NBS	610.963	276.449	989.743	28	45
Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno	77,93	73,98	73,52	101	95
Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi	74,72	73,05	69,01	106	98
Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti	46,80	56,08	59,87	94	120
Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata	48,53	56,59	63,59	89	117
Kamatna marža	6,89	7,23	6,16	117	105
Prosečna aktivna kamatna stopa	11,09	9,77			88
Prosečna pasivna kamatna stopa	4,20	2,54			60
Broj zaposlenih	290	277	280	99	96
Broj poslovalnica	24	24			100
Bilansna suma po zaposlenom	43.534	34.593	36.836	94	79

*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

u 000 EUR

	Realizirano 31.12.2013	Realizirano 31.12.2014	Ocena 2014	Index	
1	2	3	4	5= 3/4	6=4/2
Srednji kurs NBS za EUR	114,6421	120,9583	120,00		
Bilansna suma	110.124	79.220	85.952	92	72
Tržni udeo po bilansnoj sumi	0,44	0,37			
Depoziti banke po izveštajima NBS	85.816	58.610	63.194	93	68
Depoziti komitenata	82.290	57.870	59.319	98	70
Tržni udeo depozita u depozitima	0,57				
Neto krediti po izveštajima NBS	40.162	32.870	37.832	87	82
Neto krediti komitenata	39.940	32.748	37.721	87	82
Tržni udio kredita po izveštajima	0,27				
Kapital	17.274	14.247	20.690	69	82
Neto dobit	-6.405	-2.053	4.188		32
Financijski rezultat pre poreza	-6.981	-2.287	4.563		33
Neto prihodi ukupno	6.935	6.290	11.431	55	91
Neto kamatni prihodi ukupno	3.708	3.705	3.670	101	100
Neto nekamatni prihodi ukupno	3.227	2.584	7.761	33	80
Operativni troškovi ukupno	8.409	6.233	6.528	95	74
Troškovi rada	4.085	2.836	2.864	99	69
Opšti troškovi	3.509	2.631	2.820	93	75
Amortizacija	815	766	844	91	94
Bruto krediti prema izveštajima NBS	54.096	47.813			88
Bruto krediti komitenata	53.873	47.691			89
Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)	79.117	70.775			90
Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja	17.314	18.579			107
Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %	21,38	26,02			122
Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija	-5.481	2.333			
Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u %	25,76	31,25			121
Loši krediti (NPL)	21.156	20.187			95
NPL %	37,96%	40,68%			107
Pokrivenost bruto za (NPL u %)	67,34%	75,97%			113
(ROE at) - ROE posle poreza (%)	-29,54	-12,78	22,52		43
(ROA at) - ROA posle poreza (%)	-5,07	-2,11	4,38		42
Udeo troškova u neto prihodima (CIR %))	121,24	99,10	57,11	174	82
Rang	25	24			96
Kapitalska adekvatnost po NBS	16,13	8,50	22,59	38	53
Tier 1 po NBS	5,329	2,285	8,248	28	43
Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno	77,93	73,98	73,52	101	95
Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi	74,72	73,05	69,01	106	98
Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti	46,80	56,08	59,87	94	120
Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata	48,53	56,59	63,59	89	117
Kamatna marža	6,89	7,23	6,16	117	105
Prosečna aktiva kamatna stopa	11,09	9,77			88
Prosečna pasivna kamatna stopa	4,20	2,54			60
Broj zaposlenih	290	277	280	99	96
Broj poslovalnica	24	24			100
Bilansna suma po zaposlenom	380	286	307	93	75

*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2014. godine karakterišu:

- Perspektive ekonomskog rasta u 2014. godini izmenjene su nakon maja, usled obimnih poplava koje su nanele značajne štete sektorima rudarstva i energetike, poljoprivredi, infrastrukturi i stambenim objektima
- Inflacija se tokom većeg dela 2014. godine kretala ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja,
- Smanjenje izvoza usled pada tražnje u evro zoni i povećanje uvoza posebno energenata kao posledica katastrofalnih poplava koje su zadesile Srbiju u maju mesecu 2014. godine,
- Slabljenje kursa nacionalne valute,
- Pad BDP-a kao posledica slabljenja domaće tražnje, pogoršavanja spoljnotrgovinskih trendova,
- Trend rasta javnog duga koji se približio granici od 70% BDP-a.

Smanjenje referentne kamatne stope na 8% opredeljeno je dezinfatornim pritiscima i opadajućim inflacionim očekivanjima.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- NBS je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od $4.00 \pm 1.5\%$. Međugodišnja stopa inflacije na kraju 2014.godine iznosila je 1.7% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljne stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 31. decembra 2014. godine iznosio 120.9583 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2013. godine kada je iznosio 114.6421 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 5.51%;
- U 2014. godini pad BDP-a iznosi 2.6%;
- Devizne rezerve NBS na dan 31. decembra 2014. godine iznose 9.907,2 mio evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.281,6 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.734,2 mio evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.641,1 mio evra;
Najveći devizni priliv u decembru realizovan je po osnovu korišćenja kredita u ukupnom iznosu od 162,5 mio evra i to od Svetske banke 109,0 mio evra, Evropske investicione banke 32,1 mio evra i ostalih inokreditora 21,4 mio evra. Od prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu ostvaren je priliv od 98,1 mio evra.
Najveći odliv iz deviznih rezervi zabeležen je po osnovu devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 242,8 mio evra i rezultat je primene regulative kojom je smanjena stopa devizne obavezne rezerve i istovremeno povećan deo devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima. Drugi veći odliv realizovan je po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od 104,1 mio evra i otplate duga prema MMF-u od 68,3 mio evra.
Neto devizne rezerve umanjene su za devizna sredstva Banaka po osnovu obavezne rezerve kao i za sredstva povučena od MMF-a i na kraju decembra iznosile su 7.665,0 mio evra
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 6.657,5 mio evra
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2014. godinu iznosi: izvoz u iznosu od 26.683 mio evra, a uvoz 35.493 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 5.806,4 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 4.369,2 mio evra.
Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 71.9% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 71.1%.

2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju trećeg kvartala 2014. godine poslovalo 29 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.956 mlrd dinara koji je u odnosu na kraj 2013. godine viši za 3.86%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 616 mlrd dinara, a broj zaposlenih iznosi 25,414. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 5.51%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 21 mlrd dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 75.3% aktive i 75.8% kapitala bankarskog sektora.

Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijeniju poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Pad ukupnog broja zaposlenih najvećim delom je posledica oduzimanja dozvole za rad Univerzal banci A.D., Beograd. Od ukupnog broja banaka 20 banaka je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 26,5 mlrd dinara, dok je 9 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 5,5 mlrd dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 5% učešće u aktivni bankarskog sektora), dok su najveći gubici kod banaka sa niskim tržišnim učešćem (do 2% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 8 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 2 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2014. godine učestvuju sa 24.7% u ukupnoj aktivni, sa 24.2% u ukupnom kapitalu i sa 25.5% u broju zaposlenih.

3. Usmerenja KBM banke i realizacija projekata u 2014. godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9.582,3 mio dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 11.966,4 mio dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31. decembra 2014. godine iskazala gubitak pre oporezivanja u iznosu od 276,6 mio dinara, a posle oporezivanja gubitak u iznosu od 248,4 mio dinara.

Glavna usmerenja KBM Banke u 2014. godini bila su:

- Restrukturiranje poslovnih procesa,
- Održavanje tekuće likvidnosti,
- Racionalizacija troškova,
- Racionalizacija poslovne mreže,
- Plan dezinvesticija,
- Upravljanje lošim plasmanima i pojačane aktivnosti na maksimiziranju naplata istih i
- Usklađivanje sa NKBG Grupom i sinergijski efekti prenosa znanja.

Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži smanjenje od 24%.

Vanbilansne stavke, 11,966,450 hiljada dinara, povećane su nominalno za 63%, dinara 4,632,613 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 48,885 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 7,740 hiljada dinara, nivo avala i akcepta menica smanjen za 14,450 hiljada dinara. Date garancije su smanjene za 259,036 hiljada dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 634 hiljade dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 4,864,320 hiljada dinara najvećim delom po osnovu uknjižavanja materijalnih sredstava obezbeđenja.

4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu smanjena je za 3,042,674 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja depozita za 2,775,249 hiljada dinara i smanjenja kapitala u iznosu od 257,028 hiljada dinara po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara.

u 000 RSD

AKTIVA		31.12.2014	Plan 2014	31.12.2013	Index	
1		2	3	4	5=2/3	6=2/4
I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	1,887,237	2,749,023	97	66
II	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	137,809	13,973	104	1.024
III	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	1,472,192	2,565,263	72	41
IV	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	25,036	28,378	13	11
V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	718,552	881,535	137	111
VI	Kredit i potraživanja od komitenata	4,026,111	4,616,557	4,685,580	87	86
VII	Nematerijalna ulaganja	218,870	222,019	254,447	99	86
VIII	Nekretnine, postrojenja i oprema	376,783	878,497	652,258	43	58
IX	Odložena poreska sredstva	5,263	-	-	-	-
X	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783,810	241,553	662,595	324	118
X	Ostala sredstva	158,315	114,766	131,899	138	120
UKUPNA AKTIVA		9,582,277	10,314,218	12,624,951	93	76

PASIVA		31.12.2014	Plan 2014	31.12.2013	Index	
1		2	3	4	5=2/3	6=2/4
I	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90,407	473,534	406,505	19	22
II	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7,047,298	7,133,298	9,506,449	99	74
III	Subordinirane obaveze	604,878	-	573,297		106
IV	Rezervisanja	28,172	59,852	69,797	47	40
V	Odložene poreske obaveze	-	-	24,940	-	-
VI	Ostale obaveze	88,260	164,707	63,673	54	139
VII	Kapital	1,723,262	2,482,827	1,980,290	69	87
UKUPNO PASIVA		9,582,277	10,314,218	12,624,951	93	76

I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,152		8,519		107
II	Preuzete buduće obaveze	1,246,645		1,478,985		84
III	Primljena jemstva za obaveze	-				
IV	Derivati	-				
V	Druge vanbilansne pozicije	10,710,653		5,846,333		183
VANBILANSNA EVIDENCIJA		11,966,450		7,333,837		163

GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

Gotovina i sredstva kod Centralne banke na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,825,504 hiljade dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2013. godinu za 34%, odnosno 923,519 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja na žiro računu za 282,793 hiljade dinara, smanjenja izdvojenih viškova likvidnih sredstava kod NBS za 300,000 hiljada dinara, gotovine u blagajni za 101,097 hiljada dinara i devizne obavezne rezerve za 239,397 hiljada dinara, koja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 822,274 hiljade dinara.

u 000 RSD

	2014	2013
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	1,825,504	2,749,023
-dinari	840,541	1,444,373
žiro račun	626,165	908,957
gotovina u blagajni	213,822	234,628
deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	300,000
potraživanja za naknadu od NBS	5	6
obračunata kamata od NBS	549	782
-devize	984,963	1,304,650
gotovina u blagajni	162,687	242,977
devizna obavezna rezerva	822,274	1,061,671
ostali plemeniti metali	2	2

U decembru 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 608,431 hiljadu dinara (decembar 2013. godine: 744,038 hiljada dinara) i bila je usklađena sa Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% se izdvaja u evrima, a preostalih 36% u dinarima, za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 72% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 28% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstava koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 5.5% do 7.0% na godišnjem nivou.

Referentna kamatna stopa na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 8%.

FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 143,050 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu povećana su za 129,077 hiljada dinara i to po osnovu povećanja obveznica od 141,512 hiljada dinara i smanjenja vrednosti akcija od 12,435 hiljada dinara. Povećanje vrednosti obveznica u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014. godini rezultat je kupovine obveznica tokom 2014. godine u iznosu od 1,164,973.52 eur i pozitivnog tržišnog usaglašavanja trgovačkog portfolia i smanjenja usled dospeća serija ARS 2014 (25,724 eur).

Smanjenje vrednosti akcija u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014. godini je najvećim delom rezultat smanjenja tržišne vrednosti akcija i prodaje akcija u vrednosti od 4,985 hiljada dinara.

u 000 RSD

	2014	2013
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	13,973
Dinarska	694	13,129
Devizna	142,356	844

FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,059,372 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 1,505,891 hiljadu dinara.

Najveće smanjenje u 2014. godini je po osnovu naplate obveznica i trezorskih zapisa u dinarima i to ukupno 1,816,981 hiljade dinara (naplata dospelih trezorskih zapisa, kuponskih obveznica i obveznica stare devizne štednje iznosila je 1,063,000 hiljada dinara, a prodaja kuponskih obveznica na sekundarnom tržištu iznosila je 753,981 hiljadu dinara).

Portfolio deviznih trezorskih zapisa i obveznica (kuponskih) je u 2014. godini uvećan za kupovine u vrednosti od 5,043 hiljade eur, ali je taj efekat povećanja smanjen za naplaćene obveznice sa kuponima u vrednosti sekundarne prodaje u iznosu od 3,229 hiljada eur (dospele hartije iznose 1,176 hiljada eur-a, prodane hartije iznose 2,053 hiljada eur).

Smanjenje vrednosti obveznica RS (devizna štednja) u 2014. godini je rezultat naplate dospele serije ARS 2014 u iznosu 83,281 hiljade dinara (720,630 eur). Sa pozitivnim efektima tržišnog usklađivanja u iznosu od 21,117 hiljada dinara ukupno smanjenje iznosilo je 62,164 hiljada dinara.

Povećanje vrednosti akcija u bankarskoj knjizi (RZP) u 2014. godini rezultat je tržišnog usaglašavanja akcija (1,346 hiljada dinara).

U odnosu na plan realizovana su sa 72%.

FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na dan 31. decembra 2014. godine iznose 3,176 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 25,202 hiljada dinara i to po osnovu povećanja ispravke vrednosti i izvršene naplate menica.

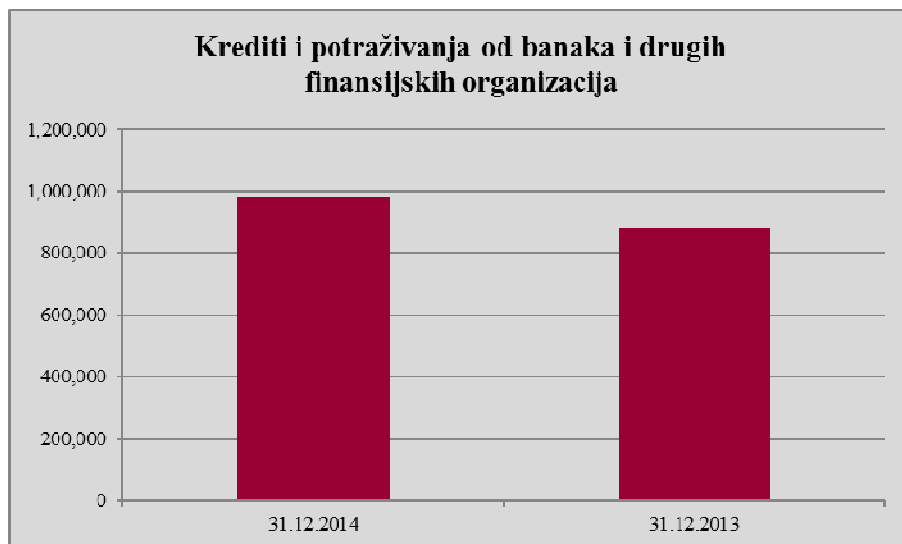
U odnosu na plan realizovana su sa 13%.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 982,023 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 100,488 hiljada dinara, odnosno 11%.

u 000 RSD

	2014	2013
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	881,535
-banke	961,519	773,887
-druge finansijske organizacije	20,504	107,648



Povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2014. godini se uglavnom odnosi na povećanje na računima ino banaka u iznosu od 113,301 hiljade dinara i smanjenje po osnovu naplate opozivog depozita u stranoj valuti za 9,932 hiljade dinara.

U odnosu na plan realizovani su sa 137%.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4,026,111 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2013.godine neto krediti i potraživanja od komitenata niži su za 659,469 hiljada dinara.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 3,961,103 hiljada dinara, od čega se na pravna lica odnosi 2,706,749 hiljada dinara, a na stanovništvo 1,254,354 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti komitenata niži su za 617,656 hiljada dinara.

u 000 RSD

	2014			2013		
	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno
Neto krediti	1,432,387	2,528,716	3,961,103	2,735,208	1,843,551	4,578,759
Stanovništvo	221,609	1,032,745	1,254,354	204,441	897,093	1,101,534
Javna preduzeća	104,992	44,997	149,989	179,037	34,130	213,167
Preduzeća	1,054,846	1,341,567	2,396,413	2,278,026	875,395	3,153,421
Preduzetnici	49,971	109,407	159,378	69,667	32,904	102,571
Država	-	-	-	316	4,029	4,345
Strana pravna lica	584	-	584	221	-	221
Ostalo	385	-	385	3,500	-	3,500

Smanjenje neto kredita u odnosu na kraj prethodne 2013. godine je posledica smanjenja bruto kredita komitenata za 407,561 hiljadu dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 561,665 hiljada dinara, a krediti stanovništvu povećani za 154,104 hiljade dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 210,095 hiljada dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 208,811 hiljada dinara, a za stanovništvo povećane za 1,284 hiljade dinara).

u 000 RSD

	2014	2013
Pravna lica	2,706,749	3,477,225
Bruto	4,452,415	5,014,080
Ispravke vrednosti	1,745,666	1,536,855
Stanovništvo	1,254,354	1,101,534
Bruto	1,316,193	1,162,089
Ispravke vrednosti	61,839	60,555

Stanje neto kredita i potraživanja od stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,257,610 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećano je za 149,420 hiljada dinara, odnosno 13%.

u 000 RSD

	2014	2013
STANOVNIŠTVO	1,257,610	1,108,190
Potraživanja za kamatu i naknadu	8,201	5,211
Kredit	1,208,869	1,050,619
Ostali plasmani	45,485	50,915
Aktivna vremenska razgraničenja	496	6,364
Pasivna vremenska razgraničenja	(5,441)	(4,919)

Plasmani stanovništvu iznose 1,254,354 hiljade dinara od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 192,210 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećana su za 12,914 hiljada dinara. Krediti iznose 1,016,659 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećani su za 145,336 hiljada dinara i kreditne kartice iznose 45,485 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjene su za 5,430 hiljada dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

	2014	2013	Index
Kredit	1,016,659	871,323	117
Prekoračenja po tekućim računima	192,210	179,296	107
Kartice	45,485	50,915	89
Plasmani stanovništva	1,254,354	1,101,534	114

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 31. decembra 2014. godine iznose 8,201 hiljadu dinara i u odnosu na 2013. godinu viša su za 2,990 hiljada dinara.

Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 496 hiljada dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 5,441 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine ukupan broj partija kredita iznosi 5,977.

Banka je u 2014. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 10 godina. Sektor poslovanja sa stanovništvom je u 2014. godini realizovao plasmane iznad postavljenih ciljeva i predviđenog plana.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31. decembra 2014. godine povećan je za 17%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Rast portfolija kredita povećan je u odnosu na početak godine za 16%. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada povećanju plasmana kredita za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 94%.

Najtraženiji krediti su gotovinski krediti za refinansiranje obaveza. Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, hipotekarne kredite, stambene kredite. Tokom 2014. godine Banka je u skladu sa tržišnim kretanjima pripremila ponudu Paketa dobrodošlice – paket proizvoda koji se sastojao iz gotovinskog/refinansirajućeg kredita, tekućeg računa, dozvoljenog prekoračenja i kreditne kartice. U 2014. godini Banka je sprovedla zajedničku akciju sa Opštinom Topola u delu kreditiranja poljoprivrednika sa subvencijom kamate od strane Opštine Topola.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 97% plasiranih kredita u 2014. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica je povećan za 6%, dok je broj dozvoljenih prekoračenja ostao na istom nivou kao i na početku godine.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2014. godine se radilo na usavršavanju e-banking servis za fizička lica koji omogućava uvid u stanje svih partija u banci, pregled prometa, pregled izvoda, pregled kredita i depozita, plaćanje računa, obavljanje menjačkih poslova. Odeljenje alternativnih kanala distribucije je završilo implementaciju modula za SMS izveštavanja za fizička lica.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 2,768,501 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjeno je za 808,889 hiljada dinara, odnosno 23%.

u 000 RSD

	2014	2013
OSTALI KOMITENTI	2,768,501	3,577,390
Potraživanja za kamatu i naknadu	56,082	58,931
Kredit	2,579,691	3,385,742
Ostali plasmani	127,058	91,483
Aktivna vremenska razgraničenja	9,433	46,333
Pasivna vremenska razgraničenja	(3,763)	(5,099)

NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 218,870 hiljada dinara. Smanjenje u 2014. godini za 35,577 hiljada dinara rezultat je izvršene amortizacije u iznosu od 44,089 hiljada dinara i povećanja po osnovu dodatne Microsoft licence u iznosu od 7,525 hiljada i ostalih nematerijalnih ulaganja u iznosu od 987 hiljada dinara.

Nematerijalna ulaganja su ostvarena sa 99% u odnosu na plan.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2014. godine iznose 376,783 hiljade dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjena su za 275,475 hiljada dinara, odnosno za 42%. Povećanje osnovnih sredstava po osnovu novih ulaganja iznosi 20,656 hiljada dinara (ulaganja u tuđa osnovna sredstva iznosi 11,307 hiljada dinara, u građevinske objekte iznosi 5,886 hiljada dinara, u ostalu opremu iznosi 3,436 hiljada dinara i u računare iznosi 27 hiljada dinara), a ukupna smanjenja iznose 296,131 hiljadu dinara. Smanjenja su izvršena po osnovu prodaje zemljišta u iznosu od 1,250 hiljada dinara, prodaje opreme u iznosu od 5 hiljada dinara, po osnovu rashodovanja u iznosu od 311 hiljada dinara, izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 13,252 hiljade dinara, sprovedene amortizacije u iznosu od 48,625 hiljada dinara i prenosa građevinskog objekta na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

U odnosu na plan ostvarena su sa 43%.

ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Poreska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 30,646 hiljada dinara, a poreske obaveze iznose 25,383 hiljade dinara tako da odložena poreska sredstva za 2014. godinu iznose 5,263 hiljade dinara.

STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 783,810 hiljada dinara i povećana su u odnosu na 31. decembra 2013. godine za 121,215 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje šest objekata u ukupnom iznosu od 107,975 hiljada dinara. U martu smanjenje od 13,042 hiljade dinara odnosi se na prodate objekte u Trsteniku i Aleksandrovcu, a smanjenje u aprilu u iznosu od 18,965 hiljada dinara odnosi se na prodati objekat u Topoli. U maju izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje objekata u Gornjem Milanovcu i Batočini u iznosu od 35,440 hiljada dinara. U decembru je izvršena prodaja objekta u Vrnjačkoj Banji u iznosu od 40,528 hiljada dinara. Svi objekti su prodati iznad vrednosti po kojoj su bili evidentirani u knjigama i po tom osnovu ostvaren je dobitak od prodaje u iznosu od 6,259 hiljada dinara. Banka je preneti sredstva namenjena prodaji nastavila da priznaje kao imovinu koja se drži za prodaju imajući u vidu da je u skladu sa odlukom Upravnog odbora posvećena planu prodaje ovih sredstava i aktivno radi na pronalaženju kupaca. Po osnovu izvršene procene vrednosti sredstava namenjenih prodaji izvršeno je smanjenje vrednosti kod svih objekata kod kojih je procenom utvrđena niža vrednost od vrednosti koja je evidentirana u knjigovodstvu u ukupnom iznosu od 3,495 hiljada dinara. U skladu sa donetom odlukom Upravnog odbora o prodaji izvršen je prenos sa nekretnina u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 158,315 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećana su za 26,416 hiljada dinara, odnosno za 20%, po osnovu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 35,228 hiljada dinara (sticanje poslovnog prostora u iznosu od 5,212 hiljada dinara i opreme u iznosu od 29,949 hiljada dinara i zemljišta od 67 hiljada dinara) i smanjenja potraživanja po osnovu avansa datih za nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva za 8,364 hiljade dinara.

U odnosu na plan druga sredstva su ostvarena sa 138%.

DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 90,407 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 316,098 hiljada dinara, odnosno 78%.

u 000 RSD

	2014	2013
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	90,407	406,505
-banke	5,601	2,188
-druge finansijske organizacije	84,806	404,317



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci na depozite se odnosi 89,535 hiljada dinara (od toga transakcioni depoziti iznose 9,469 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 80,066 hiljada dinara), odnosno 99%, na obaveze po osnovu kamata i naknada 862 hiljade dinara i na razgraničenja 10 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci:

u 000 RSD

	2014	2013
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	90,407	406,505
Transakcioni depoziti	9,469	312,791
Ostali depoziti	80,066	91,436
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	862	2,278
Razgraničenja	10	-

Smanjenje transakcionih depozita u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu iznosi 303,332 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja na računima ostalih finansijskih organizacija- društava za osiguranje.

DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 7,047,298 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,459,151 hiljadu dinara, odnosno 26%

u 000 RSD

	2014	2013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7,047,298	9,506,449
Transakcioni depoziti	2,049,388	2,562,839
Ostali depoziti	4,950,426	6,871,108
Primljeni krediti	10,048	12,609
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	4,840	18,414
Razgraničenja	32,596	41,479

U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima na depozite se odnosi 6,999,814 hiljada dinara, odnosno 99.3% (transakcioni depoziti učestvuju sa 29%, odnosno 2,049,388 hiljada dinara, ostali depoziti sa 70%, odnosno 4,950,426 hiljada dinara), na obaveze po osnovu kamata i naknada 4,840 hiljada dinara, na primljene kredite 10,048 hiljada dinara i na razgraničenja 32,596 hiljada dinara.

Ukupni depoziti komitenata na dan 31. Decembra 2014. godine iznose 6,999,814 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 2,434,133 hiljada dinara, odnosno 26%.

Depoziti i ostale obaveze stanovništva su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 4,764,054 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 110,281 hiljadu dinara, odnosno 2%. Depoziti fizičkih lica iznose 4,727,074 hiljade dinara i u odnosu na kraj prethodne godine su niži za 2%. Od toga na transakcione depozite stanovništva se odnosi 542,333 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu viši za 5%, odnosno 27,645 hiljada dinara, a ostali depoziti stanovništva iznose 4,184,741 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 3%, odnosno 127,308 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

u 000 RSD

	2014	2013
STANOVNIŠTVO	4,764,054	4,874,335
Transakcioni depoziti	542,333	514,688
Ostali depoziti	4,184,741	4,312,049
Primljeni krediti	4,384	6,119
Razgraničenja	32,596	41,479

Plan u delu depozitnih poslova sa stanovništvom je ostvaren sa 83%, dok su troškovi depozita znatno smanjeni i projektovani trošak je manji za 28% što je rezultat vođenja aktivne i restriktivne politike visine kamata na depozite u skladu sa tržišnim kretanjem. Depozitni portfolio stanovništva je u odnosu na početak godine zabeležio pad od 2%.

U delu depozitnih poslova stanovništva tokom 2014. godine vršeno je tržišno usklađivanje u smeru snižavanja kamatnih stopa u skladu sa potrebama tržišta i same Banke.

U strukturi depozita stanovništva 87% učestvuju devizni depoziti. U 2014. godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata stare devizne štednje u iznosu oko 6.5 mio evra.

Depoziti i ostale obaveze ostalih komitenata su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 2,283,244 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,348,870 hiljada dinara, odnosno 51%. Depoziti pravnih lica iznose 2,272,740 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 51%. Od toga na transakcione depozite ostalih komitenata se odnosi 1,507,055 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu niži za 26%, odnosno 541,096 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 765,685 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 70%, odnosno 1,793,374 hiljade dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

u 000 RSD

	2014	2013
OSTALI KOMITENTI	2,283,244	4,632,114
Transakcioni depoziti	1,507,055	2,048,151
Ostali depoziti	765,685	2,559,059
Primljeni krediti	5,664	6,490
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	4,840	18,414

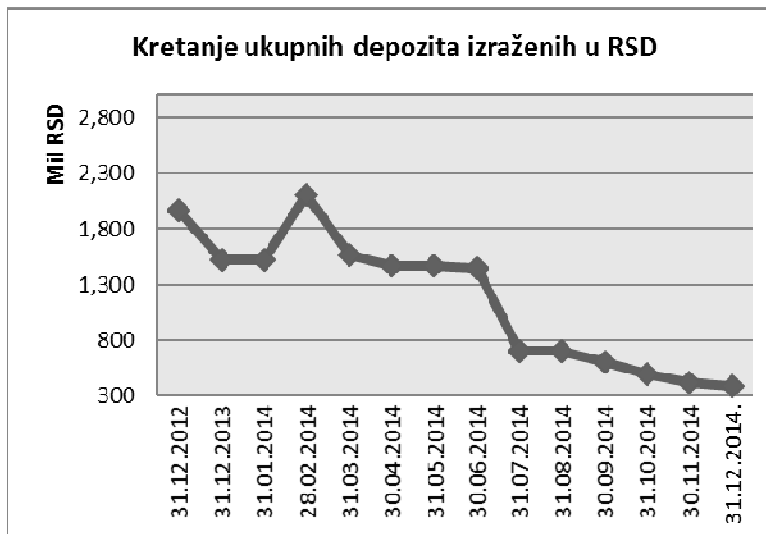
Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2014. godini iznosilo je 1,138,683 hiljada dinara.

U strukturi depozita ostalih komitenata sa 81% učestvuju dinarski, a sa 19% devizni depoziti.

Stanje ostalih depozita, manje je za 1.794 mio dinara 31. Decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine. Na smanjenje ovih depozita najveći uticaj imalo je vraćanje oročenih depozita banaka u stečaju u iznosu od 1,132,598 hiljada dinara.

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su u odnosu na plan ostvareni sa 99%.

Ukupni depoziti izraženi u RSD		
Datum	Iznos	Promet
31.12.2012	1.963.588.657,64	0,00
31.12.2013	1.522.598.356,94	-440.990.300,70
31.01.2014	1.523.314.511,74	716.154,81
28.02.2014	2.102.922.479,99	579.607.968,24
31.03.2014	1.570.095.536,13	-532.826.943,86
30.04.2014	1.472.627.612,30	-97.467.923,83
31.05.2014	1.474.216.657,20	1.589.044,90
30.06.2014	1.445.743.159,98	-28.473.497,22
31.07.2014	704.904.193,00	-740.838.966,98
31.08.2014	705.569.281,98	665.088,98
30.09.2014	606.795.173,19	-98.774.108,79
31.10.2014	492.147.497,00	-114.647.676,19
30.11.2014	420.000.000,00	-72.147.497,00
31.12.2014.	390.000.000,00	-30.000.000,00
UKUPNO	-1.573.588.657,64	



Kretanje depozita Banaka u stečaju izraženih u RSD

SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 604,878 hiljada dinara po osnovu subordiniranog kredita od NKBM-a u iznosu od 5 mio evra i obračunate razgraničene kamate po ovom osnovu u iznosu od 87 hiljada dinara.

Aneksom Ugovora od 30. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita za četiri godine sa dospećem 03. septembar 2019. godine.

REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 28,172 hiljade dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi odnosi 10,626 hiljada dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i smanjena su u odnosu na 2013. godinu za 13,067 hiljada dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 1,334 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu su smanjena za 9,150 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršena je isplata sa rezervisanja po osnovu rešenih sudskih sporova u iznosu od 10,484 hiljada dinara.

U skladu sa MRS 19 izvršen je obračun rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u skladu sa Pravilnikom o radu i po tom osnovu izvršeno ukidanje rezervisanja u iznosu od 18,491 hiljade dinara. Rezervisanja po ovom osnovu iznose 15,791 hiljadu dinara. Rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 421 hiljada dinara.

OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 88,260 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine beleže povećanje od 24,587 hiljada dinara po osnovu uplate avansa za kupovinu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 38,066 hiljada dinara, povećanja avansa za isplatu obveznica stare devizne štednje u iznosu od 10,623 hiljada dinara i smanjenja obaveza prema dobavljačima za 22,429 hiljada dinara.

U odnosu na plan su ostvarene sa 54%.

KAPITAL

Kapital Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,723,262 hiljade dinara, odnosno 14,2 mio evra i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjen je za 257,028 hiljada dinara, po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara, po osnovu povećanja revalorizacionih rezervi usklađivanjem HOV-a u iznosu od 6,750 hiljada dinara, smanjenja po osnovu aktuarskih gubitaka u iznosu od 768 hiljada dinara i smanjenja revalorizacije osnovnih sredstava u iznosu od 64,946 hiljada dinara (smanjenje po osnovu efekata procene vrednosti nekretnina u iznosu od 14,647 hiljada dinara i prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 50,299 hiljada dinara).

Po Odluci Skupštine Banke od 05. maja 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina iz neraspoređene dobiti u iznosu od 851 hiljade dinara. Po osnovu prodatih objekata u 2014. godini izvršen je prenos iz revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit iz ranijih godina u iznosu od 50,299 hiljada dinara.

Odlukom Skupštine Banke od 18. jula 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz 2013. godine na teret akcijskog kapitala. Osnovni kapital Banke je smanjen za 733,968 hiljada dinara, na način da je smanjena nominalna vrednost postojećih akcija, tako da osnovni kapital Banke nakon smanjenja iznosi 2,545,077 hiljada dinara i njega čine obične akcije pojedinačne nominalne vrednosti 4,168 dinara, a preostali deo iznad pokrivenog gubitka prenet je na emisiju premiju u iznosu od 509 hiljada dinara.

Strukturu kapitala Banke čine:

akcionarski kapital	2,545,077 hiljada
emisija premija	509 hiljada
neraspoređena dobit ranijeg perioda	50,299 hiljada
revalorizacione rezerve	635,779 hiljada
nerealizovani gubici po osnovu HOV	(3,810) hiljada
aktuarski gubici	(768) hiljada
nepokriveni gubitak iz prethodne godine	(1,255,461) hiljada
ostvaren gubitak u tekućoj godini	(248,363) hiljada

Vlasnička struktura kapitala:

	Broj Akcija	% učešće
NOVA KBM DD MARIBOR	546,683	89.53%
BEOGRADSKA BANKA U STEČAJU	10,462	1.71%
TAKOVO OSIGURANJE AD KRAGUJEVAC	6,864	1.12%
JUGOBANKA U STEČAJU	4,886	0.80%
ERSTE BANK CUSTODY	4,739	0.78%
VOJVODANSKA BANKA/KASTODI	3,586	0.59%
EGP INVESTMENTS DOO BEOGRAD	2,845	0.47%
OVER ATLANTIC INVESTMENTS DOO	2,360	0.39%
MESARIĆ GREGOR	2,162	0.35%
LETIĆ SANJA	1,200	0.20%
AGM CONFIDENCE	1,066	0.17%
METALAC AD GORNJI MILANOVAC	1,016	0.17%
DORČOL INŽENJERING	1,000	0.16%
ŠUNJKA TOMISLAV	692	0.11%
HEMOFARM ŠABAC	541	0.09%
OSTALI	20,521	3.36%
UKUPNO	610,623	100.00%

Kapital Banke iznosi 1,723,262 hiljade dinara i čini 18% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1,394 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2013. godine smanjen za 12 akcionara.

U 2014. godini ostvaren je promet u obimu od 5,895 akcija Banke na Berzi, koji je viši u odnosu na 2013. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 4,050 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2014. godini iznosi 237,635.21 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 40,31 evro, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2013. godini iznosila 127,614.32 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 31,51 evro.

Revalorizacija rezerve Banke na dan 31.decembra 2014. godine iznose 635,779 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata u iznosu od 622,731 hiljade dinara i usklađivanja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednosti u iznosu od 13,048 hiljada dinara.

Smanjenje revalorizacije rezerve u 2014. godini u iznosu od 57,730 hiljada dinara rezultat je smanjenja revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 64,946 hiljada dinara i usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 7,216 hiljada dinara. Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata za 64,946 hiljada dinara rezultat je prenosa revalorizacije na neraspoređenu dobit u iznosu od 50,299 hiljada dinara za prodate građevinske objekte i smanjenja po osnovu izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 14,647 hiljada dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3,810 hiljada dinara i povećano je u 2014. godini za 467 hiljada dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01. januara do 31. decembra 2014. godine iznosi 276,578 hiljada dinara, a dobit po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i ukidanja odloženih poreskih obaveza iznosi 28,215 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 248,363 hiljada dinara.

Utvrđeni aktuarski gubici po osnovu izvršenih rezervisanja u skladu sa MRS 19 iznose 768 hiljada dinara.

5. Bilans uspeha

u 000 RSD

1	Stanje 31.12.2014	Plan 2014	Stanje 31.12.2013	Index	
	2	3	4	5=2/3	6=2/4
Prihodi od kamata	764,059	760,054	956,414	101	80
Rashodi od kamata	315,873	319,673	531,331	99	59
Neto prihod po osnovu kamata	448,186	440,381	425,083	102	105
Prihodi od naknada i provizija	304,097	299,984	363,900	101	84
Rashodi od naknada i provizija	49,489	39,941	57,672	124	86
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	254,608	260,043	306,228	98	83
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(1,295)	-	2,698	-	-
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	9,502	32,059	-	30	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	30,639	5,660	38,423	541	80
Ostali poslovni prihodi	19,160	633,530	22,658	3	85
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(283,403)	(40,794)	(631,399)	695	45
Ukupan neto poslovan prihod	477,397	1,330,879	163,691	36	292
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(280,118)	(343,723)	(414,483)	81	68
Troškovi amortizacije	(92,714)	(101,269)	(93,419)	92	99
Ostali rashodi	(381,143)	(338,350)	(456,098)	113	84
(Gubitak)/Dobitak pre oporezivanja	(276,578)	547,537	(800,309)	-	35
Dobitak/(Gubitak) po osnovu odloženih poreza	28,215	(45,000)	65,998	-	43
(Gubitak)/Dobitak nakon oporezivanja	(248,363)	502,537	(734,311)	-	34
Rezultat perioda – (Gubitak)/Dobitak	(248,363)	502,537	(734,311)	-	34

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

U 2014. godini Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 248,363 hiljade dinara. Ostvareni gubitak rezultat je ostvarenog gubitka iz redovnog poslovanja u iznosu od 276,578 hiljada dinara i dobitka po osnovu smanjenja odloženih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 28,215 hiljada dinara.

Dobitak Banke pre formiranja rezervacija i ispravki za 2014. godinu iznosi 6,825 hiljada dinara.

NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u 2014. godini iznosili su 448,186 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu Banka je realizovala za 105%, odnosno 23,103 hiljada dinara više neto kamatnih prihoda i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 20%, odnosno 192,355 hiljada dinara) i smanjenja rashoda od kamata (za 41% odnosno 215,458 hiljada dinara).

U 2014. godini Banka je realizovala za 192,355 hiljada dinara manje prihoda od kamata u odnosu na 2013. godinu od čega za 128,288 hiljada dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od čega za 27,106 hiljada dinara više po kreditima stanovništvu, a za 155,394 hiljada dinara manje po kreditima pravnim licima), i za 64,067 hiljada dinara manje prihoda po kreditima bankama.

Niži prihodi od kamata po kreditima pravnih lica rezultat su smanjenja bruto kredita pravnih lica za 561,665 hiljada dinara, pada referentnih kamatnih stopa koje čine osnovicu za izračun kamatnih stopa (u decembru 2014. godine 6M EURIBOR je iznosio 0.172 a u decembru 2013. godine 0.392, a 6M BELIBOR u decembru 2014. godine iznosio je 9.79, a u decembru 2013. godine 9.15).

U 2014. godini Banka je u okviru prihoda od kamata pravnih lica imala redovne kamate u iznosu od 265,416 hiljada dinara, što je za 124,704 hiljada dinara niže u odnosu na 2013. godinu, dok je zatezna kamata iznosila 103,722 hiljade dinara što je za 55,774 hiljada dinara više u odnosu na 2013. godinu. Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na 2013. godinu za 215,458 hiljada dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na 2013. godinu povećana je za 3,575 hiljada dinara, a kamata po depozitima je smanjena za 219,033 hiljade dinara). Kamatna stopa po subordiniranom kreditu iznosi 5.172% (6M euribor +500 b.p).

U odnosu na plan neto prihodi od kamata ostvareni su sa 102%.

Kamatna marža u periodu januar – decembar 2014. godine iznosi 7.23%.

NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Neto prihodi od naknada i provizija u 2014. godini iznose 254,608 hiljadat dinara. Banka je ostvarila za 59,803 hiljada dinara, odnosno za 16% niže prihode od naknada u odnosu na 2013. godinu, dok su rashodi od naknada niži za 8,183 hiljada dinara, odnosno 14%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 54% u iznosu od 162,922 hiljade dinara, a stanovništvo sa 46%, dinara 141,175 hiljada.

U 2014. godini prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 10%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 21%.

U odnosu na plan čisti prihodi od provizija ostvareni su sa 98%.

NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA

Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u 2014. godini iznosi 1,295 hiljada dinara, dok je u 2013. godini ostvaren dobitak u iznosu od 2,698 hiljada dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u 2014. godini iznosi 9,502 hiljada dinara.

NETO PRIHOD/RASHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule iznosi 30,639 hiljada dinara.

Neto rashod po osnovu kursnih razlika iznosi dinara 78,440 hiljada, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 103,922 hiljada dinara usled promene kurseva, pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova u iznosu od 25,482 hiljade dinara.

Neto prihod ugovorene valutne klauzule iznosi 109,079 hiljada dinara, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan i iznosi 30,639 hiljada dinara. U 2013. godini pozitivan persaldo kursnih razlika iznosio je 38,423 hiljada dinara.

OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi u 2014. godini iznose 19,160 hiljada dinara i smanjeni su u odnosu na 2013. godinu za 15%, odnosno 3,498 hiljada dinara. Ova pozicija obuhvata prihode od zakupnina u iznosu od 7,233 hiljade dinara, dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 6,259 hiljada dinara i ostale poslovne prihode u iznosu od 5,668 hiljada dinara.

NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki iznosi 283,403 hiljade dinara. Neto rashod po osnovu sprovedene ispravke vrednosti na bazi izvršene klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive iznosi 282,141 hiljadu dinara, a otpis kredita i potraživanja iznosi 1,262 hiljade dinara.

TROŠKOVI

Ukupni troškovi u 2014. godini iznose 753,975 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 210,025 hiljada dinara, odnosno 22% i to najviše po osnovu smanjenja zarada za 125,328 hiljada dinara, odnosno 27%. Troškovi bruto zarada u 2014. godini iznose 298,609 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 18,491 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 280,118 hiljada dinara.

Troškovi bruto zarada u 2013. godini iznose 413,336 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 853 hiljada dinara i uvećani su formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška u iznosu od 2,000 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 414,483 hiljada dinara.

Uključenjem troškova koji se odnose na zaposlene po osnovu poreza i doprinosa koji padaju na teret poslodavca u iznosu od 46,408 hiljada dinara, troškova prevoza radnika u iznosu od 6,446 hiljada dinara i troškova kolektivnog osiguranja radnika u iznosu od 88 hiljada dinara ukupni troškovi zaposlenih u 2014. godini iznose 343,017 hiljada dinara. U 2014. godini ovi troškovi su niži za 125,328 hiljada dinara, odnosno za 27% u odnosu na 2013. godinu kada su iznosili 468,345 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih što je za 13 manje nego u decembru prošle godine.

U odnosu na plan troškovi rada ostvareni su sa 81%.

Obračunata amortizacija u 2014. godini iznosi dinara 92,714 hiljada. U odnosu na 2013. godinu niža je za 1%, odnosno 705 hiljada dinara.

U odnosu na plan troškovi amortizacije ostvareni su sa 92%.

Operativni troškovi u 2014. godini iznose 336,735 hiljada dinara i niži su u odnosu na 2013. godinu za 64,354 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja nematerijalnih troškova za 24,619 hiljada dinara (troškovi intelektualnih usluga 21,928 hiljada dinara), troškova materijala 8,545 hiljada dinara (troškovi kancelarijskog materijala 3,495 hiljada dinara), doprinosa za 9,585 hiljada dinara, ostalih ličnih rashoda za 4,221 hiljada dinara i ostalih troškova za 17,573 hiljade dinara.

U odnosu na plan operativni troškovi ostvareni su sa 113%.

u 000 RSD

	2014	2013	index
Ukupni troškovi poslovanja	753,975	964,000	78
- troškovi materijala	39,288	47,833	82
- troškovi proizvodnih usluga	134,433	134,697	100
- nematerijalni troškovi	138,294	162,913	85
- porez	5,694	5,241	109
- doprinosi	1,611	11,196	14
- ostali lični rashodi	8,534	12,755	67
- ostali troškovi	8,881	26,454	34
Operativni troškovi	336,735	401,089	84
Amortizacija	92,714	93,419	99
Troškovi rada	343,017	468,345	73
-Ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine za penziju	(18,491)	(853)	
-Formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška		2,000	

6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosili su :

Pokazatelj poslovanja	propisani kriterijum	31.12.2014
Kapital	Minimum EUR 10 miliona	4,570,985
Aдекватnost kapitala	Minimum 12%	8.50%
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	68.28%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	448.40%
Pokazatelj likvidnosti - prosek za decembar	Minimum 1	1.72
Pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra	Minimum 1	1.83
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	44.69%

7. Transakcije sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 2,496 hiljada dinara, što je za 1,010 hiljada dinara više u odnosu na 31. decembar 2013. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 612,102 hiljade dinara, što je više za 5% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 28,611 hiljada dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1,320 hiljada dinara i beleže povećanje od 21%, odnosno 228 hiljada dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 585 hiljada dinara, a rashodi 32,540 hiljada dinara, dok su u 2013. godini prihodi iznosili 436 hiljada dinara, a rashodi 30,532 hiljade dinara.

8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih radnika.

Sa 31. decembrom 2014. godine iz Banke je otišlo 23 zaposlenih.

- Kao tehnološki višak Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme banku je napustilo 6 zaposlenih,
- Po osnovu otkaza ugovora o radu od strane Poslodavca zbog povrede radne obaveze Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog – 6 zaposlenih (1 zaposleni bio u radnom odnosu 31. decembra 2014. i to mu je poslednji radni dan od 01. januara 2015. godine nije u radnom odnosu),
- Po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa – 3 zaposlenih.

Do 31. decembra 2014. godine radni odnos je zasnovalo ukupno 15 zaposlenih.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 41,83 godina, a prosečni radni staž 16,12 godina.

Stručna sprema	31.12.2014.		31.12.2013.		Index
	Broj	% učešće	Broj	% učešće	
Dr	-	-	-	-	-
Mr	-	-	1	-	-
VSS	132	48	137	47	96
VŠS	49	18	54	19	91
SSS	95	34	97	33	98
VKR,KVR	1	0	1	1	100
S V E G A	277	100	290	100	96

U skladu sa Pravilnikom o radu, zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5,103.00 dinara koja se primenjuje od maja 2008. godine.

Prosečna neto zarada u KBM banci u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine iznosi 66,228.13 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2013. godine nominalno je povećana za 5.13%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period ostvarila nominalni rast koji iznosi 1.4%.

Aktiva po radniku na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 34,593 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu, kada je iznosila 43,569 hiljade, niža je za 21%.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U delu poslovanja sa pravnim licima i stanovništvom nije bilo aktivnosti i ulaganja povezanih sa zaštitom životne sredine.

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečaju proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zaduživanjem kod drugih banaka uspela da ispuni obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos od oko 1,9 miliona dinara. Oba iznosa su pokrivena osiguranom sumom, gde se očekuje nadoknada od strane osiguravajućeg društva.

Vanrednom kontrolom poslovanja ekspoziture Lazarevac u martu 2015. godine, utvrđeno je da postoji sumnja u proneveru od strane zaposlenih Banke. Prema do sada utvrđenim činjenicama, pronevera je izvršena neovlašćenom isplatom sa računa klijenata, faslifikovanjem njihovih potpisa kao i u najvećoj meri podmetanjem fiktivnih ugovora i štednih knjižica, a bez ostale propisane dokumentacije. Svi zaposleni su odmah nakon utvrđivanja ovih činjenica suspendovani. Sve ovo je prijavljeno nadležnim organima, koji vode postupak, a Banka je u cilju zaštite reputacije formirala tim koji radi na utvrđivanju svih činjenica. Klijenti Banke, koji su potpuno regularni sa svojom dokumentacijom su počeli da se isplaćuju u skladu sa poslovnim aktima Banke. Potencijalni rizik od finansijskog gubitka nastao ovom proneverom je oko 330 hiljada EUR.

Banka mesečno dostavlja izveštaje NBS u vezi sa aktivnostima vezanim za dokapitalizaciju, prodaju kao i sve aktivnosti koje se odnose na postupak prodaje vlasničkog udela većinskog vlasnika. S druge strane i većinski vlasnik o istom informiše NBS, na nedeljnom nivou.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Strateški cilj Banke je održavanje postojeće baze klijenata uz zadržavanje postojećeg tržišnog učešća, a nakon rešavanja kapitalnih zahteva, povećanja prinosa na kapital i afirmacije na lokalnom tržištu. Banka će nastojati da privuče prvoklasne klijente i da izgradi dugoročnu saradnju na osnovu atraktivne palete i kvaliteta proizvoda i usluga.

Misija Banke:

- Delovanje u skladu sa strategijom Grupe Nove KBM u cilju ostvarenja veće sinergije unutar Grupe;
- Banka univerzalnog tipa orijentisana poslovanju sa privredom i građanima;
- Siguran oslonac poslovanja slovenačkih kompanija u Srbiji;
- Profitabilna Banka orijentisana ka zadovoljavanju potreba klijenata

U cilju obezbeđenja zakonom propisanih pokazatelja strateški cilj je povećanje kapitala i obezbeđenje daljeg rasta i razvoja Banke.

Planirano je da se do kraja 2015. godine potencijal Banke poveća za 16% i dostigne stanje od 11,105,394/h dinara.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 8,291,083 hiljada dinara, a planirani rast u odnosu na dostignuti nivo u 2014. godini iznosi 17%.

Plasmani su projektovani na nivou od 5,084,344 hiljade dinara, na bazi rasta plasmana pravnih lica, stanovništva i banaka.

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2015. godine iznosi 28%, i podrazumeva:

- rast plasmana pravnih lica za 31%,
- rast plasmana stanovništva za 22%,

Plan osnovnih sredstava baziran je na prodaji objekata za koje je doneta Odluka o prodaji u cilju optimizacije imovinskog portfolija.

Projektovano je stanje kapitala na bazi otpisa subordiniranog duga krajem 2014. godine i projektovanog dobitka do kraja 2015. godine.

Projektovani dobitak za 2015. godinu iznosi 20,577 hiljada dinara.

Banka očekuje da će u 2015. godini u skladu sa izmenama Zakona o bankama iskoristiti mogućnost prenosa subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital i na taj način obezbediti povećanje kapitala i ispunjavanje svih zakonom propisanih pokazatelja. Imajući u vidu napred navedeno Banka nije korigovala usvojene planove bazirane na otpisu subordiniranog duga.

Ukoliko dođe do promene vlasništva kapitala Banka će izvršiti korekciju postojećih planova u skladu sa novonastalim okolnostima i potrebama novog vlasnika.

Poslovna politika u 2015. godini će se bazirati na održavanju kvaliteta postojećeg portfolija klijenata i stvaranju novog koji će činiti klijenti koje će Banka procenjivati posebno sa stanovišta kvaliteta i redovnog izmirenja obaveza.

Ključni fokus poslovnih aktivnosti:

- Usklađivanje palete proizvoda i usluga sa tržišnim uslovima;
- Uvođenje novih proizvoda i usluga u skladu sa mogućnostima;
- Segmentacija klijenata u skladu sa precizno definisanim kriterijumima;
- Segmentacija prodajnih područja i proizvoda - ciljni proizvodi na ciljnim tržišnim područjima;

Opis promena u poslovnim politikama

Poslovna politika Banke za 2015. godinu je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom tržištu, na njenim poslovnim rezultatima, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja i razvojnim ciljevima koji su definisani poslovnom strategijom Banke za period 2014 - 2017.godine.

Poslovna politika za 2015. godinu podrazumeva aktivnosti na rešavanju regulatornih zahteva za kapitalom koje će obezbediti normalno poslovanje Banke.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, a pre svega analizira ponudu konkurencije.

Navedna istraživanja Banka obavlja samostalno i to tako što pojedini sektori vrše analizu tržišta i konkurencije.

Na bazi informacija i zaključaka koje Banka dobije kroz analizu tržišta, potreba klijenata i konkurencije, Banka nastoji da tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode kao i potpune nove proizvode i usluge.

U 2014. godini u delu poslovanja sa stanovništvom Banka je uvela je paket proizvoda za fizička lica koji je imao jedinstvenu ponudu za gotovinski kredit sa opcijom refinansiranja, kreditnu karticu, dozvoljeno prekoračenje, tekući račun, e banking. Takođe, u paletu kreditnih proizvoda Banke je uvršten i kredit za matične ćelije. Banka je dalje razvijala sms izveštavanje, e-bankig usluga, dečiju štenju.

Banka konstantno prati tržište bankarskih usluga, pa je u tom smislu uzela učešće u odobravanju kredita pravnim licima na osnovu Uredbe za subvencionisanje kamata za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

U 2014. godini Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u centrali u Kragujevcu, četiri filijale i 24 ekspoziture (Kragujevac, Beograd, Mladenovac, Niš, Novi Sad, Lapovo, Rača, Batočina, Knić, Svilajnac, Gornji Milanovac, Smederevo, Sopot, Lazarevac, Arandelovac, Topola, Kladovo, Trstenik, Vrnjačka Banja, Aleksandrovac).

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, obzirom da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti. Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- Prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- Način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke do kojeg dolazi usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika

u 000 RSD

Klasifikacija	31.12.2014				31.12.2013				Razlika	Index
	Bilansno	Vanbilansno	Ukupno	% uć.	Bilansno	Vanbilansno	Ukupno	% uć.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10(4-8)	11 (4/8)
A	3,071,367	984,428	4,055,795	47.4	3,075,688	944,344	4,020,032	44.3	35,763	100.9
B	982,697	231,752	1,214,449	14.2	1,271,647	447,749	1,719,396	19.0	-504,947	70.6
V	374,727	27,804	402,531	4.7	545,675	64,526	610,201	6.7	-207,670	66
Ukupno A,B,V	4,428,791	1,243,984	5,672,775	66.3	4,893,010	1,456,619	6,349,629	70	-676,854	89.3
G	288,728	237	288,965	3.4	667,029	18,208	685,237	7.6	-396,272	42.2
D	2,596,615	2,424	2,599,039	30.4	2,031,115	4,157	2,035,272	22.4	563,767	127.7
Ukupno G i D	2,885,343	2,661	2,888,004	33.7	2,698,144	22,365	2,720,509	30	167,495	106.2
Ukupno	7,314,134	1,246,645	8,560,779	100	7,591,154	1,478,984	9,070,138	100	-509,359	94.4

Na dan 31. decembra 2014. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 66.3% dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 33.7%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31. decembar 2014. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31. decembar 2013. godine, smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A, B i V za 3,7 p.p, a učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 3,7 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja prouzrokovala su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

	31.12.2014	31.12.2013
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	2,759,095	2,338,508
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	4,137	19,135
Ukupno	2,763,232	2,357,643

Ispravke vrednosti

u 000 RSD

	31.12.2014	31.12.2013
Ispravka vrednosti bilansne aktive	2,216,027	1,914,627
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	10,626	23,693
Ukupno	2,226,653	1,938,320

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

	31.12.2014	31.12.2013
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki	592,164	561,830

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama po Metodologiji Banke.

Na dan 31. decembra 2014.godine potrebna rezerva iznosi 592,164 hiljade dinara i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31. decembar 2013. godine potrebna rezerva se povećala za 30,334 hiljade dinara.

Pokazatelji kreditnog rizika

Uporedni pregled pokazatelja kreditnog rizika

Pokazatelji	31.12.2014	31.12.2013	Limiti
Pokazatelji bilansne aktive :			
Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi	44.23%	38.50 %	< 60%
Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi	33.70%	29.42%	
Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima	40.68%	37.96%	
Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti	34.44%	39.46%	
Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i bruto kredita	10.53%	9.31%	
Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora	21.62%	18.33%	
Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora	34.23%	31.12%	< 40 %
Pokazatelji za vanbilansne stavke :			
Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	14.55%	16.31%	< 30 %
Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama	35.20%	40.17%	< 40 %

- Učešće kreditnog portfolija u odnosu na prethodnu godinu povećano je sa 38.50% na 44.23%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada kreditnog portfolija.
- Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi je sa 29.42% povećano na 33.70%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada neto kredita.
- Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima je sa 37.96% povećano na 40.68%, kao rezultat povećanja problematičnih kredita i pada ukupnih kredita i iznad je proseka bankarskog sektora.
- Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti kredita smanjeno je sa 39.46% na 34.44% zbog manjeg rasta potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnom angažovanju od rasta ispravke vrednosti kredita.
- Pokazatelj odnosa potrebne rezerve i bruto kredita povećan je sa 9.31% na 10.53% kao rezultat rasta potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i pada bruto kredite.
- Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 18.33% na 21.62% .
- Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 31.12% na iznosi 34.23% .
- Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 16.31% na 14.55% kao rezultat većeg pada vanbilansnog angažovanja od pada ukupne klasifikovane aktive.
- Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 40.17% na 35.20% kao rezultat većeg smanjenja plativih garancija u odnosu na smanjenje ukupnih vanbilansnih stavki.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Upravljanje i naplata problematičnih plasmana imaju za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa pokrića problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%

Prikaz problematičnih kredita

u 000 RSD

	31.12.2014	31.12.2013	Index
Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)	2.441.833	2,425,338	100.68
Iskazane ispravke problematičnih kredita (NPL)	1,855,095	1,633,104	113.59
Neto iznos problematičnih kredita (NPL)	586,738	792,234	74.06
Bruto iznos ukupnih kredita	6,002,776	6,388,831	93.96
Ispravke ukupnih kredita	1,976,925	1,698,867	116.37
Neto iznos ukupnih kredita	4,025,851	4,689,964	85.84
Bruto iznos problematičnih kredita/bruto iznos ukupnih kredita (%)	40.68	37.96	
Neto iznos problematičnih kredita/neto iznos ukupnih kredita (%)	14.57	16.89	
Ispravke problematičnih kredita/Bruto iznos problematičnih kredita (preko 60%)	75.97	67.34	
(Bruto iznos problematičnih kredita - Ispravke problematičnih kredita)/Regulatorni kapital (ispod 50%)	106.12	64.83	
Regulatorni kapital banke	552.898	1,221,925	45.25

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2014. godine je bio sledeći:

	2014	2013
Prosek tokom perioda	2.15	2.33
Najviši mesečni	3.4	3.09
Najniži mesečni	1.58	1.46
Na dan	1.79	2.27

Pokazatelji likvidnosti	min	max	prosek
Racio bruto krediti prema depoziti NBS	71.2%	89.3%	79.5%
Racio neto kredita prema depozitima NBS.	52.3%	66.4%	59.3%
Racio dugoročnih obaveza prema dugoročnim bruto kreditima	24.1%	38.5%	29.4%
Racio NBS dugor.po preostalom dospeću prema ukupnim bruto kreditima	14.0%	34.8%	22.5%
Racio dugoročnim obavezama prema dugoročnim bruto kreditima orig.dosp.	34.7%	60.7%	51.3%
Racio koncentracije depozita	18.9%	35.3%	28.2%

Prikazani indikatori upućuju da je Banka likvidna iako iskazuje ročnu transformaciju sredstava. Uvažavajući zahteve klijenata Banka je plasirala sredstva sa dužim rokovima dospeća. Dugoročni plasmani pravnim licima su u neto iznosu umanjeni, a dugoročni plasmani stanovništvu su uvećani.

Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međ valutnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U 2014. godini, devizni rizik, meren pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji materijalno značajnog rizika sa prosečnom vrednošću pokazatelja od 8.38%.

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija u EUR		Otvorena pozicija u USD		Otvorena pozicija u CHF		Otvorena pozicija u ostalim valutama		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka		
31.12.2014.	-	159,806	-	19,845	-	67,317	21,558	-	21,653	247,064	247,064	44.69
30.09.2014.	-	19,379	-	2,881	-	1,006	39,299	-	39,299	23,266	39,299	6.29
30.06.2014.	-	150,249	-	6,708	243	-	35,244	-	35,486	156,957	156,957	16.67
31.03.2014.	-	68,298	-	307	4,664	-	28,975	-	33,639	68,605	68,605	5.61
31.12.2013.	-	147,905	-	860	-	9,085	36,231	-	36,231	157,850	157,850	12.92

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini:

2014	
Vrednost na dan 31. decembra	44.69%
Prosečna vrednost	8.38%
Maksimalna vrednost	44.69%
Minimalna vrednost	1.43%

Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika preko promena neto sadašnje vrednosti i preko uticaja na poslovni rezultat. Uticaj na poslovni rezultat meri se u toku jedne godine.

Banka je u periodu januar – decembar 2014. ostvarila pozitivnu kamatnu maržu, prosečne kamatne stope na pozicije aktive i pasive date su u tabeli. Aktivne, kao pasivne kamatne stope su niže u odnosu na prethodnu godinu.

Kamatne stope po sektorima

Kamatne stope	Stanje na dan 31.12.2014.		Stanje na dan 31.12.2013.	
	Stanje u 000 EUR	Kamatna stopa (%)	Stanje u 000 EUR	Kamatna stopa (%)
AKTIVA				
Nefinansijski subjekti	25,010	13.9	38,193	13.4
pravna lica	14,192	9.6	26,478	10.6
država	5	8.1	448	6.6
druge finansijske organizacije	-	-	412	8.0
stanovništvo	10,813	19.6	10,855	20.3
Banke	5,030	0.2	2,644	2.1
Hartije od vrednosti	8,725	3.4	16,990	7.9
Ukupna aktiva	38.765	9.77	57,827	11.09
PASIVA				
Nefinansijski subjekti	38,072	1.9	67,648	3.4
pravna lica	3,580	5.7	17,960	4.7
država	52	8	2,394	9.4
druge finansijske organizacije	693	6.4		
stanovništvo	33,747	1.4	47,294	2.6
Banke	3,232	5.7	17,872	7.0
Hartije od vrednosti				
Subordinirane obaveze	5,000	5.2	5,000	5.3
Ukupna pasiva	46.304	2.54	90,520	4.20
Kamatna marža		7.23		6.89

Ako se analizira portfelj depozita i kredita, prema materijalno značajnim valutama, uticaj promene kamatnih stopa na neto sadašnju vrednost je pozitivan posmatrano prema dinaru i evru.

Operativni rizik

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu 01. januar – 31. decembar 2014. godine

u 000 RSD

Opis	Neto gubitak	Bruto gubitak	Naplata	Broj događaja	Učešće u % (broj događaja)	Učešće u % (neto gubitak)
Blagajnički manjkovi	-	138	138	107	21.31	0.00
Blagajnički viškovi						
Materijalno značajni gubici	17,199	17,733	534	43	8.57	99.53
Mali gubitak	82	146	64	352	70.12	0.47
Ukupno	17,281	18,017	736	502	100.00	100.00

U toku 2014. po osnovu operativnog rizika je proknjiženo 18,017 hiljada dinara gubitaka i 736 hiljada dinara umanjenja gubitaka.

Najveće učešće među proknjiženim događajima po osnovu operativnog rizika u 2014. su imali izgubljeni sudski sporovi protiv bivših radnika Banke i to:

- Isplaćene odštete u vezi sa nezakonitim otkazima, u visini od 12,965 hiljada dinara
- Isplaćene odštete u radnim sporovima po drugim osnovima, u visini od 579 hiljada dinara
- Sudski troškovi u vezi sa radnim sporovima, u visini od 1,060 hiljada dinara

Sledi slučaj interne krađe u Ekspozituri Arandjelovac, u visini od 1,764 hiljade dinara (naplaćena 41 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 1,723 hiljade dinara) – blagajnica je neovlašćeno podizala novac sa računa klijenata fizičkih lica.

Na slučajeve eksternih prevara – skimminga platnih kartica se odnosi 459 hiljada dinara. Nepoznati počinioci su koristili skimming uređaje u Ekspozituri Smederevo radi vršenja fraud transakcija na teret klijenata Banke. Izvršni Odbor Banke je doneo odluku da se izvrši obeštećenje klijenata.

Novčane kazne za prekršaje utvrđene kontrolama NBS su u 2014. godini iznosile 303 hiljade dinara.

Greške u vezi sa usaglašenošću dokumentacije su uslovile gubitak od 132 hiljade dinara (isplaćene obaveze prema klijentima o kojima nisu postojali podaci u sistemu (greške nastale verovatno tokom migracije podataka), otpisane provizije za koje nisu pronađeni dokazi is!).

Svi ostali događaji su u neto iznosu 60 hiljada dinara, odnosno manje od 1% ukupnih događaja po osnovu operativnog rizika (blagajnički manjkovi, falsifikovane novčanice, pogrešan prenos – događaji kod kojih najčešće dolazi do uspešnog povraćaja sredstava i izbegavanja gubitka po Banku).

Rizik izloženosti Banke

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS :

Pokazatelji	Propisani	31.12.2014	31.12.2013
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	448.40%	118.99%
Pokazatelj izloženosti prema:			
- jednom licu	Maksimum 25%	28.39%	16.47%
- licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	6.41%	4.86%
- grupi povezanih lica	Maksimum 25%	32.25%	18.37%

Odeljenje finansija i računovodstva

Snežana Grbović



Izvršni odbor



Ljubinka Lovčević, Predsednik IO
Nikola Frzović, Član IO

