



# **POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ**

**Za period januar-jun 2014.godine**

- 1. Finansijski izveštaji**
- 2. Napomene uz finansijske izveštaje**
- 3. Polugodišnji izveštaj o poslovanju**
- 4. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja**
- 5. Odluka o usvajanju polugodišnjeg izveštaja za period januar –jun 2014.g.**

**Kragujevac, avgust 2014.god.**

## Prilog 1

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																						
0	7	6	5	4	8	1	2		6	4	1	9		1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB										
Popunjiva Agencija za privredne registre																						
1	2	3						19														
Vrsta pozla																						
Naziv: <b>KBM BANKA AD KRAGUJEVAC</b>																						
Sedište: <b>Kragujevac</b>																						

## BILANS STANJA

na dan 30. juna 2014. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0 0 1	17	2.347.562	2.232.618
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	0 0 2	18	1.792.194	1.371.603
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0 0 3	19	134.973	69.979
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	0 0 4	20	4.260.426	4.449.455
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0 0 5	21	2.275.131	2.607.614
13, 23	Udeli (učešća)	0 0 6	22	1.421	2.963
16, 26	Ostali plasmani	0 0 7	23	442.314	154.853
33	Nematerijalna ulaganja	0 0 8	24	240.575	254.447
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0 0 9	24	642.783	652.258
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 1 0	24	595.147	662.595
37	Odložena poreska sredstva	0 1 1	16	0	0
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	0 1 2	25	151.972	176.584
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0 1 3		0	0
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	<b>0 1 4</b>		<b>12.884.498</b>	<b>12.634.969</b>

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
400, 500	<b>PASIVA</b> Transakcioni depoziti	1 0 1	26	3.174.097	2.875.630
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	1 0 2	27	6.963.963	6.962.545
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	1 0 3	28	7.590	12.609
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1 0 4		0	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1 0 5	29	13.291	20.692
od 450 do 454	Rezervisanja	1 0 6	30	29.029	69.797
456, 457	Obaveze za poreze	1 0 7		1.603	4.330
434, 455	Obaveze iz dobitka	1 0 8		0	0
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1 0 9		0	0
47	Odložene poreske obaveze	1 1 0	16	24.940	24.940
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	1 1 1	31	706.562	684.136
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	<b>1 1 2</b>		<b>10.921.075</b>	<b>10.654.679</b>
80 (osim 803), minus 128	<b>KAPITAL</b> Kapital	1 1 3	32	3.279.045	3.279.045
81	Rezerve iz dobiti	1 1 4	32	0	0
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1 1 5	32	668.899	693.509
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1 1 6	32	3.343	3.343
83	Dobitak	1 1 7	32	25.858	851
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1 1 8	32	2.007.036	1.989.772
	<b>UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116-118)</b>	<b>1 1 9</b>		<b>1.963.423</b>	<b>1.980.290</b>
	<b>UKUPNO PASIVA (112 + 119)</b>	<b>1 2 0</b>		<b>12.884.498</b>	<b>12.634.969</b>
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)</b>	<b>1 2 1</b>		<b>7.029.288</b>	<b>7.333.837</b>
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećeg lica	1 2 2	33	8.815	8.519
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1 2 3	33	1.289.256	1.478.985
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	1 2 4		0	0
92, odnosno 97	Derivati	1 2 5		0	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1 2 6	33	5.731.217	5.846.333

U Kragujevcu  
Dana 25.08.2014.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Snežana Grbović

*Snežana Grbović*

Zakonski zastupnik banke

Ljubinka Lovčević

Vesna Užnik Đorić



*fd*

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																				
0	7	6	5	4	8	1	2	6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti				PIB									
Popunjiva Agencija za privredne registre																				
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26										
Vrsta posla																				
Naziv: <b>KBM BANKA AD KRAGUJEVAC</b>																				
Sedište: <b>Kragujevac</b>																				

**BILANS USPEHA**  
u periodu od 1. januara 2014. do 30.juna 2014.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	2 0 1	5	401.160	492.608
60	Rashodi od kamata	2 0 2	5	189.137	269.574
	<b>Dobitak na osnovu kamata ( 201 - 202 )</b>	<b>2 0 3</b>		<b>212.023</b>	<b>223.034</b>
	<b>Gubitak na osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	<b>2 0 4</b>			
71	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	6	150.399	178.170
61	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	6	23.322	28.528
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	<b>2 0 7</b>		<b>127.077</b>	<b>149.642</b>
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	<b>2 0 8</b>			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 0 9	7	331	1.118
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 1 0	7		
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 1			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 2			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 3			
622 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 4			
723 manje 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 5			
623 manje 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 6			
724 manje 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 7			
624 manje 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 8			
78	Neto prihodi od kursnih razlika	2 1 9		0	0
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2 2 0	8	9.986	6.491
766	Prihodi od dividendi i učešća	2 2 1		0	5
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2 2 2	9	9.040	12.727

*Jap*

75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3		14.766	0
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	10	0	122.967
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	11	155.525	190.707
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	12	45.096	39.733
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	13	194.149	214.005
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	14	47.588	184.140
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	15	24.184	158.550
	<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b> (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+ 217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229 )	2	3	0			
	<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b> (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218- 217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1		18.115	161.787
769-669	<b>NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA</b>	2	3	2			
669-769	<b>NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA</b>	2	3	3			
	<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b> (230-231+232-233)	2	3	4			
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA</b> (231-230+233-232)	2	3	5		18.115	161.787
850	Porez na dobit	2	3	6			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7	16	0	
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8			
	<b>DOBITAK (234-235-236+237-238)</b>	2	3	9			
	<b>GUBITAK (235-234+236+238-237)</b>	2	4	0		18.115	161.787
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1		30	
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			

U Kragujevcu  
Dana 25.08.2014.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja  
Snežana Grbović

*Grbović*



Zakonski zastupnik banke  
Ljubinka Lovčević  
Vesna Uznik Đorić

*Lovčević*  
*Uznik Đorić*

*ju*

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																										
0	7	6	5	4	8	1	2			6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5				
Matični broj							Šifra delatnosti				PIB															
Popunjiva Agencija za privredne registre																										
1	2	3						19												20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																										
Naziv:		KBM BANKA AD KRAGUJEVAC																								
Sedište:		Kragujevac																								

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
u periodu od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305 )</b>	3 0 1	559.170	662.353
1. Prilivi od kamata	3 0 2	370.470	435.891
2. Prilivi od naknada	3 0 3	151.272	176.736
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	37.428	49.726
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5		
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	3 0 6	577.842	688.958
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	183.017	233.474
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	23.680	28.679
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	157.875	192.989
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	29.576	37.104
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	183.694	196.712
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	3 1 2		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	3 1 3	18.672	26.605
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	3 1 4	602.737	290.213
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5		290.213
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6	341.454	0
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7	261.283	
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	3 1 8	522.288	839.147
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9	522.288	221.415
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0		617.732
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1		

Jap

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	3	2	2	61.777	
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	3	2	3	0	575.539
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 - 323 - 324 - 325 )</b>	3	2	6	61.777	
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323- 322 + 324 + 325 )</b>	3	2	7	0	575.539
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	3	2	8	70.153	118
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	70.153	118
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 335 do 339 )</b>	3	3	4	28.222	66.219
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	28.222	66.219
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>	3	4	0	41.931	
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	3	4	1		66.101
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	3	4	2	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	0
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	3	4	9	708	204.833
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	708	204.833
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		

Jep

11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja

3 5 4

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )	3 5 5		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	3 5 6	708	204.833
G. Svega neto prilivi gotovine ( 301 + 314 + 328 + 342 )	3 5 7	1.232.060	952.684
D. Svega neto odlivi gotovine ( 306+318+324+325+334+349 )	3 5 8	1.129.060	1.799.157
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	3 5 9	103.000	
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	3 6 0		846.473
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena br. 17 ) ( 361, kol. 3 = 001, kol. 6 )	3 6 1	2.232.618	3.208.332
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 2	11.944	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3 6 3		9.945
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 17) ( 359 - 360 + 361 + 362 - 363 ) ( 364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6 ) ( 364, kol.4 = 361, kol.3 )	3 6 4	2.347.562	2.351.914

U Kragujevcu

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

Dana 25.08.2014.

Snežana Grbović




Zakonski zastupnik banke

Ljubinka Lovčević

Vesna Užupik Đorić

hy



Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija												
Matični broj		1 0 1 4 5 8 6 5 5										
Šifra delatnosti		PIB										
Popunjiva Agencija za privredne registre											19	
1	2	3										
Vrata posta											26	
Naziv: KBM BANKA AD KRAGUJEVAC												
Sedište: Kragujevac												

**KAPITALU**  
u periodu od 01.01.2014. do 30.06.2014. godine

Red. broj	OPIS	AOP		Akojski kapital (m 800)		Ostali kapital (m 801)		Upisani a neuplaćeni akciojski kapitali (m 803)		Emision a premija (m 802)		Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računa 81)		Revalorizacio ne rezerve (grupa računa 82, osim m 823)		Dobitak (grupa računa 83)		Gubitak do visine kapitala (m 840/841)		Sopstven e akcije (m 128)		Nereal gobic i po om. HOV ras. za prodaju (m 823)		Ukupno (kolona 2+3+5+6+7+8-9-(0-11))		Gibiak iznad visine kapitala (m 842)			
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP
1.	Stanje na dan 1. januara prethodne godine 2013	401	3.279.045	414	0	427	0	440	0	453	0	466	689.695	479	24.234	492	1.279.695	505	0	518	4.015	531	2.709.264	544	13				
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415	428	441	454	467	480	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493	493
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416	429	442	455	468	481	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494	494
4.	Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine 2013 (redni broj 1+2-3)	404	3.279.045	417	0	430	0	443	0	456	0	469	689.695	482	24.234	495	1.279.695	508	0	521	4.015	534	2.709.264	547					
5.	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	0	418	431	444	457	470	483	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496
6.	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406	0	419	432	445	458	471	484	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497
7.	Stanje na dan 31. decembra prethodne godine 2013 (redni broj 4+5-6)	407	3.279.045	420	0	433	0	446	0	459	0	472	693.509	485	851	498	1.989.772	511	0	524	3.343	537	1.980.290	550					
8.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421	434	447	460	473	486	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499	499
9.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422	435	448	461	474	487	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
10.	Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine 2014. (redni broj 7+8-9)	410	3.279.045	423	0	436	0	449	0	462	0	475	693.509	488	851	501	1.989.772	514	0	527	3.343	540	1.980.290	553					
11.	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411	0	424	437	450	463	476	489	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502	502
12.	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412	0	425	438	451	464	477	490	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503	503
13.	Stanje na dan 30. juna tekuće godine 2014. (redni broj 10+11-12)	413	3.279.045	426	0	439	0	452	0	465	0	478	668.899	491	25.858	504	2.007.036	507	0	520	3.300	543	1.963.423	556					

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																				
0	7	6	5	4	8	1	2	6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti				PIB									
Popunjiva Agencija za privredne registre																				
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26										
Vrsta posla																				
Naziv: <b>KBM BANKA AD KRAGUJEVAC</b>																				
Sedište: <b>Kragujevac</b>																				

STATISTIČKI ANEKS  
za 30.06.2014.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	108.009	130.642
631	Troškovi naknada zarada	602	1.551	1.595
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	13.110	19.085
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	25.849	31.051
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	1.273	0
635	Ostali lični rashodi	606	5.733	8.334
642	Troškovi amortizacije	607	45.096	39.733
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	22.443	15.672
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	4.302	5.934
deo 641	Troškovi zakupnina	610	26.234	32.283
644	Troškovi poreza	611	2.743	2.735
645	Troškovi doprinosa	612	24.105	36.186
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	3.633	3.872
68	Negativne kursne razlike	614	424.078	877.474
78	Pozitivne kursne razlike	615	414.092	870.983
30	Zalihe	616	2.055	1.431
	Prosečan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine( ceo broj )	617	283	378
	Broj običnih akcija	618	610.623	610.623
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	3.279.045	3.279.045
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Kragujevcu, Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja  
25.08.2014.

Snežana Grbović




Zakonski zastupnik banke

Ljubinka Lovčević  
Vesna Užnik Đorić



**KBM BANKA a.d.  
Kragujevac**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA 30.06.2014. GODINE**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**SADRŽAJ**

	<b>Strana</b>
1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA .....	2
2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA .....	3
I RAČUNOVODSTVENI METOD .....	3
3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA .....	7
4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA .....	22
5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA .....	25
6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA .....	26
7. NETO DOBITAK/ (GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA .....	26
8. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA .....	27
9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI .....	27
10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIRECTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA .....	28
11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI .....	29
12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE .....	29
13. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI .....	30
14. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA .....	30
15. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA .....	30
16. POREZ NA DOBIT .....	31
17. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI .....	32
18. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI .....	33
19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA .....	34
20. DATI KREDITI I DEPOZITI .....	35
21. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA) .....	36
22. UDELI (UČEŠĆA) .....	37
23. OSTALI PLASMANI .....	37
24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I .....	38
NEMATERIJALNA ULAGANJA .....	38
25. OSTALA SREDSTVA .....	39
26. TRANSKACIONI DEPOZITI .....	40
27. OSTALI DEPOZITI .....	40
28. PRIMLJENI KREDITI .....	41
29. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA .....	42
30. REZERVISANJA .....	43
31. OSTALE OBAVEZE .....	44
32. KAPITAL .....	44
33. VANBILANSNE POZICIJE .....	47
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA .....	49
35. DEVIZNI KURSEVI .....	61
36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA .....	61

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI**

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 vladnik akcija Credy Banka 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. 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 14.05.2013. godine.

Na dan 30. juna 2014. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 5 filijala i 24 ekspoziture. Na dan 30. juna 2014. godine, Banka je imala 283 zaposlena radnika (31. decembra 2013. godine: 290 zaposlenih).

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA  
I RAČUNOVODSTVENI METOD**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju 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", objavljen u "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodni računovodstveni standardi ("MRS"), Međunarodni standardi 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 2002. 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") i objavljeni u Službenom glasniku RS br. 77 na dan 25. oktobra 2010. godine.

Međutim, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja, nisu bile prevedene sve izmene MRS/MSFI i IFRIC tumačenja koja su bila na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2009. godine. Pri tom, priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik RS”, br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji preuzima zakonom definisan potpun skup finansijskih izveštaja koji odstupa od onog definisanog u MRS 1 "Prikazivanje finansijskih izveštaja", a uz to u pojedinim delovima odstupa i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija predviđenih navedenim standardom.

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomenama 2.2 i 2.3.

Shodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srbije od MSFI i MRS mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u saglasnosti sa MSFI i MRS.

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 primenjivalo 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 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 usvojena u Republici Srbiji:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA  
I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**

**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu  
zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)**

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ - Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost 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);
- 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);

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA  
I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**

**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu  
zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)**

- 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 biće 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);
- 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);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (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);



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA  
I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)**

**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu  
zvanično prevedeni i usvojeni (Nastavak)**

- 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 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);
- 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 pojašnjenjenja 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);

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

Na dan izdavanja 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 (datum stupanja na snagu još nije utvrđen);
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 - Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. 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).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 30. jun 2014. godine

---

### 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (Nastavak)

#### 2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (Nastavak)

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Presentacija“ - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- 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“ - Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine izdata u decembru 2013. godine rezultat su 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);
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine izdata u decembru 2013. godine 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);
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine)

#### 2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2013. Godinu za Bilans stanja koji su bili predmet revizije, a za Bilans uspeha polugodišnji izveštaji za 2013.godinu.

### 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.

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.

Suspenzija prihoda od kamate vrši se u slučaju pokretanja sudskog postupka ili drugog postupka izvršenja na uzetim sredstvima obezbeđenja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

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

Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu iskazuju se u okviru vanbilansne evidencije.

**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.

**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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**  
**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)**

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 procenjivanja 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.

***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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Nastavak)***

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 ostale hartije od vrednosti emitovane od strane banaka i preduzeća.

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 isplata 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, umanjnim 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 potraživanja od kamata. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja 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 datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

***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 objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. 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 i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 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)***

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 instrumeneta obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

Ukoliko objektivni 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 mil.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 svodjenja 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 objektivni dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 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)***

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.

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 rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 10).

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 od ukidanja rezervisanja.

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 i državne zapise Republike Srbije.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Nastavak)**

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 indirektnih otpisa plasmana.

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 prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima 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, povezanih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoje 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 rezerva po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanja 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 prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****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.

**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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)**

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 obrtne 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 obezbedjenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbedjenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbedjenja se dele na prvoklasna sredstva obezbedjenja i adekvatna sredstva obezbedjenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje potraživanja od klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbedjenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbedjena 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**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 17).

**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	20,0-20,0%

**3.10. Osnovna sredstva i investicione nekretnine**

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".

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.10. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)**

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

Građevinski objekti, na dan 30. juna 2014. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene nezavisnog procenitelja izvršene na dan 31. decembra 2012. 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. Pozitivni efekti procene građevinskih objekata evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi. 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.

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% - 20,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Motorna vozila	14,30% - 15,50%
Ostala sredstva	6,70% - 20,00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22,22% - 23,53%

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.11. Obezvredenje 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.

**3.12. 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 metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 13).

**3.13. 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 prilikom ekonomskih koristi verovatan.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.14. 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 Kolektivnim ugovorom, 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 Kolektivnim ugovorom 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 dobiti i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

*(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 30.juna 2014. godine.

**3.15. Kapital**

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, dobiti tekućeg perioda, nerasporedjene dobiti i akumuliranog gubitka.

Pozitivni 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.16. 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 - nalagodavac 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 vrednuje 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. Priljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

**3.17. 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.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

**3.17. Porezi i doprinosi (Nastavak)**

**(a) Porez na dobit (Nastavak)**

*Odloženi porezi (Nastavak)*

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.

**3.18. 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.

**3.19. 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.

**3.20. 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.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 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 portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

**(b) 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**

***(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata (Nastavak)***

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) Obezvredenje 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.

***(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 nadoknativni 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 rutinski 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, poravnanja, procene od strane Službe za pravne i kadrovske poslove, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)****(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova (Nastavak)**

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 su 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**
**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
<b>Prihodi od kamata</b>		
- Narodna banka Srbije	20.101	32.846
- Banke	3.621	15.096
- Druge fin. organizacije	363	14
- Javna preduzeća	15.105	15.525
- Druga preduzeća	162.155	214.361
- Preduzetnici	10.076	10.244
- Javni sektor	76.378	102.556
- Stanovništvo	112.938	100.771
- Drugi komitenti	423	1.195
<b>Ukupno</b>	<b>401.160</b>	<b>492.608</b>
<b>Rashodi kamata</b>		
- Banke	59.337	121.758
- Druge fin. organizacije	4.748	6.502
- Javna preduzeća	7.535	15.049
- Druga preduzeća	48.418	49.348
- Preduzetnici	625	540
- Javni sektor	6.554	10.888
- Stanovništvo	56.659	55.852
- Drugi komitenti	5.261	9.637
<b>Ukupno</b>	<b>189.137</b>	<b>269.574</b>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>212.023</b>	<b>223.034</b>

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
<b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>		
- kredita u dinarima	235.586	300.216
- depozita u dinarima	15.325	43.492
- hartija od vrednosti u dinarima	57.459	78.333
- ostalih plasmana u dinarima	62.297	39.184
- kredita u stranoj valuti	12.321	14.588
- depozita u stranoj valuti	7	10
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	17.694	11.279
- ostalih plasmana u stranoj valuti	471	5.506
<b>Ukupno</b>	<b>401.160</b>	<b>492.608</b>
<b>Rashodi kamata po osnovu:</b>		
- kredita u dinarima		-
- depozita u dinarima	111.595	180.310
- ostale obaveze	15.684	12.657
- kredita u stranoj valuti	32	12
- depozita u stranoj valuti	61.826	76.595
<b>Ukupno</b>	<b>189.137</b>	<b>269.574</b>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>212.023</b>	<b>223.034</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	2.399	954
- Privrede	38.876	58.810
- Stanovništva	5.743	7.450
Naknade za obradu kreditnog zahteva	10.633	14.333
Naknade po menjačkim poslovima	8.107	8.572
Naknade za korišćenje sefova	992	771
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	53.512	58.511
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	8.883	8.612
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	2	673
Ostale naknade i provizije	13.931	11.871
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	7.321	7.613
<b>Ukupno</b>	<b><u>150.399</u></b>	<b><u>178.170</u></b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	5.510	7.272
Naknade po poslovima sa platnim karticama	9.279	10.428
Ostale naknade i provizije	8.533	10.828
<b>Ukupno</b>	<b><u>23.322</u></b>	<b><u>28.528</u></b>
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b><u>127.077</u></b>	<b><u>149.642</u></b>

**7. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Dobici/(gubici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	331	-
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	-	1.118
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b><u>331</u></b>	<b><u>1.118</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**8. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Pozitivne kursne razlike	414.092	870.983
Negativne kursne razlike	<u>(424.078)</u>	<u>(877.474)</u>
<b>Neto rashodi od kursnih razlika</b>	<b><u>(9.986)</u></b>	<b><u>(6.491)</u></b>

**9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Prihodi od zakupnina	3.633	3.872
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	-	-
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.706	118
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	-	1.440
Ostali poslovni prihodi	<u>2.701</u>	<u>7.297</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>9.040</u></b>	<b><u>12.727</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA**

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
<b>Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(61.249)	(48.036)
- dati krediti i depoziti	(293.285)	(194.497)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(3.298)	(11.153)
- ostali plasmani	(67.534)	(57.287)
- ostala sredstva	(7.781)	(13.612)
	<b>(433.147)</b>	<b>(324.585)</b>
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(13.257)	(40.617)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	-	-
- sudske sporove	-	-
- ostala rezervisanja	-	-
	<b>(13.257)</b>	<b>(40.617)</b>
<b>Rashodi rezervisanja (Napomena 10(b))</b>	<b>(446.404)</b>	<b>(365.202)</b>
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(182)	-
<b>Ukupno</b>	<b>(446.586)</b>	<b>(365.202)</b>
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	49.090	41.397
- dati krediti i depoziti	286.864	87.929
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	2.137	9.607
- ostali plasmani	70.782	48.701
- ostala sredstva	5.399	13.712
	<b>414.272</b>	<b>201.346</b>
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	25.353	40.382
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	20.091	-
- ostalih rezervisanja	-	-
	<b>45.444</b>	<b>40.382</b>
<b>Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 10(b))</b>	<b>459.716</b>	<b>241.728</b>
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	1.636	507
<b>Ukupno</b>	<b>461.352</b>	<b>242.235</b>
<b>Neto prihodi/rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>	<b>14.766</b>	<b>(122.967)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**
**10. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)**
**(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze**

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	Kamate i naknade (Napomena 19)	Dati krediti i depoziti (Napomena 20)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomene 21 i 22)	Ostali plasmani (Napomena 23)	Gotovina i ostala sredstva (Napomene 17 i 25)	Rezervisanja (Napomena 30)	Ukupno
<b>Stanje na dan</b>							
31.decembra 2013.	197.089	1.213.848	87.053	383.562	33.563	69.797	1.984.912
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	61.249	293.285	3.298	67.534	7.781	13.257	446.404
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 10(a))	(49.090)	(286.864)	(2.137)	(70.782)	(5.399)	(45.444)	(459.716)
Kursne razlike	209	(145)		3.311	14		3.389
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(1.320)	(44.276)			(768)		(46.364)
Ostale promene						(8.581)	(8.581)
<b>Stanje na dan</b>							
30. juna 2014.	208.137	1.175.848	88.214	383.625	35.191	29.029	1.920.044

**11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	110.339	132.237
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	39.454	50.136
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	-	2.016
Ostali lični rashodi	5.732	6.318
<b>Ukupno</b>	<b>155.525</b>	<b>190.707</b>

**12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 24)	23.928	31.341
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 24)	21.168	8.392
<b>Ukupno</b>	<b>45.096</b>	<b>39.733</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**13. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Troškovi materijala	20.034	24.016
Troškovi PTT usluga	12.307	12.693
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	24.645	10.048
Troškovi zakupnina	26.234	32.283
Troškovi reklame i propagande	6.371	3.485
Troškovi intelektualnih usluga	15.565	25.503
Troškovi premija osiguranja	22.443	15.672
Usluge čuvanja imovine	12.330	16.454
Troškovi naknada zaposlenima	4.302	5.934
Troškovi reprezentacije	541	1.675
Indirektni porezi i doprinosi	26.849	38.922
Otpis nenaplativih potraživanja	1.245	137
Troškovi donacija i sponzorstva	45	1.320
Troškovi angažovanja posrednika	756	996
Ostali troškovi	20.482	24.867
<b>Ukupno</b>	<b>194.149</b>	<b>214.005</b>

**14. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	45.402	141.143
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	2	18
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	357	1.175
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	1.340	3.551
Prihodi od promene vrednosti obaveza	487	38.253
<b>Ukupno</b>	<b>47.588</b>	<b>184.140</b>

**15. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	30.06.2013.
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	16.992	117.797
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	5.037	2.336
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	1.171	3.349
Rashodi od promene vrednosti obaveza	984	35.068
Rashodi od promene vred.osnovnih sredstava, inves.nekretnina i nemat.ulaganja	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>24.184</b>	<b>158.550</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**16. POREZ NA DOBIT**

**Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
<b>Odložena poreska sredstva</b>		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(24.940)	33.465
<b>Odložene poreske obaveze</b>		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	-	(58.405)
<b>Odložene poreske obaveze, neto</b>	<b><u>(24.940)</u></b>	<b><u>(24.940)</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**17. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>U dinarima</b>		
Žiro račun	921.556	908.957
Gotovina u blagajni	322.184	234.628
	<u>1.243.740</u>	<u>1.143.585</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	63	62
- domaćih banaka	56.034	97.765
- inostranih banaka	827.378	746.535
Gotovina u blagajni	218.495	242.976
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	1.850	1.810
	<u>1.103.820</u>	<u>1.089.148</u>
Zlato i ostali plemeniti metali	<u>2</u>	<u>2</u>
<b>Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	<b>2.347.562</b>	<b>2.232.735</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>-</u>	<u>(117)</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>2.347.562</u></b>	<b><u>2.232.618</u></b>

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 32% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 24% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U junu 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 720.601 hilj.din. (decembar 2013. god.: 744.038 hilj. din.) 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**18. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>U dinarima</b>		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	400.000	-
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	250.000	300.000
	<u>650.000</u>	<u>300.000</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
Obavezna rezerva	1.132.163	1.061.671
Opozivi plasmani bankama	10.031	9.932
	<u>1.142.194</u>	<u>1.071.603</u>
<b>Bruto opozivi depoziti i krediti</b>	<b>1.792.194</b>	<b>1.371.603</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
<b>Stanje na dan</b>	<u><b>1.792.194</b></u>	<u><b>1.371.603</b></u>

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 29% (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 22% (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 68% se izdvaja u evrima, a preostalih 32% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 76% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 24% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 30. jun 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.

Na dan 30. jun 2014. godine bilo je plasmana u repo transakcije sa Narodnom bankom Srbije u iznosu 400.000 hiljada dinara (31. decembra 2013. god. nije bilo plasmana). Ti plasmani se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa od 7 dana, uz godišnju kamatnu stopu koja je u prvoj polovini 2014. bila u rasponu od 6,23% do 7,52%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 6,0% do 7,0% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,  
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>U dinarima</b>		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	88.933	88.914
- Narodna banka Srbije	42	6
- Preduzeća	182.535	163.171
- Javni sektor	52.325	21
- Stanovništvo	10.304	6.716
- Strana lica	5	1
- Drugi komitenti	386	365
	<b>334.530</b>	<b>259.194</b>
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	2.084	1.990
	<b>336.614</b>	<b>261.184</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	-	-
- Preduzeća	6.347	5.738
- Drugi komitenti	149	146
	<b>6.496</b>	<b>5.884</b>
<b>Bruto potraživanja</b>	<b>343.110</b>	<b>267.068</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(208.137)	(197.089)
<b>Stanje na dan</b>	<b>134.973</b>	<b>69.979</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**20. DATI KREDITI I DEPOZITI**

a) Pregled po vrstama kredita i depozita prema ugovorenom roku dospeća

	30.06.2014.			31.12.2013.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
<b>U hiljadama dinara</b>						
<b>U dinarima</b>						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	47.192	-	47.192	47.192	-	47.192
- Druge fin.org.	-	-	-	10.000	-	10.000
- Javna preduzeća	142.228	49.791	192.019	183.001	35.338	218.339
- Druga preduzeća	2.284.900	938.283	3.223.183	2.947.804	783.877	3.731.681
- Preduzetnici	86.653	37.648	124.301	78.498	32.960	111.458
- Javni sektor	8.882	1.763	10.645	323	4.102	4.425
- Stanovništvo	244.983	960.575	1.205.558	238.131	870.435	1.108.566
- Drugi komitenti	6.488	-	6.488	5.441	-	5.441
<b>Ukupno</b>	<b>2.821.326</b>	<b>1.988.060</b>	<b>4.809.386</b>	<b>3.510.390</b>	<b>1.726.712</b>	<b>5.237.102</b>
<b>U stranoj valuti</b>						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	3.034	-	3.034	3.095	-	3.095
- Druga preduzeća	290.436	326.094	616.530	292.544	122.710	415.254
Preduzetnici	3.223	-	3.223	3.821	-	3.821
- Drugi komitetni	4.101	-	4.101	4.031	-	4.031
<b>Ukupno</b>	<b>300.794</b>	<b>326.094</b>	<b>626.888</b>	<b>303.491</b>	<b>122.710</b>	<b>426.201</b>
<b>Bruto krediti i depoziti</b>	<b>3.122.120</b>	<b>2.314.154</b>	<b>5.436.274</b>	<b>3.813.881</b>	<b>1.849.422</b>	<b>5.663.303</b>
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))	(967.268)	(208.580)	(1.175.848)	(1.161.424)	(52.424)	(1.213.848)
<b>Stanje na dan</b>	<b>2.154.852</b>	<b>2.105.574</b>	<b>4.260.426</b>	<b>2.652.457</b>	<b>1.796.998</b>	<b>4.449.455</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**20. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)**

**(b) Koncentracija kredita i depozita**

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 30. juna 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1.612.341	1.827.347
Trgovina	764.372	829.295
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	83.288	95.358
Građevinarstvo	173.928	182.035
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	227.425	201.464
Stanovništvo	1.153.941	1.050.621
Državna administracija i druge javne usluge	11.189	5.056
Domaće banke	3.034	13.093
Ostali komitenti	230.908	245.186
	<u><b>4.260.426</b></u>	<u><b>4.449.455</b></u>

**21. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
-akcije kojima se trguje	3.960	13.617
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	<u>125.914</u>	<u>844</u>
	<u><b>129.874</b></u>	<u><b>14.461</b></u>
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
-akcije	4.260	2.749
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	183.653	259.087
-državni zapisi	280.640	1.110.237
-dugoročne kuponske obveznice	<u>1.650.946</u>	<u>1.193.268</u>
	<u><b>2.119.499</b></u>	<u><b>2.565.341</b></u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Eskontovane menice	106.516	108.951
-Državni zapisi	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><b>106.516</b></u>	<u><b>108.951</b></u>
<b>Ukupno hartije od vrednosti</b>	<b>2.355.889</b>	<b>2.688.753</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	<u>(80.758)</u>	<u>(81.139)</u>
<b>Stanje na dan</b>	<u><b>2.275.131</b></u>	<u><b>2.607.614</b></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**22. UDELI (UČEŠĆA)**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:</b>		
- Banke i druge finansijske organizacije	4.250	4.250
- Preduzeća	4.627	4.627
<b>Bruto učešća</b>	<b>8.877</b>	<b>8.877</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(7.456)	(5.914)
<b>Stanje na dan</b>	<b>1.421</b>	<b>2.963</b>

**23. OSTALI PLASMANI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>U dinarima</b>		
Kratkoročni plasmani bankama	111	111
Dugoročni plasmani bankama	9.876	9.654
Kratkoročni plasmani stanovništvu - DINA kartice	4.646	4.969
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	41.967	48.554
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	260.685	260.609
Ostali plasmani	-	-
	<b>317.285</b>	<b>323.897</b>
<b>U stranoj valuti</b>		
Kratkoročni plasmani bankama	294.437	2.798
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	148.937	150.798
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	3.101	2
Ostali plasmani	62.179	60.920
	<b>508.654</b>	<b>214.518</b>
<b>Bruto ostali plasmani</b>	<b>825.939</b>	<b>538.415</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(383.625)	(383.562)
<b>Stanje na dan</b>	<b>442.314</b>	<b>154.853</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**
**24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I  
NEMATERIJALNA ULAGANJA**

	U hiljadama dinara					
	Zemljište i građevin- ski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investi- cione nekretnin e	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	Ukupno	Nemate- rijalna ulaganja
<b>Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan</b>						
<b>1. januara 2013. godine</b>	<b>2.160.007</b>	<b>291.733</b>	-	<b>7.162</b>	<b>2.458.902</b>	<b>220.726</b>
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)	-
Efeki procene	-	-	-	-	-	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	(955.804)	-	-	-	(955.804)	-
<b>Stanje na dan</b>						
<b>31. decembra 2013. godine</b>	<b>1.200.751</b>	<b>281.264</b>	-	<b>48.861</b>	<b>1.530.876</b>	<b>373.051</b>
Povećanja	-	-	-	-	-	7.296
Prenosi sa avansa	-	-	-	14.453	14.453	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	-	-
Prodaja	-	-	-	-	-	-
Efeki procene	-	-	-	-	-	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan</b>						
<b>30. juna 2014. godine</b>	<b>1.200.751</b>	<b>281.264</b>	-	<b>63.314</b>	<b>1.545.329</b>	<b>380.347</b>
<b>Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2013. godine</b>	<b>987.361</b>	<b>156.505</b>	-	-	<b>1.143.866</b>	<b>85.858</b>
Amortizacija (Napomena 12)	25.400	35.273	-	-	60.673	32.746
Otuđenja i rashodovanja	-	(25.664)	-	-	(25.664)	-
Prodaja	(1.650)	(5.398)	-	-	(7.048)	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	(293.209)	-	-	-	(293.209)	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan</b>						
<b>31. decembra 2013. godine</b>	<b>717.902</b>	<b>160.716</b>	-	-	<b>878.618</b>	<b>118.604</b>
Amortizacija (Napomena 12)	7.794	16.134	-	-	23.928	21.168
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	-	-
Prodaja	-	-	-	-	-	-
Ostalo-objekti namenjeni prodaji	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan</b>						
<b>30. juna 2014. godine</b>	<b>725.696</b>	<b>176.850</b>	-	-	<b>902.546</b>	<b>139.772</b>
<b>Neotpisana vrednost na dan:</b>						
<b>- 30. juna 2014. godine</b>	<b>475.055</b>	<b>104.414</b>	-	<b>63.314</b>	<b>642.783</b>	<b>240.575</b>
<b>- 31. decembra 2013. godine</b>	<b>482.849</b>	<b>120.548</b>	-	<b>48.861</b>	<b>652.258</b>	<b>254.447</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**24. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)**

Na dan 30. juna 2014. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

Tokom 2014. godine izvršena je prodaja osnovnih sredstava prenetih na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 67.448 hiljada dinara, tako da stanje ovih sredstava na dan 30.06.2014. godine iznosi 595.147 hiljada dinara.

**25. OSTALA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	120.033	114.821
Potraživanja od zaposlenih	1.241	1.331
Unapred plaćeni troškovi	3.193	2.021
Razgraničena obračunata kamata	12.060	53.478
Potraživanja po osnovu platnih kartica	5	5
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	419	232
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	302	2.016
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	9	9
Ostala potraživanja i zalihe	<u>55.927</u>	<u>42.143</u>
<b>Bruto ostala sredstva</b>	<b>193.189</b>	<b>216.056</b>
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 10(b))	(35.191)	(33.446)
- Ispravka vrednosti zaliha	(6.026)	(6.026)
	<u>(41.217)</u>	<u>(39.472)</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>151.972</u></b>	<b><u>176.584</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**26. TRANSAKCIONI DEPOZITI**

	30.06.2014.			31.12.2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	738	13.126	13.864	897	12.996	13.893
Druge finan.org.	184.720	2.259	186.979	308.057	4.081	312.138
Preduzeća	2.095.982	225.417	2.321.399	1.665.958	224.561	1.890.519
Stanovništvo	349.918	135.095	485.013	396.142	118.549	514.691
Drugi komitenti	161.499	5.343	166.842	141.174	3.215	144.389
<b>Stanje na dan</b>	<b>2.792.857</b>	<b>381.240</b>	<b>3.174.097</b>	<b>2.512.228</b>	<b>363.402</b>	<b>2.875.630</b>

**27. OSTALI DEPOZITI**

	30.06.2014.			31.12.2013.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
<b>U dinarima</b>						
Štedni depoziti	254.462	4.926	259.388	246.565	3.175	249.740
Namenski depoziti	8.883	3.403	12.286	31.942	189	32.131
Ostali depoziti	1.397.022	50.000	1.447.022	2.219.651	30.000	2.249.651
<b>Ukupno</b>	<b>1.660.367</b>	<b>58.329</b>	<b>1.718.696</b>	<b>2.498.158</b>	<b>33.364</b>	<b>2.531.522</b>
<b>U stranoj valuti</b>						
Štedni depoziti	4.120.383	121.427	4.241.810	3.923.959	85.683	4.009.642
Namenski depoziti	15.575	19.746	35.321	31.660	14.732	46.392
Ostali depoziti	968.136	-	968.136	374.989	-	374.989
<b>Ukupno</b>	<b>5.104.094</b>	<b>141.173</b>	<b>5.245.267</b>	<b>4.330.608</b>	<b>100.415</b>	<b>4.431.023</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>6.764.461</b>	<b>199.502</b>	<b>6.963.963</b>	<b>6.828.766</b>	<b>133.779</b>	<b>6.962.545</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**27. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)**

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Javni sektor	94.019	271.019
Preduzeća	779.146	759.532
Stanovništvo	4.521.688	4.280.714
Strana lica	35.752	31.372
Druge banke	1.446.586	1.523.437
Druge fin. organizacije	80.438	90.562
Drugi komitenti	6.334	5.909
<b>Stanje na dan</b>	<b>6.963.963</b>	<b>6.962.545</b>

**28. PRIMLJENI KREDITI**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	-	-
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	-	-
- Republike Srbije	185	185
	<b>185</b>	<b>185</b>
Dugoročni krediti u devizama od:		
- Republike Srbije	5.993	6.305
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	1.383	6.090
	<b>1.412</b>	<b>6.119</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>7.590</b>	<b>12.609</b>

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 30.06.2014. godine iznosi 5.993 hiljada dinara (31.12.2013. godine je 6.305 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**29. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE**  
**VREDNOSTI DERIVATA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
<b>U dinarima</b>		
- Banke	10.157	15.299
- Preduzeća	2.233	2.655
- Drugi komitenti	849	2.674
	<u>13.239</u>	<u>20.628</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
- Banke	-	-
- Preduzeća	52	64
	<u>52</u>	<u>64</u>
<b>Stanje na dan</b>	<u><u>13.291</u></u>	<u><u>20.692</u></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**
**30. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	11.597	23.693
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	13.494	33.620
Rezervisanja za sudske sporove (c)	3.314	10.484
Ostala rezervisanja (d)	<u>624</u>	<u>2.000</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>29.029</u></b>	<b><u>69.797</u></b>

- (a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, 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.
- (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 36(b)).
- (c) Banka je izvršila rezervisanja za isplatu otpremnina koje će biti isplaćene radnicima koji su proglašeni tehnološkim viškom kada se steknu uslovi za isplatu.

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

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
<b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>		
Stanje na početku godine	23.693	25.418
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	13.257	84.687
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	<u>(25.353)</u>	<u>(86.412)</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>11.597</u></b>	<b><u>23.693</u></b>
<b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade</b>		
Stanje na početku godine	33.620	38.074
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(35)	(3.601)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	0	-
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	<u>(20.091)</u>	<u>(853)</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>13.494</u></b>	<b><u>33.620</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**30. REZERVISANJA (NASTAVAK)**

<b>Rezervisanja za sudske sporove</b>		
Stanje na početku godine	10.484	24.728
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(a))	-	4.761
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>3.314</b>	<b>10.484</b>
<b>Ostala rezervisanja</b>		
Stanje na početku godine	2.000	-
Isplate po osnovu ostalih rezervisanja	(1.376)	-
Ostala rezervisanja u toku godine(Napomena 10(a))	-	2.000
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>624</b>	<b>2.000</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>29.029</b>	<b>69.797</b>

**31. OSTALE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Obaveze prema dobavljačima	10.758	37.527
Obaveze prema drugim komitentima		
za primljene uplate stanovništva	437	1.003
Primljeni avansi	25.996	5.738
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	10.890	4.798
- u stranoj valuti	49.563	37.910
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	10.120	10.018
Subordinirani kredit	578.927	573.211
Ostale obaveze	19.871	13.931
<b>Stanje na dan</b>	<b>706.562</b>	<b>684.136</b>

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 30.05.2013.godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03.09.2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+500 b.p.

**32. KAPITAL**  
**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	3.279.045	3.279.045
Revalorizacione rezerve /ii/	668.899	693.509
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iii/	(3.343)	(3.343)
Neraspoređena dobit /iiii/	25.858	851
Dobitak/gubitak tekuće godine	(18.115)	(734.311)
Gubitak ranijih godina	(1.988.921)	(1.255.461)
<b>Stanje na dan</b>	<b>1.963.423</b>	<b>1.980.290</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**32. KAPITAL ( NASTAVAK )**  
**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

*/i/ Akcijski kapital*

Na dan 30. Juna 2014. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610.623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5.370 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 30. Juna 2014.godine.

Struktura akcionara Banke na dan 30. Juna 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 AD Beograd u stečaju	4.886	0,8002
Erste Bank Custody	4.544	0,7442
Ostali akcionari	37.184	6,0895
<b>Ukupno</b>	<b>610.623</b>	<b>100,0000</b>

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 AD Beograd u stečaju	4.886	0,8002
Erste Bank Custody	4.179	0,6844
Ostali akcionari	37.549	6,1493
<b>Ukupno</b>	<b>610.623</b>	<b>100,0000</b>

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.

*/ii/ Revalorizacione rezerve*

Revalorizacione rezerve, koje na dan 30. juna 2014. godine iznose 668.899 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.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

**32. KAPITAL ( NASTAVAK )  
(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

*/ii/ Revalorizacione rezerve (Nastavak)*

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Promena vrednosti građevinskih objekata	661.819	687.677
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	7.080	5.832
<b>Stanje na dan</b>	<b>668.899</b>	<b>693.509</b>

Smanjenje revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 25.858 hiljada dinara izvršeno je po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata.

Povećanje revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 1.248 hiljada dinara.

*/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju*

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3.343 hiljada dinara.

*/iiii/ Neraspoređena dobit*

Po Odluci Skupštine Banke od 05.05.2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina iz neraspoređene dobiti u iznosu od 851/h dinara. Po osnovu prodatih objekata u 2014. godini izvršen je prenos iz revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit iz ranijih godina u iznosu od 25.858/h dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01.2014 do 30.06.2014. godine iznosi 18.115 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**33. VANBILANSNE POZICIJE**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.815	8.519
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	1.289.256	1.478.985
Druge vanbilansne pozicije (b)	5.731.217	5.846.333
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>7.029.288</b>	<b>7.333.837</b>

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 30. juna 2014. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 7.059 hiljada 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 akreditivi 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.

**(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2014.	31.12.2013.
<b>Plative garancije:</b>		
- u dinarima	489.824	560.795
- u stranoj valuti	34.795	37.317
	<b>524.619</b>	<b>598.112</b>
<b>Činidbene garancije:</b>		
- u dinarima	160.224	262.688
- u stranoj valuti	-	1.859
	<b>160.224</b>	<b>264.547</b>
<b>Avali i akcepti menica u dinarima</b>	-	<b>14.450</b>
<b>Preuzete neopozive obaveze:</b>		
- neiskorišćeni okvirni krediti	316.391	295.374
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	184.776	189.529
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	99.073	102.245
	<b>600.240</b>	<b>587.148</b>
<b>Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti</b>	<b>4.173</b>	<b>14.728</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>1.289.256</b>	<b>1.478.985</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**33. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)**

**(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (nastavak)**

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno računovodstvenoj politici. Na dan 30. juna 2014. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 11.597 hiljada dinara, a na dan 31. decembar 2013. godine: 23.693 hiljada dinara (Napomena 30).

**(b) Druge vanbilansne pozicije**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Obveznice stare devizne štednje	5.284.677	5.485.172
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	4.776	5.302
Ostala vanbilansna aktiva	<u>441.764</u>	<u>355.859</u>
<b>Stanje na dan</b>	<b><u>5.731.217</u></b>	<b><u>5.846.333</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**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 portfolia;
- 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 portfolia.

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;

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.1. Kreditni rizik ( Nastavak )**

- 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 zaštitinih 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 koji 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 svodjenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

(a) **Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (bruto)**

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2014. i 31. decembra 2013. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.1. Kreditni rizik ( Nastavak )**

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (bruto)  
 (Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>		
<b>po bilansnim stavkama:</b>		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	829.228	846.110
Opozivi depoziti i krediti	10.030	9.932
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	290.816	267.062
Dati krediti i depoziti	5.436.275	5.663.303
Hartije od vrednosti	114.735	125.316
Udela (učesća)	8.877	8.877
Ostali plasmani	812.962	528.759
Ostala sredstva	161.728	141.794
<b>Ukupno</b>	<u><b>7.664.651</b></u>	<u><b>7.591.153</b></u>
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>		
<b>po vanbilansnim stavkama:</b>		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	684.843	877.109
Nepokriveni akreditivi	4.173	14.728
Preuzete neopozive obaveze	600.240	587.148
<b>Ukupno</b>	<u><b>1.289.256</b></u>	<u><b>1.478.985</b></u>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<u><b>8.953.907</b></u>	<u><b>9.070.138</b></u>

U Skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od 13.899.237 hiljada dinara i odnosi se na ne rizičnu bilansnu aktivu u iznosu od 8.159.205 hiljade dinara i ne rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od 5.740.032 hiljade dinara.

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.

Na dan 30. juna 2014. godine i 31. decembra 2013. godine sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije, izuzev sredstava na korespodentskim računima kod ino banaka.

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 30.06.2014. godine i 31.12.2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )  
34.1. Kreditni rizik ( Nastavak )**

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (bruto)  
(Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	Bruto izloženost 30.06.2014.	Bruto izloženost 31.12.2013.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	2.578.162	2.753.866
Trgovina	1.663.825	1.661.711
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	122.712	132.914
Građevinarstvo	314.604	478.326
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	497.896	525.258
Stanovništvo	1.547.090	1.461.460
Državna administracija i druge javne usluge	11.103	194.150
Banke	1.586.943	1.186.205
Ostali komitenti	631.572	676.248
<b>Ukupno</b>	<b>8.953.907</b>	<b>9.070.138</b>

(b) 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.

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 prevlađujući 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.

**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:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**  
**34.2. Rizik likvidnosti ( Nastavak)**

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 30.06.2014. i 31.12.2013. godine je bio sledeći:

	<u>30.06.2014</u>	<u>31.12.2013.</u>
Prosek tokom perioda	2,43	2,33
Najviši mesečni	3,01	3,09
Najniži mesečni	2,06	1,46
Na dan	2,01	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.

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, Služba 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 uskladenosti,
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )  
34.2. Rizik likvidnosti ( Nastavak)**

*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 dostupnosti 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 analize 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.

**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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

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.

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 scenarion 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.

**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%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

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 umanjí 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 clijenata 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 clijentima 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 kurseva 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 poslovnom 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 clijentima 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 clijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- 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 clijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

- 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.

**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.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom 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.

**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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**34.5. Rizici ulaganja banke (Nastavak)**

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.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )**

**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).

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
za 30. jun 2014. godine**

---

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA ( NASTAVAK )****34.7. Operativni rizik (Nastavak)**

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.

**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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
za 30. jun 2014. godine

**35. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30.juna 2014. godine i 31. decembra 2013. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U dinarima</u> <u>31.12.2013.</u>
EUR	115,7853	114,6421
USD	84,8493	83,1282
CHF	95,1947	93,5472

**36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

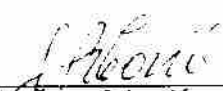
Dana 05.05.2014.godine održana je Skupština Banke na kojoj je doneta odluka o izboru revizorske kuće Deloitte d.o.o. Beograd za reviziju finansijskih izveštaja za 2014.godinu i odluka o rasporedu neraspoređene dobiti.

Kragujevac, 26. avgust 2014. godine

  
Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odbora

  
Vesna Uznik Đorić  
Član  
Izvršnog odbora



  
Snežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i  
računovodstva



---

---

**Izveštaj o poslovanju KBM banke članice  
Skupine Nove KBM za period januar - jun 2014**

---

---

---

---

**Avgust 2014**

---

---

<b>I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA .....</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE .....	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA .....	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA .....</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA .....	5
2. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE .....	6
3. REALIZACIJA POSLOVNOG POTENCIJALA KBM BANKE U PERIODU JANUAR-JUN 2014. GODINE .....	7
4. BILANS STANJA .....	8
5. BILANS USPEHA .....	18
6. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA .....	21
7. LJUDSKI RESURSI - KADROVI .....	21
8. OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2014 GODINU .....	22
9. RIZICI KOJIMA JE POSLOVANJE DRUŠTVA IZLOŽENO .....	23

# I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

## 1. Osnivanje

KBM Banka AD Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka DD 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 AD 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 AD 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 AD Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke AD Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka AD 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 AD Beograd Credy banci AD 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 AD Kragujevac Srpske regionalne banke AD Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u

Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004.godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke AD Beograd Credy banci AD Kragujevac.

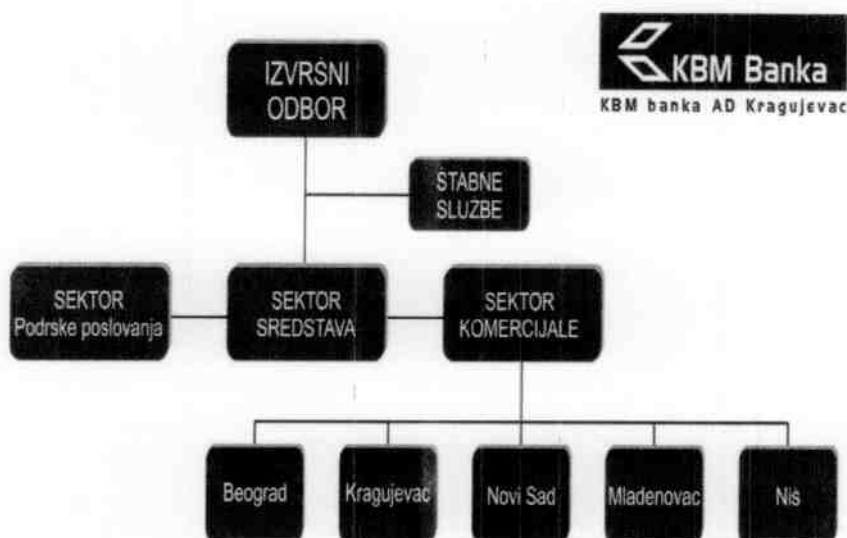
Dana 5. Marta 2010.godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vlanik akcija Credy Banka Kragujevac putem dokapitalizacije.

Promena naziva Banke u KBM banku AD 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 14.05.2013.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. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 30. juna 2014.godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 5 filijala i 24 ekspoziture.



## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Ekonomska politika Vlade Republike Srbije strateški je orijentisana na ubrzavanje procesa evropskih integracija kroz sprovođenje ekonomskih reformi i ispunjavanje političkih i ekonomskih kriterijuma Evropskog saveta.

Osnovni ciljevi ekonomske politike su:

- Stabilizacija duga i uspostavljanje trenda njegovog smanjenja
- Podsticanje privrednog rasta zasnovanog na investicijama i izvozu
- Rast zaposlenosti i povećanje životnog standard nakon snažnijeg pokretanja privredne aktivnosti

Smanjenje referentne kamatne stope na 8,5% 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 u prvom polugodištu 2014.godine iznosila je 1,3% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljane stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 30.06.2014.godine iznosio 115,7853 dinara za jedan evro i u odnosu na 31.12.2013.godine kada je iznosio 114,6421 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 1%;
- Devizne rezerve NBS na dan 30.06.2014.godine iznose 10.125,4 mio evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.063,5 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1023,6 mil. evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.148,9 mio evra;  
Veći devizni priliv u junu realizovan je po osnovu prodaje HOV-a Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 263,4 mio evra.  
Veći odliv iz deviznih rezervi u istom periodu realizovan je po osnovu isplate dospelih HOV Republike Srbije denominovanih u evrima u iznosu od 221,3 mio evra, servisiranja stare devizne štednje u iznosu od 132,5 mio evra, kao i po osnovu izmirivanja obaveza prema inokreditorima u iznosu od 91 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 juna iznosila su 7.206 mio evra.

- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 2.500,9 mio evra
  
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za period januar-jun 2014.godine iznosi: izvoz u iznosu od 1.014,8 mio evra, a uvoz 17.850,2 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 2.726,2 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 1.985,9 mio evra.  
Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 73,5% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 67,2%.

## 2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju prvog kvartala 2014.godine poslovalo 29 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.824 mlrd. dinara koji je u odnosu na kraj 2013.godine niži za 2,79%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 604 mlrd.dinara, a broj zaposlenih iznosi 25.706. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 1%. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 74,7% aktive i kapitala bankarskog sektora.

Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijeniju poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Od ukupnog broja banaka 19 banaka su poslovale sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 9,3 mlrd dinara, dok je 10 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (svih 5 banaka pripadaju peer14 grupi), dok su najveći gubici kod banaka sa relativno malim tržišnim učešćem (ispod 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 prvog kvartala

2014.godine učestvuju sa 25,3% u ukupnoj aktivni, sa 24,5% u ukupnom kapitalu i sa 25,4% u broju zaposlenih.

### **3. Realizacija poslovnog potencijala KBM banke u periodu januar-jun 2014.godine**

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 30.06.2014.godine iznosi 12.884.498/h dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 2%.

Planirani iznos bilansne sume iznosi 12.311.236/h dinara, a ostvaren je sa 105%, što je 573.262/h dinara iznad predviđenog. Ostvareni rast u odnosu na plan rezultat je povećanja depozita u iznosu od 1.089.250/h dinara.

Vanbilansne stavke, 7.029.288/h dinara, smanjene su nominalno za 4%, dinara 304.549/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 13.092/h dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 10.556/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 14.450/h dinara. Date garancije su smanjene za 177.815/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 297/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 115.117/h dinara.

Odnos bilansne pasive i vanbilansnih stavki je 55:45.

#### 4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 30.06.2014.godine iznosi 12.884.498/h dinara. U odnosu na 31.12.2013.godine bilansna suma je povećana za 249.529/h dinara, kao rezultat povećanja depozita u iznosu od 299.885/h dinara.

u 000 RSD

AKTIVA		30.06.2014	Plan 2014	31.12.2013	Indeks	
					5=2/3	6=2/4
1		2	3	4		
I	Novac	2.347.562	2.142.633	2.232.618	110	105
II	Depoziti kod NBS	1.792.194	1.494.319	1.371.603	120	131
III	Potraživanja od kamata i provizije	134.973	85.967	69.979	157	193
IV	Neto krediti i ostali plasmani	4.702.740	5.618.758	4.604.308	84	102
	Bruto krediti i ostali plasmani	6.262.214		6.201.718		101
	Ispravke vrednosti za kredite i ostale plasmane	1.559.474		1.597.410		98
	- Stanovništvo	1.198.983	1.200.000	1.101.534	100	109
	- Preduzeća	3.193.199	3.838.758	3.484.397	83	92
	- Banke	310.558	580.000	18.377	54	1.690
V	Udeli (učešća)	1.421	1.420	2.963	100	48
VI	Hartije od vrednosti	2.275.131	1.864.107	2.607.614	122	87
VII	Nematerijalna ulaganja	240.575	233.627	254.447	103	95
VIII	Osnovna sredstva	642.783	639.657	652.258	100	99
IX	Stalna sredstva namenjena prodaji	595.147	59.262	662.595		90
X	Druga sredstva	151.972	171.486	176.584	89	86
I-X	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>12.884.498</b>	<b>12.311.236</b>	<b>12.634.969</b>	<b>105</b>	<b>102</b>

PASIVA		30.06.2014	Plan 2014	31.12.2013	Indeks	
					5=2/3	6=2/4
1		2	3	4		
I	Depoziti	10.138.060	9.048.810	9.838.175	112	103
	- Banke	1.460.450	1.072.000	1.537.331	136	95
	- Preduzeća	3.635.158	2.252.810	3.474.067	161	105
	- Stanovništvo	5.042.452	5.724.000	4.826.777	88	104
II	Primljeni krediti	7.590	580.000	12.609	1	60
III	Obaveze za kamate i provizije	13.291	25.000	20.692	53	64
IV	Rezervisanja	29.029	60.000	69.797	48	42
V	Ostale obaveze	154.179	144.032	140.196	107	110
VI	Podređen dug	578.926	580.000	573.210	100	101
VII	Kapital	1.963.423	1.873.394	1.980.290	105	99
I-VII	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>12.884.498</b>	<b>12.311.236</b>	<b>12.634.969</b>	<b>105</b>	<b>102</b>
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.815		8.519		103
II	Preuzete buduće obaveze	1.289.256		1.478.985		87
III	Primljena jemstva za obaveze					
IV	Derivati					
V	Druge vanbilansne pozicije	5.731.217		5.846.333		98
I-V	<b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>7.029.288</b>		<b>7.333.837</b>		<b>96</b>

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza



**GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti iznose 2.347.562/h dinara i beleže povećanje u odnosu na kraj prethodne godine za 5%, odnosno 114.944/h dinara zbog povećanja na žiro računu, gotovine u blagajni i povećanja na računima ino banaka.

u 000 RSD

	30.06.2014	31.12.2013
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	<b>2.347.562</b>	<b>2.232.618</b>
Dinarski	1.243.739	1.143.585
Devizni	1.103.823	1.089.033

**OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI**

Opozivi depoziti i krediti iznose 1.792.194/h dinara. U odnosu na kraj godine povećani su za 420.591/h dinara, odnosno 31%. Od toga devizna obavezna rezerva na dan 30.06.2014. godine iznosi 1.132.163/h dinara (u odnosu na kraj prethodne godine povećana je za 70.491/h dinara), ulaganja u repo transakcije kod NBS u odnosu na kraj prethodne godine povećana su za 400.000/h dinara, dok izdvojeni viškovi likvidnih sredstava kod NBS iznose 250.000/h dinara (u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 50.000/h dinara).

u 000 RSD

	30.06.2014	31.12.2013
<b>Opozivi depoziti i krediti</b>	<b>1.792.194</b>	<b>1.371.603</b>
Dinarski	650.000	300.000
Devizni	1.142.194	1.071.603

Prosečna kamatna stopa NBS u periodu 01.01.2014-30.06.2014.godine, po kojoj je Banka plasirala sredstva u HOV-repo transakcije NBS iznosila je 6,98%

Deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS (overnight) vršeno je sa kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od 6,00% do 7,00%.

Referentna kamatna stopa na dan 30.06.2014.godine iznosi 8,5%.

**POTRAŽIVANJA OD KAMATA I PROVIZIJA**

Potraživanja od kamata i provizija iznose 134.973/h dinara, od čega se na potraživanja po osnovu kamata odnosi 129.190/h dinara, na potraživanja po osnovu naknada 3.699/h dinara, a na potraživanje po osnovu prodaje 2.084/h dinara.

U odnosu na plan potraživanja po osnovu kamata i provizija su ostvarena sa 157%.

**NETO KREDITI I OSTALI PLASMANI**

Ukupni neto krediti i ostali plasmani iznose 4.702.740/h dinara. Neto krediti i ostali plasmani bankama iznose 310.558/h dinara.

Stanje neto kredita i ostalih

plasmana nebankarskog

sektora na dan

30.06.2014.godine iznosi

4.392.182/h dinara od čega se

na pravna lica odnosi

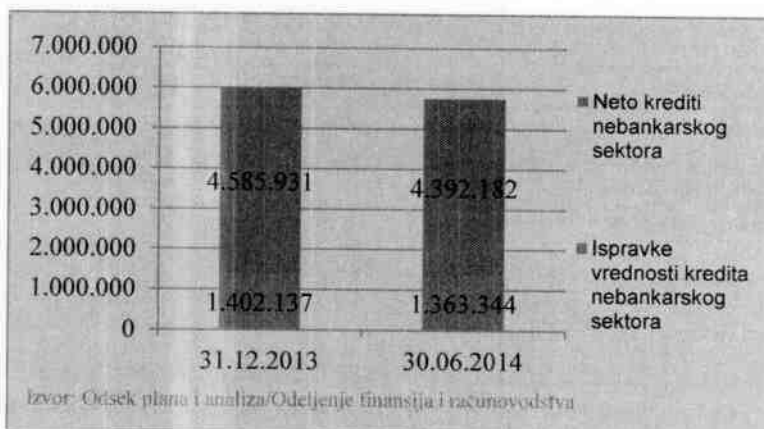
3.193.199/h dinara, a na

stanovništvo 1.198.983/h

dinara. U odnosu na

31.12.2013.godine neto krediti i ostali plasmani nebankarskog sektora manji su za 193.749/h dinara.

Smanjenje neto kredita i ostalih plasmana u odnosu na kraj godine je posledica smanjenja bruto kredita nebankarskog sektora za 232.542/h dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 322.624/h dinara, a krediti stanovništvu povećani za 90.082/h dinara), dok su ispravke vrednosti smanjene za 38.793/h dinara (od toga ispravke za pravna lica smanjene za 31.425/h dinara, a za stanovništvo u iznosu od 7.368/h dinara).



Sektorska struktura odobrenih plasmana prema ugovorenoj ročnosti:

	30.06.2014		Ukupno	31.12.2013		Ukupno
	Kratkoročno	Dugoročno		Kratkoročno	Dugoročno	
<b>Neto krediti</b>	<b>2.425.327</b>	<b>2.277.413</b>	<b>4.702.740</b>	<b>2.751.103</b>	<b>1.853.205</b>	<b>4.604.308</b>
Banke	300.682	9.876	310.558	8.723	9.654	18.376
Stanovništvo	211.757	987.226	1.198.983	204.441	897.093	1.101.534
Javna preduzeća	138.911	48.766	187.677	179.037	34.130	213.167
Preduzeća	1.684.982	1.192.179	2.877.161	2.278.026	875.395	3.153.421
Preduzetnici	77.310	37.636	114.946	69.667	32.904	102.571
Država	8.872	1.730	10.602	316	4.029	4.345
Strana pravna lica	1.121	0	1.121	222	0	222
Druge finansijske organizacije	0	0	0	10.000	0	10.000
Ostalo	1.692	0	1.692	672	0	672

Plasmani stanovništvu iznose 1.198.983/h dinara od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 183.786/h dinara i u odnosu na 2013.godinu povećana su za 4.490/h dinara. Krediti iznose 970.161/h dinara i u odnosu na 2013.godinu povećani su za 98.838/h

dinara i kreditne kartice iznose 45.036/h dinara i u odnosu na 2013.godinu smanjene su za 5.880/h dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

	30.06.2014.	31.12.2013.	Indeks
Kreditni	970.161	871.323	111
Prekoračenja po tekućim računima	183.786	179.296	103
Kartice	45.036	50.915	88
<b>Plasmani stanovništva</b>	<b>1.198.983</b>	<b>1.101.534</b>	<b>109</b>

Sektor poslovanja sa stanovništvom je u prvoj polovini 2014.godine realizovao plasmane gotovo na nivou planom predviđenih.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31.12.2013.godine povećan je za 9%, dok je plan ostvaren sa 109%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Rast portfolija kredita povećan je u odnosu na početak godine za oko 11%. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada povećanju plasmana kredita za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 62%.

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. Naročito je potražnja od druge polovine februara 2014.godine za "paketom" proizvoda čime je Banka privukla dosta novih klijenata. Tokom 2014. godine Banka je u skladu sa tržišnim kretanjima redefinisala ponudu i uveden je namenski kredit za matične ćelije.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 99% plasiranih kredita u 2014.godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa povećan je za oko 2.340 novih računa od čega oko 1.150 računa za prijem zarade.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2013.godine uveden je savremen 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 počelo sa implementacijom modula za SMS izveštavanja za fizička lica koji će biti pušten u produkciju u trećem kvartalu 2014.

Od 01.01.2014.godine do 30.06.2014.godine Banka je na ime kreditnih kartica odobrila limite u iznosu od 113.437.838 dinara, što je za 3.623.280 dinara više u odnosu na 31.12.2013.godine. Banka je krajem februara 2014.godine uvela „paket proizvoda“. Kreditne kartice su deo paketa i do 30.06.2014.godine Banka je odobrila limite u iznosu od 6.221.704 dinara.

#### HARTIJE OD VREDNOSTI

u 000 RSD

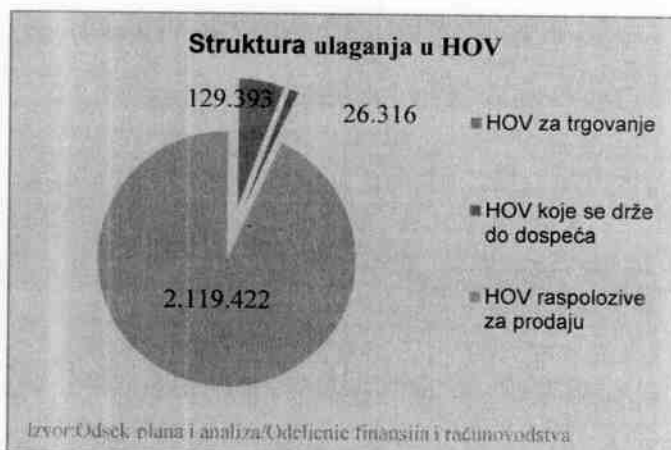
Ulaganja u hartije od vrednosti na dan 30.06.2014.godine iznose 2.276.552/h dinara, od čega se na udele i učešća odnosi 1.421/h dinara.

Struktura ulaganja u HOV:

-Hartije za trgovanje 129.393/h dinara,

-Hartije koje se drže do dospeća 26.316/h dinara,

-Hartije raspoložive za prodaju 2.119.422/h dinara.



U odnosu na 2013.godinu ulaganja u hartije od vrednost smanjena su za 334.025/h dinara, od toga udeli i učešća za 1.542/h dinara, a HOV za 332.483/h dinara. Najveće smanjenje u odnosu na 31.12.2013.godine je ostvareno kod hartija raspoloživih za prodaju u iznosu od 445.842/h dinara (ulaganje u trezorske zapise), dok je zabeleženo povećanje kod HOV za trgovanje u iznosu od 115.420/h dinara. U odnosu na plan HOV su ostvarene sa 122%

#### NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 30.06.2014.godine iznose 240.575/h dinara i smanjena su za 13.872/h dinara u odnosu na 31.12.2013.godine i to povećanje po osnovu nabavke dodatne Microsoft licence u iznosu od 7.296/h dinara i smanjenje po osnovu amortizacije u iznosu od 21.168/h dinara i u odnosu na plan ostvarena su sa 103%.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

#### OSNOVNA SREDSTVA I SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Osnovna sredstva na dan 30.06.2014.godine iznose 642.783/h dinara i u odnosu na 31.12.2013.godine smanjena su za 9.475/h dinara, odnosno za 1%, i to po osnovu povećanja investicija u toku u iznosu od 14.454/h dinara i smanjenje po osnovu amortizacije u iznosu od 23.929/h dinara, i na nivou su planiranih.

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

Na dan 30.06.2014.godine, za građevinske objekte neotpisana vrednost iznosi 473.442/h dinara, zemljište iznosi 1.612/h dinara, oprema i ostala sredstva iznose 104.412/h dinara, a osnovna sredstva u pripremi i avansi iznose 63.316/h dinara.

#### SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Sredstva namenjena prodaji iznose 595.147/h dinara i odnose se na nekretnine za koje je doneta Odluka o prodaji. U posmatranom periodu izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje pet objekata u ukupnom iznosu od 67.448/h dinara.

#### DRUGA SREDSTVA

Druga sredstva na dan 30.06.2014.godine iznose 151.972/h dinara i u odnosu na 31.12.2013.godine smanjena su za 24.612/h dinara, odnosno za 14% po osnovu nedospеле kamate po osnovu subvencionisanih kredita. U odnosu na plan su ostvarena sa 89%.

#### DEPOZITI

Ukupni depoziti su na dan 30.06.2014.godine iznosili 10.138.060/h dinara i u odnosu na kraj prethodne godine viši su za 3%.

Ukupni depoziti nebankarskog sektora iznose 8.677.610/h dinara i u odnosu na kraj prethodne godine viši su za 5%, Depoziti pravnih lica iznose 3.635.158/h

dinara i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 5%. Depoziti fizičkih lica iznose 5.042.452/h dinara i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 4% Ukupni depoziti su u odnosu na plan ostvareni sa 112%.

U strukturi ukupnih depozita transakcioni i avista depoziti učestvuju sa 46%, odnosno 4.712.185/h dinara, kratkoročno oročeni sa 52%, odnosno 5.226.372/h dinara i dugoročno oročeni sa 2%, odnosno 199.502/h dinara. U uslovima značajno lošijih tržišnih okolnosti, zabeležen je rast depozita pravnih lica, posebno u delu transakcionih/avista i to za 8% i dugoročno oročenih depozita za 60%.

u 000 RSD



## Struktura depozita po ročnosti:

u 000 RSD

	30.06.2014 1	31.12.2013 2	Indeks 3=1/2
<b>Transakcioni/avista depoziti</b>	<b>4.712.185</b>	<b>4.466.028</b>	106
<b>Dinari</b>	<b>3.071.777</b>	<b>2.900.243</b>	106
- Banke	1.170	1.330	88
- Preduzeća	2.539.220	2.327.536	109
- Stanovništvo	531.387	571.377	93
<b>Devize</b>	<b>1.640.408</b>	<b>1.565.785</b>	105
- Banke	13.126	12.996	101
- Preduzeća	234.955	233.173	101
- Stanovništvo	1.392.327	1.319.616	106
<b>Kratkoročno oročeni depoziti</b>	<b>5.226.372</b>	<b>5.228.854</b>	100
<b>Dinari</b>	<b>1.381.447</b>	<b>2.110.144</b>	65
- Banke	838.000	1.499.000	56
- Preduzeća	461.951	532.262	87
- Stanovništvo	81.496	78.882	103
<b>Devize</b>	<b>3.844.925</b>	<b>3.118.710</b>	123
- Banke	608.154	24.005	2.533
- Preduzeća	333.296	339.953	98
- Stanovništvo	2.903.475	2.754.752	105
<b>Dugoročno oročeni depoziti</b>	<b>199.502</b>	<b>143.293</b>	139
<b>Dinari</b>	<b>58.329</b>	<b>33.363</b>	175
- Banke	0	0	
- Preduzeća	53.236	30.022	177
- Stanovništvo	5.093	3.341	152
<b>Devize</b>	<b>141.173</b>	<b>109.930</b>	128
- Banke	0	0	
- Preduzeća	12.499	11.121	112
- Stanovništvo	128.674	98.809	130
<b>UKUPNO DEPOZITI</b>	<b>10.138.060</b>	<b>9.838.174</b>	103

Plan u delu depozitnih poslova sa stanovništvom je ostvaren sa 88%.

Troškovi depozita su znatno smanjeni i projektovani trošak je manji za 10% 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 rast od 5%.

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 6,2 mio evra, od čega je oko 25% prešlo u status oročenih depozita što je rezultat pojačanih prodajnih aktivnosti u tom periodu.

U strukturi depozita pravnih lica sa 12% učestvuju dinarski, a sa 88% devizni depoziti.

**PRIMLJENI KREDITI**

Primljeni krediti na dan 30.06.2014.godine iznose 7.590/h dinara i u odnosu na 31.12.2013. godine smanjeni su za 5.019/h dinara. U odnosu na plan ostvareni su sa 1%.

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 30.06.2014.godine je 5.994/h dinara.

**REZERVISANJA**

Dugoročna rezervisanja iznose 29.029/h dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi odnosi 11.597/h 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 12.096/h dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 3.314/h dinara i u odnosu na 2013.godinu su smanjena za 7.169/h dinara.

U skladu sa MRS 19 za obaveze koje Banka isplaćuje po osnovu Pravilnika o radu rezervisanja za isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije iznose 13.494/h dinara.

**OSTALE OBAVEZE**

Ostale obaveze na dan 30.06.2014.godine iznose 154.179/h dinara i u odnosu na 31.12.2013.godine beleže povećanje od 13.983/h dinara, a u odnosu na plan su ostvarene sa 107%.

**KAPITAL**

Kapital Banke na dan 30.06.2014.godine iznosi 1.963.423/h dinara i u odnosu na 31.12.2013.godine smanjen je za 16.867/h dinara po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 18.115/h dinara i povećanja revalorizacionih rezervi po osnovu usklađivanja HOV-a u iznosu od 1.248/h dinara. Po Odluci Skupštine Banke od 05.05.2014.godine izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina iz neraspoređene dobiti u iznosu od 851/h dinara. Po osnovu prodatih objekata u 2014.godini izvršen je prenos iz revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit iz ranijih godina u iznosu od 25.858/h dinara.

Strukturu kapitala Banke čine:

➤ akcionarski kapital	3.279.045/h
➤ neraspoređena dobit ranijeg perioda	25.858/h
➤ revalorizacione rezerve	668.899/h
➤ nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(3.343/h)
➤ nepokriveni gubitak iz prethodne godine	(1.988.921/h)
➤ ostvaren gubitak u tekućoj godini	(18.115/h)

Vlasnička struktura kapitala:

	Broj Akcija	% učešće
NOVA KBM D.D. MARIBOR	546.683	89,53%
BEOGRADSKA BANKA-A.D.U ST.	10.462	1,71%
TAKOVO OSIGURANJE A.D.O.	6.864	1,12%
JUGOBANKA U STEČAJU	4.886	0,80%
ERSTE BANK A.D. NOVI SAD	4.544	0,74%
VOJVODJANSKA BANKA AD NOVI SAD -KASTODIRAČUN	2.766	0,45%
OVER ATLANTIC INVESTMENTS DOO	2.350	0,38%
EGP INVESTMENTS DOO BEOGRAD	2.336	0,38%
MESARIĆ	2.262	0,37%
LETIĆ	1.200	0,19%
AGM CONFIDENCE DOO BEOGRAD	1.066	0,17%
METALAC AD GORNJI MILANOVAC	1.016	0,16%
DORČOL INŽENJERING DOO	1.000	0,16%
ALPEEX	805	0,13%
ADVOKAT TOMISLAV ŠUNJKA	692	0,11%
OSTALI	22.383	3,66%
UKUPNO	610.623	100%

Kapital Banke iznosi 1.963.423/h dinara i čini 15% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1.377 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2013.godine smanjen za 29 akcionara.

U prvoj polovini 2014.godine ostvaren je promet u obimu od 3.838 akcija Banke na Berzi, koji je niži u odnosu na 2013.godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 4.050 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u periodu 01.01.2014-30.06.2014.godine iznosi 148.722,50 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 38,75 evra, 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 evra.

Revalorizacione rezerve Banke na dan 30.06.2014.godine iznose 668.898/h dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekta procene građevinskih objekata u



iznosu od 661.818/h dinara i usklađivanja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednosti u iznosu od 7.080/h dinara.

Povećanje revalorizacione rezerve u prvoj polovini 2014.godine iznosi 24.610/h dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3.343/h dinara.

Neraspoređena dobit ranijeg perioda na dan 30.06.2014.godine iznosi 25.859/h dinara, a nepokriveni gubitak iz prethodnih godina iznosi 1.988.921/h dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01.2014-30.06.2014.godine iznosi 18.115/h dinara.

#### VANBILANSNA EVIDENCIJA

Vanbilansne stavke u iznosu od 7.029.288/h dinara smanjene su nominalno za 4%, dinara 304.548/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 13.092/h dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 10.556/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 14.450/h dinara. Date garancije su smanjene za 177.815/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica je povećan za 297/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 115.117/h dinara.

## 5. Bilans uspeha

u 000 RSD

1	Stanje	Plan	Stanje	Indeks	
	30.06.2014	2014	30.06.2013	5=2/3	6=2/4
	2	3	4		
Prihodi iz kamata	401.160	723.100	492.608	55	81
Rashodi za kamate	189.137	338.129	269.574	56	70
<b>Čisti prihodi od kamata</b>	<b>212.023</b>	<b>384.971</b>	<b>223.034</b>	55	95
Prihodi od provizija	150.399	376.167	178.170	40	84
Rashodi za provizije	23.322	58.800	28.528	40	82
<b>Čisti prihodi od provizija</b>	<b>127.077</b>	<b>317.367</b>	<b>149.642</b>	40	85
Ukupni prihodi	551.559	1.099.267	670.778	50	82
Ukupni rashodi	212.459	396.929	298.102	54	71
<b>Čisti ukupni prihodi</b>	<b>339.100</b>	<b>702.338</b>	<b>372.676</b>	48	91
Realizovani dobitak/gubitak iz fin. sredstava	-4.349	1.576	-43	-276	10.114
Čisti dobici/gubici iz fin. sredstava od kursnih razlika	18.098	30.000	20.260	60	89
Prihodi od dividendi	0		5		
Drugi prihodi/rashodi	6.741	82.563	4.725	8	143
Rezervisanja i ispravke	14.766	-39.221	-122.967	-38	-12
Troškovi rada	-176.016	-356.438	-219.183	49	80
Amortizacija	-45.096	-104.428	-39.733	43	113
Drugi troškovi	-171.359	-360.936	-177.527	47	97
Neto prihodi iz prevedovanja sredstava			0		
Dobitak/gubitak iz poslovanja	-18.115	-44.547	-161.787	41	11
Porez na dobitak		-62.349			
<b>Čisti dobitak/gubitak</b>	<b>-18.115</b>	<b>-106.896</b>	<b>-161.787</b>	17	11

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

Za period januar-jun 2014.godine Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 18.115/h dinara.

### PRIHODI OD KAMATA

Neto kamatni prihodi u posmatranom periodu su iznosili 212.023/h dinara. U odnosu na isti period prošle godine Banka je realizovala za 5%, odnosno 11.011/h dinara manje neto kamatnih prihoda, i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 19%, odnosno 91.448/h dinara) i smanjenja rashoda od kamata (za 30%, odnosno 80.437/h dinara).

U posmatranom periodu Banka je u okviru prihoda od kamata od pravnih lica imala redovne kamate u iznosu od 137.813/h dinara, dok je zatezna kamata iznosila 55.893/h dinara.

U junu 2014.godine 6M EURIBOR je iznosio 0,306, a u istom periodu 2013.godine 0,300, a 6M BELIBOR u junu 2014.godine iznosio je 8,00, a u junu 2013.godine 9,98.

Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na isti period prošle godine za 80.437/h dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na isti period prošle godine je povećana za 3.029/h dinara, a kamata po depozitima je smanjena za 83.466/h dinara

Kamatna marža u periodu januar – jun 2014.godine iznosi 6,04%.

**PRIHODI OD PROVIZIJA**

Čisti prihodi od provizija iznose 127.077/h dinara i u odnosu na plan ostvareni su sa 40%. Banka je ostvarila za 27.771/h dinara, odnosno za 16% niže prihode od naknada u odnosu na isti period prethodne godine, dok su rashodi od naknada niži za 5.206/h dinara, odnosno 18%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 54% u iznosu od 80.693/h dinara, a stanovništvo sa 46%, dinara 69.707/h.

U odnosu na isti period prethodne godine 2014.godine prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 8%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 21%.

**OSTALI NETO PRIHODI**

Ostali neto prihodi u posmatranom periodu iznose 20.490/h dinara, od čega neto prihodi od kursnih razlika i promene vrednosti imovine i obaveza iznose 18.098/h dinara, neto drugi prihodi iznose 6.741/h dinara i realizovan gubitak po osnovu HOV iznosi 4.349/h dinara. U odnosu na isti period prošle godine, ostali neto prihodi niži su za 4.457/h dinara.

Neto rashod po osnovu kursnih razlika iznosi dinara 9.986/h, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 22.212/h dinara usled promene kurseva valuta i veće devizne pasive od devizne aktive za dinara 3.014.976/h kao i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od dinara 12.225/h.

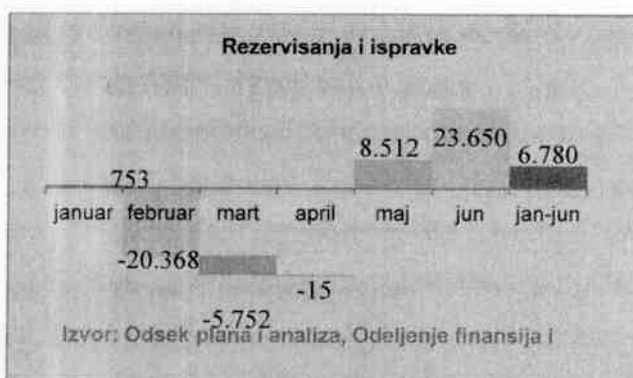
Neto prihod od promene vrednosti imovine i obaveza sa valutnom klauzulom iznosi dinara 28.084/h, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan i iznosi 18.098/h dinara.

Drugi poslovni prihodi iznose 6.741/h dinara. U okviru optimizacije imovinskog portfolija planirano je jednokratno ostvarenje prihoda od prodaje iznad knjigovodstvene vrednosti prodatih objekata.

**REZERVISANJA I ISPRAVKE**

u 000 RSD

Negativan persaldo ispravki vrednosti i rezervisanja po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama iznosi 6.780/h dinara. Povećanje rashoda po osnovu prenosa suspendovane kamate iz ranijeg perioda iznosi 182/h dinara, dok naplaćena suspendovana kamata iznosi 1.637/h dinara. Prihodi po osnovu



ukidanja rezervisanja za naknade zaposlenih (jubilarne nagrade i iskorišćeni godišnji odmor) iznosi 20.091/h dinara i rezultat su primene Pravilnika o radu.

#### TROŠKOVI

Troškovi rada iznose dinara 176.016/h i ostvareni su u odnosu na plan sa 49%. U odnosu na isti period prošle godine niži su za 20%.

Banka je na dan 30.06.2014.godine imala 283 zaposlenih što je za 7 manje u odnosu na kraj godine.

Obračunata amortizacija za posmatrani period iznosi dinara 45.096/h. U odnosu na plan realizovana je sa 43%, a u odnosu na isti period prošle godine viša je za 13% zbog aktiviranja novog IT softvera.

Drugi troškovi u ovom periodu iznosili su 171.359/h dinara. Ostvareni su sa 47% u odnosu na plan. U odnosu na isti period prošle godine niži su za 3%.

U strukturi drugih troškova za posmatrani period troškovi materijala (troškovi grejanja, kancelarijskog materijala, struje, vode, čistoće) iznose 20.034/h dinara, troškovi proizvodnih usluga (troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava, poštanski, telefonski, troškovi elektronskih komunikacija, zakupnina i troškovi reklame) iznose 69.557/h dinara, nematerijalni troškovi (troškovi premije osiguranja, inelektualnih usluga, sudske i administrativne takse, troškovi obezbeđenja) iznose 71.520/h dinara, troškovi poreza iznose 2.743/h dinara, troškovi doprinosa iznose 854/h dinara, troškovi ostalih ličnih rashoda (lična primanja članova UO, izdaci za stručno obrazovanje radnika) iznose 5.733/h dinara i ostali troškovi iznose 918/h dinara.

u 000 RSD

	30.06.2014	30.06.2013	index
	1	2	3=1/2
<b>Ukupni troškovi poslovanja</b>	392.471	436.443	90
- troškovi materijala	20.034	24.016	83
- troškovi proizvodnih usluga	69.557	58.570	119
- nematerijalni troškovi	71.520	79.472	90
- porez	2.743	2.736	100
- doprinosi	854	5.635	15
- ostali lični rashodi	5.733	6.318	91
- ostali troškovi	918	833	110
<b>Operativni troškovi</b>	171.359	177.527	97
<b>Amortizacija</b>	45.096	39.733	113
<b>Troškovi rada</b>	176.016	219.183	80

## 6. 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 1.374/h dinara, što je za 112/h dinara niže u odnosu na 31.12.2013.godine

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 590.977/h dinara, što je više za 1,3% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 7.486/h dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1.058/h dinara i beleže smanjenje od 3,11%, odnosno 34/h dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 244/h dinara, a rashodi 15.893/h dinara, dok su u istom periodu prethodne godine prihodi iznosili 750/h dinara, a rashodi 14.403/h dinara.

## 7. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 30.06.2014.godine imala 283 zaposlenih radnika.

U periodu januar-jun 2014.godine za 7 radnika je prestao radni odnos u Banci i to:

- Po osnovu tehnološkog višaka Banku je napustilo 3 zaposlenih;
- Po osnovu isteka Ugovora o radu na određeno vreme Banku je napustio 1 zaposleni;
- Po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 3 zaposlena;
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog Banku je napustilo 3 zaposlena, po osnovu sporazmnog prestanka radnog odnosa Banku je napustilo 2 zaposlena;

Do 30.06.2014.godine jedanaest radnika je zasnovalo radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 30.06.2014.godine iznosi 41,59 godina, a prosečni radni staž 15,34 godina.

Stručna sprema	30.06.2014.		31.12.2013.		Indeks
	Broj	% učešće	Broj	% učešće	
Dr	0	0	0	0	0
Mr	0	0	1	0	50
VSS	135	48	137	47	89
VŠS	49	17	54	19	68
SSS	98	35	97	33	68
VKR,KVR	1	0	1	1	50
<b>S V E G A</b>	<b>283</b>	<b>100</b>	<b>290</b>	<b>100</b>	<b>76</b>

Aktiva po radniku na dan 30.06.2014.godine iznosi 45.528/h dinara i u odnosu na 2013.godinu, kada je iznosila 43.569/h, veća je za 4%.

## 8. Osnovni podaci o realizaciji biznis plana za 2014 godinu

u 000 RSD

AKTIVA		30.06.2014	Plan 2014	Indeks
1		2	3	4=2/3
I	Novac	2.347.562	2.142.633	110
II	Depoziti kod NBS	1.792.194	1.494.319	120
III	Potraživanja od kamata i provizije	134.973	85.967	157
IV	Neto krediti i ostali plasmani	4.702.740	5.618.758	84
	Bruto krediti i ostali plasmani	6.262.214		
	Ispravke vrednosti za kredite i ostale plasmane	1.559.474		
	- Stanovništvo	1.198.983	1.200.000	100
	- Preduzeća	3.193.199	3.838.758	83
	- Banke	310.558	580.000	54
V	Udeli (učešća)	1.421	1.420	100
VI	Hartije od vrednosti	2.275.131	1.864.107	122
VII	Nematerijalna ulaganja	240.575	233.627	103
VIII	Osnovna sredstva	642.783	639.657	100
IX	Stalna sredstva namenjena prodaji	595.147	59.262	
X	Druga sredstva	151.972	171.486	89
<b>I-X</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>12.884.498</b>	<b>12.311.236</b>	<b>105</b>

PASIVA		30.06.2014	Plan 2014	Indeks
1		2	3	4=2/3
I	Depoziti	10.138.060	9.048.810	112
	- Banke	1.460.450	1.072.000	136
	- Preduzeća	3.635.158	2.252.810	161
	- Stanovništvo	5.042.452	5.724.000	88
II	Primljeni krediti	7.590	580.000	1
III	Obaveze za kamate i provizije	13.291	25.000	53
IV	Rezervisanja	29.029	60.000	48
V	Ostale obaveze	154.179	144.032	107
VI	Podređen dug	578.926	580.000	100
VII	Kapital	1.963.423	1.873.394	105
<b>I-VII</b>	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>12.884.498</b>	<b>12.311.236</b>	<b>105</b>
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.815		
II	Preuzete buduće obaveze	1.289.256		
III	Primljena jamstva za obaveze			
IV	Derivati			
V	Druge vanbilansne pozicije	5.731.217		
<b>I-V</b>	<b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>7.029.288</b>		

u 000 RSD

	Stanje 30.06.2014	Plan 2014	Indeks
1	2	3	4=2/3
Prihodi iz kamata	401.160	723.100	55
Rashodi za kamate	189.137	338.129	56
<b>Čisti prihodi od kamata</b>	<b>212.023</b>	<b>384.971</b>	55
Prihodi od provizija	150.399	376.167	40
Rashodi za provizije	23.322	58.800	40
<b>Čisti prihodi od provizija</b>	<b>127.077</b>	<b>317.367</b>	40
Ukupni prihodi	551.559	1.099.267	50
Ukupni rashodi	212.459	396.929	54
<b>Čisti ukupni prihodi</b>	<b>339.100</b>	<b>702.338</b>	48
Realizovani dobitak/gubitak iz fin. sredstava	-4.349	1.576	-276
<b>Čisti dobici/gubici iz fin. sredstava od kursnih razlika</b>	<b>18.098</b>	30.000	60
Prihodi od dividendi	0		
Drugi prihodi/rashodi	6.741	82.563	8
Rezervisanja i ispravke	14.766	-39.221	-38
Troškovi rada	-176.016	-356.438	49
Amortizacija	-45.096	-104.428	43
Drugi troškovi	-171.359	-360.936	47
<b>Neto prihodi iz prevednovanja sredstava</b>			
Dobitak/gubitak iz poslovanja	-18.115	-44.547	41
Porez na dobitak		-62.349	
<b>Čisti dobitak/gubitak</b>	<b>-18.115</b>	<b>-106.896</b>	17

U skladu sa planom za 2014.godinu bilansna suma je ostvarena sa 105%. Planirano povećanje kredita ostvareno je sa 84%, dok su depoziti realizovani iznad planom predviđenih, sa 112%.

## 9. Rizici kojima je poslovanje društva izloženo

Misija upravljanja rizikom je kreiranje vrednosti za akcionare kroz optimiziranje odnos rizik / prinos, uzimajući u obzir interese klijenata i zaposlenih, na način konzistentan sa najboljom praksom i usaglašen sa zahtevima regulative, a na liniji bančine poslovne strategije.

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 utvrdjivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;

- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbeđenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbeđivanje uskladjenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen efikasan sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Kao materijalno značajne rizike Banke je identifikovala izloženosti kreditnom, deviznom i operativnom riziku.

Materijalno značajne rizike Banka identifikuje, meri i kontroliše na nivou kreditnog portfolija, klijenta i pojedinačne transakcije.

Principi upravljanja kreditnim rizikom su: jasno definisane nadležnosti, odgovornosti i postupci odlučivanja u Banci u domenu kreditnih i drugih vrsta angažovanja kod pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica a saglasno postavljenim ciljevima u Poslovnom planu i praćenje izvršenja plana; definisani kriterijumi za merenje rizičnosti plasmana i izračunavanje potrebne rezerve za procenjene gubitke

Na nivou Banke je uspostavljeno dnevno nadgledanje otvorene devizne pozicije.

Cilj umanjena negativnih posledica događaja po operativnom riziku Banka postiže procenom maksimalno prihvatljivog nivoa svih kategorija operativnih rizika.

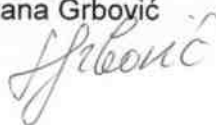
Kratkoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je evidentiranje štetnih događaja po operativnim rizicima. Srednjoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je obezbeđenje integrisane, objektivne i standardizovane revizije operativnog rizika Banke, kao i uspostavljanje svesti zaposlenih u vezi sa operativnim rizikom. Dugoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je uspostavljanje kulture upravljanja operativnim rizikom i svođenje obima i visine štete po osnovu operativnog rizika na prihvatljiv nivo.

Procene potrebnog internog (ekonomskog) kapitala ICCAP-a predstavlja kontinuirani nadzor nad rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Detalniji pregled rizika dat je u napomeni 34 u okviru Napomena uz finansijske izveštaje.

Odeljenje finansija i računovodstva



Snežana Grbović



Izvršni odbor

Ljubinka Lovčević

Vesna Užnik Đorić





Br. 17426

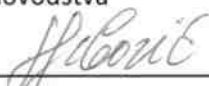
U skladu sa članom 52. Stav 7. Zakona o tržištu kapitala ( Sl. Glasnik RS br. 31/2011) - u daljem tekstu Zakon ,lica odgovorna za sastavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja KBM BANKE AD KRAGUJEVAC , u Kragujevcu , dana 26.08.2014.godine daju sledeću

### IZJAVU

Prema sopstvenom uverenju i najboljem saznanju , polugodišnji finansijski izveštaj za period 01.01. -30.06.2014.godine je sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama , finansijskom položaju i poslovanju , dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne Banke Srbije, KBM banka AD Kragujevac vrši samo reviziju godišnjih finansijskih izveštaja.

Direktor odeljenja finansija  
i računovodstva

  
Snežana Grbović

Član IO

  
Vesna Užnik Đorić

Predsednik IO

  
Ljubinka Lovčević



Na osnovu člana 23. Statuta KBM Banke AD Kragujevac, Izvršni odbor Banke je na sednici održanoj dana **26.08.2014.g.**, razmatrajući Informaciju Odeljenja finansija i računovodstva sa predlogom Odluke o usvajanju polugodišnjeg Izveštaja KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2014.godine, doneo sledeću

### **ODLUKU**

Usvaja se polugodišnji Izveštaj KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2014.g., koji obuhvata:

- Bilans stanja na dan 30.06.2014.god.
- Bilans uspeha za period 01.01.-30.06.2014.god.
- Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.-30.06.2014.god.
- Izveštaj o promenama na kapitalu za period 01.01.-30.06.2014.god.
- Statistički aneks na dan 30.06.2014.god
- Napomene uz finansijske izveštaje na dan 30.06.2014.god.
- Izveštaj o poslovanju za period januar-juni 2014.god.

O realizaciji ove Odluke staraće se Odeljenje finansija i računovodstva.

Odluku dostaviti: Odeljenju finansija i računovodstva, i arhivi.

### **O b r a z l o ž e n j e**

Izvršnom odboru Banke data je na razmatranje Informacija Odeljenja finansija i računovodstva sa predlogom Odluke o usvajanju polugodišnjeg Izveštaja KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2014.godine, imajući u vidu da je u skladu sa čl.52 Zakona o tržištu kapitala Javno društvo čijim se hartijama trguje na regulisanom tržištu, obavezno da za prvih šest meseci poslovne godine, što pre, a najkasnije u roku od dva meseca nakon završetka navedenog polugodišta, sastavi polugodišnji izveštaj prema pravilima koja važe za godišnji izveštaj, objavi ga, dostavi Komisiji i regulisanom tržištu na kom su hartije od vrednosti tog društva uključene u trgovanje, Izvršni odbor je doneo Odluku kao u dispozitivu.

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Ljubinka Lovčević, predsednik

Vešna Užnik Đorić, član

