



## **GODIŠNJI IZVEŠTAJ ZA 2014.godinu**

- 1. Finansijski izveštaji**
- 2. Napomene uz finansijske izveštaje**
- 3. Izveštaj nezavisnog revizora**
- 4. Godišnji izveštaj o poslovanju**
- 5. Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja**

|                                |                        |                |
|--------------------------------|------------------------|----------------|
| Попуњава банка                 |                        |                |
| Матични број: 07654812         | Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: КБМ банка АД Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац            |                        |                |

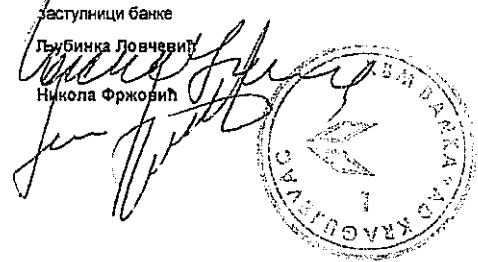
**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан **31.12.2014.**

| Група рачуна, рачун  | ПОЗИЦИЈА   | Сзнака за АОП | Број напомене | Износ текуће године | Износ претходне године |               |                  |                   |                   |
|--|--|---------------|---------------|---------------------|------------------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  |  |               |               |                     | Крајње стање           | Почетно стање |                  |                   |                   |
| 1  | 2  | 3             | 4             | 5                   | 6                      | 7             |                  |                   |                   |
|  | <b>АКТИВА</b>  |               |               |                     |                        |               |                  |                   |                   |
| 00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299   | Готовина и средства код централне банке  | 0             | 0             | 0                   | 1                      | 16            | 1,825,504        | 2,749,023         | 2,708,182         |
|  | Заложена финансијска средства  | 0             | 0             | 0                   | 2                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 120, 220, 125 и 225  | Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању           | 0             | 0             | 0                   | 3                      | 17            | 143,050          | 13,973            | 23,606            |
| 121 и 221  | Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха | 0             | 0             | 0                   | 4                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 122, 222, део 129 и део 229  | Финансијска средства расположива за продају  | 0             | 0             | 0                   | 5                      | 18            | 1,059,372        | 2,565,263         | 1,415,402         |
| 124, 224, део 129 и део 229  | Финансијска средства која се држе до доспећа   | 0             | 0             | 0                   | 6                      | 19            | 3,176            | 28,378            | 403,546           |
| 002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 086, 10, 11, 16, 20, 21, 28, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299 | Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација                   | 0             | 0             | 0                   | 7                      | 20            | 982,023          | 881,535           | 3,781,856         |
| 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 05 (осим 060 и дела 069), 090, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 059, 089, 199 и 299         | Кредити и потраживања од комитената  | 0             | 0             | 0                   | 8                      | 21            | 4,026,111        | 4,685,580         | 5,845,898         |
| 123 и 223  | Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика                       | 0             | 0             | 0                   | 9                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 126 и 226  | Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика              | 0             | 0             | 1                   | 0                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 130, 131, 230, 231, део 139 и део 239  | Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате                              | 0             | 0             | 1                   | 1                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 132, 232, део 139 и део 239  | Инвестиције у зависна друштва  | 0             | 0             | 1                   | 2                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 33   | Нематеријална улагања  | 0             | 0             | 1                   | 3                      | 22            | 218,870          | 254,447           | 134,867           |
| 34   | Некретнине, постројења и опрема  | 0             | 0             | 1                   | 4                      | 22            | 376,783          | 652,258           | 1,315,037         |
| 35   | Инвестиционе некретнине  | 0             | 0             | 1                   | 5                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 034 и део 039  | Текућа пореска средства  | 0             | 0             | 1                   | 6                      |               | 0                | 0                 | 0                 |
| 37   | Одложена пореска средства  | 0             | 0             | 1                   | 7                      | 15            | 5,263            | 0                 | 0                 |
| 36   | Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља              | 0             | 0             | 1                   | 8                      | 23            | 783,810          | 662,595           | 0                 |
| 021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 36 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299   | Остала средства  | 0             | 0             | 1                   | 9                      | 24            | 158,315          | 131,899           | 149,354           |
| <b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>   |  | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>2</b>            | <b>0</b>               |               | <b>9,582,277</b> | <b>12,624,951</b> | <b>15,777,748</b> |

| ПАСИВА  |  |   |   |   |   |    |           |            |            |
|---|--|---|---|---|---|----|-----------|------------|------------|
| ОБАВЕЗЕ   |  |   |   |   |   |    |           |            |            |
| 411, 416, 511 и 516   | Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању                      | 0 | 4 | 0 | 1 |    | 0         | 0          | 0          |
| 415 и 515   | Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха            | 0 | 4 | 0 | 2 |    | 0         | 0          | 0          |
| 417 и 517   | Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика                            | 0 | 4 | 0 | 3 |    | 0         | 0          | 0          |
| део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)           | Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 0 | 4 | 0 | 4 | 25 | 90,407    | 406,505    | 1,626,755  |
| део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР – СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) | Депозити и остале обавезе према другим комитентима   | 0 | 4 | 0 | 5 | 26 | 7,047,298 | 9,506,449  | 10,605,457 |
| 418 и 518   | Промене фер вредности стака које су предмет заштите од ризика                                  | 0 | 4 | 0 | 6 |    | 0         | 0          | 0          |
| 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка   | Издате сопствене хартије од вредности и друга посејмљена средства                              | 0 | 4 | 0 | 7 |    | 0         | 0          | 0          |
| 424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке  | Субординиране обавезе  | 0 | 4 | 0 | 8 | 27 | 604,878   | 573,297    | 568,663    |
| 450, 451, 452, 453 и 454  | Резервисања  | 0 | 4 | 0 | 9 | 28 | 28,172    | 69,797     | 88,220     |
| 46  | Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља           | 0 | 4 | 1 | 0 |    | 0         | 0          | 0          |
| 455   | Текуће пореске обавезе   | 0 | 4 | 1 | 1 |    | 0         | 0          | 0          |
| 47  | Одложене пореске обавезе   | 0 | 4 | 1 | 2 | 15 | 0         | 24,940     | 91,067     |
| 426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 694 и 595   | Остале обавезе   | 0 | 4 | 1 | 3 | 29 | 88,260    | 63,673     | 88,322     |
| УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)  |  | 0 | 4 | 1 | 4 |    | 7,859,015 | 10,644,661 | 13,068,484 |
| КАПИТАЛ   |  |   |   |   |   |    |           |            |            |
| 80  | Акцијски капитал   | 0 | 4 | 1 | 5 | 30 | 2,545,586 | 3,279,045  | 3,279,045  |
| 128   | Сопствене акције   | 0 | 4 | 1 | 6 |    | 0         | 0          | 0          |
| 83  | Добитак  | 0 | 4 | 1 | 7 |    | 50,299    | 851        | 24,234     |
| 84  | Губитак  | 0 | 4 | 1 | 8 |    | 1,503,824 | 1,989,772  | 1,279,695  |
| 81 и 82 – потражни салдо  | Резерве  | 0 | 4 | 1 | 9 |    | 631,201   | 690,166    | 688,680    |
| 81 и 82 – дугови салдо  | Нереализовани губици   | 0 | 4 | 2 | 0 |    |           |            |            |
| Учешћа без права контроле   |  | 0 | 4 | 2 | 1 |    |           |            |            |
| УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0   |  | 0 | 4 | 2 | 2 |    | 1,723,262 | 1,980,290  | 2,709,264  |
| УКУПАН НЕДОСТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0   |  | 0 | 4 | 2 | 3 |    |           |            |            |
| УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)  |  | 0 | 4 | 2 | 4 |    | 9,582,277 | 12,624,951 | 15,777,748 |

У Крагујевцу,  
дана 27.02.2015.год.

Законски  
заступници банке  
Љубинка Ловчевић  
Никола Фржовић



|                                |  |                |
|--------------------------------|--|----------------|
| Матични број: 07654812         | Попуњава банка<br>Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: КБМ банка АД Крагујевац |  |                |
| Седиште: Крагујевац            |  |                |

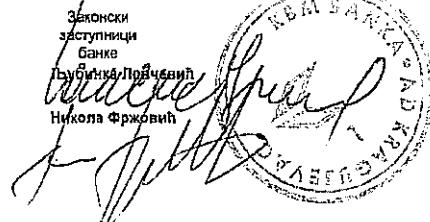
**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01.2014 до 31.12.2014.год.

(у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун   | ПОЗИЦИЈА   | Ознака за АОП | Број напомене | Текућа година | Претходна година |
|---|--|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 1   | 2  | 3             | 4             | 5             | 6                |
| 70  | Приходи од камата  | 1 0 0 1       | 5             | 764,059       | 956,414          |
| 60  | Расходи од камата  | 1 0 0 2       | 5             | 315,873       | 531,331          |
|   | Нето приход по основу камата (1001 - 1002)   | 1 0 0 3       |               | 448,186       | 425,083          |
|   | Нето расход по основу камата (1002 - 1001)   | 1 0 0 4       |               |               |                  |
| 71  | Приходи од накнада и провизија   | 1 0 0 5       | 6             | 304,097       | 383,900          |
| 61  | Расходи накнада и провизија  | 1 0 0 6       | 6             | 49,489        | 57,672           |
|   | Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)  | 1 0 0 7       |               | 254,608       | 306,228          |
|   | Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)  | 1 0 0 8       |               |               |                  |
| 720 - 620 + 771 - 671 + 774 - 674                           | Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању   | 1 0 0 9       | 7             |               | 2,698            |
| 620 - 720 + 671 - 771 + 674 - 774                           | Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању   | 1 0 1 0       | 7             | 1,295         |                  |
| 775-675+770-670   | Нето добитак по основу заштите од ризика   | 1 0 1 1       |               |               |                  |
| 675-775+670-770   | Нето губитак по основу заштите од ризика   | 1 0 1 2       |               |               |                  |
| 725 - 625 + 776 - 676                                       | Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха  | 1 0 1 3       |               |               |                  |
| 625 - 725 + 676 - 776                                       | Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха  | 1 0 1 4       |               |               |                  |
| 721 - 621   | Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају  | 1 0 1 5       | 8             | 9,502         | 0                |
| 621 - 721   | Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају  | 1 0 1 6       |               |               |                  |
| 78 - 68   | Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле  | 1 0 1 7       | 9             | 30,639        | 38,423           |
| 68 - 78   | Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле  | 1 0 1 8       |               |               |                  |
| 723 - 623   | Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате   | 1 0 1 9       |               |               |                  |
| 623 - 723   | Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате   | 1 0 2 0       |               |               |                  |
| 724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773             | Остали пословни приходи  | 1 0 2 1       | 10            | 19,160        | 22,658           |
| 750 - 650 + 751 - 651 + 760 - 660                           | Нето приход по основу умањења обезвређања финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки   | 1 0 2 2       |               |               |                  |
| 650 - 750 + 651 - 751 + 660 - 760                           | Нето расход по основу обезвређања финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки   | 1 0 2 3       | 11            | 283,403       | 631,399          |
|   | УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0 | 1 0 2 4       |               | 477,397       | 163,691          |
|   | УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0 | 1 0 2 5       |               |               |                  |
| 63, 655, 765  | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи   | 1 0 2 6       | 12            | 280,118       | 414,483          |
| 642   | Трошкови амортизације  | 1 0 2 7       | 13            | 92,714        | 93,419           |
| 64 (осим 642), 624, 652, 653, 65 (осим 650 и 659), 672, 673 | Остали расходи   | 1 0 2 8       | 14            | 381,143       | 456,098          |
|   | ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0   | 1 0 2 9       |               |               |                  |
|   | ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0   | 1 0 3 0       |               | 276,578       | 800,309          |
| 850   | Порез на добитак   | 1 0 3 1       |               |               |                  |
| 851   | Добитак по основу одложених пореза   | 1 0 3 2       | 15            | 28,215        | 65,998           |
| 850   | Губитак по основу одложених пореза   | 1 0 3 3       |               |               |                  |
|   | ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0   | 1 0 3 4       |               |               |                  |
|   | ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0   | 1 0 3 5       |               | 248,363       | 734,311          |
| 769 - 669   | Нето добитак пословања које се обуставља   | 1 0 3 6       |               |               |                  |
| 669 - 769   | Нето губитак пословања које се обуставља   | 1 0 3 7       |               |               |                  |
|   | РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0   | 1 0 3 8       |               |               |                  |
|   | РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0   | 1 0 3 9       |               | 248,363       | 734,311          |
|   | Добитак који припада матичном ентитету   | 1 0 4 0       |               |               |                  |
|   | Добитак који припада власницима без права контроле   | 1 0 4 1       |               |               |                  |
|   | Губитак који припада матичном ентитету   | 1 0 4 2       |               |               |                  |
|   | Губитак који припада власницима без права контроле   | 1 0 4 3       |               |               |                  |
|   | ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ   |               |               | 407           | 1,203            |
|   | Основна зарада по акцији (у динарима без пара)   | 1 0 4 4       |               |               |                  |
|   | Умањена (разводне) зарада по акцији (у динарима без пара)  | 1 0 4 5       |               |               |                  |

У Крагујевцу,  
дана 27.02.2015.год.

Законски  
заступници  
Банке  
Гувернер Лидија  
Никола Фрковић



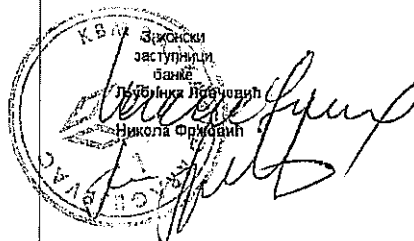
|                                |                        |                |
|--------------------------------|------------------------|----------------|
| Попуњава банка                 |                        |                |
| Матични број: 07654812         | Шифра делатности: 6419 | ПИБ: 101458655 |
| Назив: КБМ Банка АД Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац            |                        |                |

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
у периоду од 01.01.2014 до 31.12.2014. године

(у хиљадама динара)

| Група рачуна; рачун | ПОЗИЦИЈА   | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомена | Текућа година | Претходна година |
|---------------------|--|------------------|------------------|---------------|------------------|
| 1                   | 2  | 3                | 4                | 5             | 6                |
|                     | ДОБИТАК ПЕРИОДА  | 2 0 0 1          |                  |               |                  |
|                     | ГУБИТАК ПЕРИОДА  | 2 0 0 2          |                  | 248,363       | 734,311          |
| 820                 | Остали резултат периода<br>Компоненте осталог резултата које не могу бити<br>реклаификоване у добитак или губитак:<br>Повећање ревалоризационих резерви по основу<br>нематеријалних улагања и основних средстава | 2 0 0 3          |                  |               |                  |
| 820                 | Смањење ревалоризационих резерви по основу<br>нематеријалних улагања и основних средстава  | 2 0 0 4          |                  | 64,946        | 723              |
| 822                 | Актуарски добитци  | 2 0 0 5          |                  |               |                  |
| 822                 | Актуарски губици   | 2 0 0 6          |                  | 768           | 0                |
| 825                 | Позитивни ефекти промена вредности по основу<br>осталих компоненти осталог резултата које не<br>могу бити рекласификоване у добитак или губитак  | 2 0 0 7          |                  |               |                  |
| 825                 | Негативни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које не могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак   | 2 0 0 8          |                  |               |                  |
| 821                 | Компоненте осталог резултата које могу бити<br>реклаификоване у добитак или губитак:<br>Позитивни ефекти промене фер вредности по<br>основу финансијских средстава расположивих за<br>продају                    | 2 0 0 9          |                  | 7,216         | 5,209            |
| 823                 | Нереализовани губици по основу хартија од<br>вредности расположивих за продају   | 2 0 1 0          |                  | 467           |                  |
| 824                 | Добитци по основу инструмената заштите од<br>ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)   | 2 0 1 1          |                  |               |                  |
| 824                 | Губици по основу инструмената заштите од<br>ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)  | 2 0 1 2          |                  |               |                  |
| 828                 | Позитивне кумулативне разлике по основу<br>курсирвања инсоперација   | 2 0 1 3          |                  |               |                  |
| 826                 | Негативне кумулативне разлике по основу<br>курсирвања инсоперација   | 2 0 1 4          |                  |               |                  |
| 826                 | Позитивни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак  | 2 0 1 5          |                  |               |                  |
| 826                 | Негативни ефекти промена вредности по основу<br>других компоненти осталог резултата које могу<br>бити рекласификоване у добитак или губитак  | 2 0 1 6          |                  |               |                  |
| 82                  | Добитак по основу пореза који се односи на<br>остали резултат периода  | 2 0 1 7          |                  |               |                  |
| 82                  | Губитак по основу пореза који се односи на<br>остали резултат периода  | 2 0 1 8          |                  |               |                  |
|                     | Укупан позитиван остали резултат периода (2003 -<br>2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 +<br>2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 -<br>2018) ≥ 0  | 2 0 1 9          |                  |               | 4,486            |
|                     | Укупан негативан остали резултат периода (2003 -<br>2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 +<br>2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 -<br>2018) < 0  | 2 0 2 0          |                  | 58,965        |                  |
|                     | УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0   | 2 0 2 1          |                  |               |                  |
|                     | УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА<br>(2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0   | 2 0 2 2          |                  | 307,328       | 729,825          |
|                     | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>матичном ентитету  | 2 0 2 3          |                  |               |                  |
|                     | Укупан позитиван резултат периода који припада<br>власницима без права контроле  | 2 0 2 4          |                  |               |                  |
|                     | Укупан негативан резултат периода који припада<br>матичном ентитету  | 2 0 2 5          |                  | 275,147       | 653,403          |
|                     | Укупан негативан резултат периода који припада<br>власницима без права контроле  | 2 0 2 6          |                  | 32,181        | 76,422           |

У Крагујевцу,  
дана 20.04.2015. год.


  
 КБМ Банкарски  
 заступник  
 банке  
 Никола Стојановић

|                                |                        |                |
|--------------------------------|------------------------|----------------|
| Полуњава банка                 |                        |                |
| Матични број: 07654812         | Шифра делатности: 6419 | ЛИБ: 101458655 |
| Назив: КБМ банка АД Крагујевац |                        |                |
| Седиште: Крагујевац            |                        |                |

**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**  
у периоду од 01.01.2014 до 31.12.2014.год.

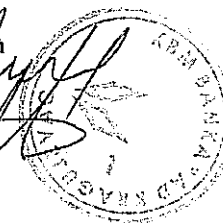
| ПОЗИЦИЈА     |  | Ознака<br>за АОП | Износ<br>(у хиљадама динара) |                     |
|--------------|--|------------------|------------------------------|---------------------|
|              |  |                  | Текућа<br>година             | Претходна<br>година |
| 1            |  | 2                | 3                            | 4                   |
| <b>A.</b>    | <b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>   |                  |                              |                     |
| <b>I.</b>    | <b>Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)</b>  |                  |                              |                     |
| 1.           | Приливи од камата  | 3 0 0 1          | 1,125,117                    | 1,340,752           |
| 2.           | Приливи од накнада   | 3 0 0 2          | 728,982                      | 884,273             |
| 3.           | Приливи по основу осталих пословних активности   | 3 0 0 3          | 304,203                      | 362,569             |
| 4.           | Приливи од дивиденди и учешћа у добитку  | 3 0 0 4          | 91,932                       | 93,910              |
| 5.           | Одливи по основу камата  | 3 0 0 5          |                              |                     |
| <b>II.</b>   | <b>Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)</b>   |                  |                              |                     |
| 5.           | Одливи по основу камата  | 3 0 0 6          | 1,089,163                    | 1,464,641           |
| 6.           | Одливи по основу накнада   | 3 0 0 7          | 342,029                      | 518,689             |
| 7.           | Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода  | 3 0 0 8          | 49,918                       | 57,759              |
| 8.           | Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода   | 3 0 0 9          | 298,880                      | 416,889             |
| 9.           | Одливи по основу других трошкова пословања   | 3 0 1 0          | 55,257                       | 74,437              |
|              |  | 3 0 1 1          | 343,079                      | 396,867             |
| <b>III.</b>  | <b>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)</b>   | 3 0 1 2          | 35,954                       |                     |
| <b>IV.</b>   | <b>Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)</b>  | 3 0 1 3          |                              | 123,889             |
| <b>V.</b>    | <b>Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)</b>  | 3 0 1 4          | 2,545,166                    | 2,575,563           |
| 10.          | Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената  | 3 0 1 5          | 1,083,253                    | 2,575,563           |
| 11.          | Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању  | 3 0 1 6          | 1,461,913                    |                     |
| 12.          | Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика   | 3 0 1 7          |                              |                     |
| 13.          | Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима  | 3 0 1 8          |                              |                     |
| 14.          | Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању  | 3 0 1 9          |                              |                     |
| 15.          | Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика  | 3 0 2 0          |                              |                     |
| <b>VI.</b>   | <b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)</b>   | 3 0 2 1          | 2,987,999                    | 2,414,483           |
| 16.          | Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената   | 3 0 2 2          |                              |                     |
| 17.          | Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању | 3 0 2 3          |                              | 816,537             |
| 18.          | Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика  | 3 0 2 4          |                              |                     |
| 19.          | Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима   | 3 0 2 5          | 2,987,999                    | 1,597,946           |
| 20.          | Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању   | 3 0 2 6          |                              |                     |
| 21.          | Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика   | 3 0 2 7          |                              |                     |
| <b>VII.</b>  | <b>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)</b>  | 3 0 2 8          |                              | 37,191              |
| <b>VIII.</b> | <b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)</b>   | 3 0 2 9          | 406,879                      |                     |
| 22.          | Плаћени порез на добит   | 3 0 3 0          |                              |                     |
| 23.          | Исплаћене дивиденде  | 3 0 3 1          |                              |                     |
| <b>IX.</b>   | <b>Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)</b>  | 3 0 3 2          |                              | 37,191              |

|      |  |   |   |   |   |           |           |
|------|--|---|---|---|---|-----------|-----------|
| X.   | Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)              | 3 | 0 | 3 | 3 | 406,879   |           |
| B.   | <b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>                                     |   |   |   |   |           |           |
| I.   | Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)                         |   |   |   |   |           |           |
| 1.   | Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности                               | 3 | 0 | 3 | 4 | 115,594   | 5,682     |
| 2.   | Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате | 3 | 0 | 3 | 6 |           |           |
| 3.   | Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме           | 3 | 0 | 3 | 7 | 115,594   | 5,682     |
| 4.   | Прилив од продаје инвестиционих некретнина   | 3 | 0 | 3 | 8 |           |           |
| 5.   | Остали приливи из активности инвестирања   | 3 | 0 | 3 | 9 |           |           |
| II.  | Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)                          |   |   |   |   |           |           |
| 6.   | Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности                         | 3 | 0 | 4 | 1 |           |           |
| 7.   | Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате | 3 | 0 | 4 | 2 |           |           |
| 8.   | Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме           | 3 | 0 | 4 | 3 | 30,950    | 229,818   |
| 9.   | Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина                                    | 3 | 0 | 4 | 4 |           |           |
| 10.  | Остали одливи из активности инвестирања  | 3 | 0 | 4 | 5 |           |           |
| III. | Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)                         | 3 | 0 | 4 | 6 | 84,644    |           |
| IV.  | Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)                          | 3 | 0 | 4 | 7 |           | 224,136   |
| B.   | <b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>                                     |   |   |   |   |           |           |
| I.   | Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)                         |   |   |   |   |           |           |
| 1.   | Приливи по основу увећања капитала   | 3 | 0 | 4 | 8 |           |           |
| 2.   | Приливи готовине по основу субординираних обавеза                                    | 3 | 0 | 5 | 0 |           |           |
| 3.   | Приливи по основу узетих кредита   | 3 | 0 | 5 | 1 |           |           |
| 4.   | Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности                            | 3 | 0 | 5 | 2 |           |           |
| 5.   | Приливи по основу продаје сопствених акција  | 3 | 0 | 5 | 3 |           |           |
| 6.   | Остали приливи из активности финансирања   | 3 | 0 | 5 | 4 |           |           |
| II.  | Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)                          |   |   |   |   |           |           |
| 7.   | Одливи по основу откула сопствених акција  | 3 | 0 | 5 | 6 |           |           |
| 8.   | Одливи готовине по основу субординираних обавеза                                     | 3 | 0 | 5 | 7 |           |           |
| 9.   | Одливи готовине по основу узетих кредита   | 3 | 0 | 5 | 8 | 994       | 773,107   |
| 10.  | Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности                             | 3 | 0 | 5 | 9 |           |           |
| 11.  | Остали одливи из активности финансирања  | 3 | 0 | 6 | 0 |           |           |
| III. | Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)                           | 3 | 0 | 6 | 1 |           |           |
| IV.  | Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)                            | 3 | 0 | 6 | 2 | 994       | 773,107   |
| Г.   | СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)                                   | 3 | 0 | 6 | 3 | 3,785,877 | 3,921,997 |
| Д.   | СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)                      | 3 | 0 | 6 | 4 | 4,109,106 | 4,882,049 |
| Ђ.   | НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)   | 3 | 0 | 6 | 5 |           |           |
| Е.   | НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)  | 3 | 0 | 6 | 6 | 323,229   | 960,052   |
| Ж.   | ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ                                  | 3 | 0 | 6 | 7 | 2,232,618 | 3,208,332 |
| З.   | ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ   | 3 | 0 | 6 | 8 | 60,522    |           |
| И.   | НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ   | 3 | 0 | 6 | 9 | 0         | 15,662    |
| Ј.   | ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)        | 3 | 0 | 7 | 0 | 1,969,911 | 2,232,618 |

У Крагујевцу,  
дана 20.04.2015.год.

Законски  
заступници  
Банке

Љубинка Ловчевић  
Никола Фржковић



|                                |
|--------------------------------|
| Полунава банка                 |
| Матични број: 07654812         |
| Шифра делатности: 6419         |
| ПИБ: 101458655                 |
| Назив: КБМ банка АД Крагујевац |
| Седиште: Крагујевац            |

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014. године

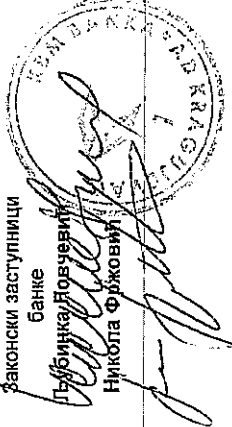
| Редни бр. | ОПИС  | у хиљадама динара) |           |      |   |      |   |      |   |      |         |      |      |        |      |           |      |           |      |
|-----------|---|--------------------|-----------|------|---|------|---|------|---|------|---------|------|------|--------|------|-----------|------|-----------|------|
|           |   | 1                  | 2         | 3    | 4 | 5    | 6 | 7    | 8 | 9    | 10      | 11   |      |        |      |           |      |           |      |
| 1.        | Почетно стање на дан 1. јануара претходне године 01.01.2013   | 4001               | 3,279,045 | 4029 | 0 | 4057 | 0 | 4085 | 0 | 4113 | 685,680 | 4127 | 4141 | 24,234 | 4175 | 1,279,695 | 4209 | 2,709,264 | 4215 |
| 2.        | Исправка материјално-значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање | 4002               |           | 4030 |   | 4058 |   | 4066 |   | 4114 |         | 4128 | 4142 |        | 4176 |           | x    |           | x    |
| 3.        | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење  | 4003               |           | 4031 |   | 4059 |   | 4087 |   | 4115 |         | 4129 | 4143 |        | 4177 |           | x    |           | x    |
| 4.        | Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)- 01.01.2013                 | 4004               | 3,279,045 | 4032 | 0 | 4060 | 0 | 4088 | 0 | 4116 | 685,680 | 4130 | 4144 | 24,234 | 4178 | 1,279,695 | 4210 | 2,709,264 | 4216 |
| 5.        | Укупан позитиван остали резултат периода  | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | 4117 | 4,486   | 4131 | x    |        | x    |           | x    |           | x    |
| 6.        | Укупан негативан остали резултат периода  | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | 4118 |         | 4132 | x    |        | x    |           | x    |           | x    |
| 7.        | Добитак текуће године   | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | x    |         | x    | 4145 |        | x    |           | x    |           | x    |
| 8.        | Губитак текуће године   | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | x    |         | x    | x    |        | 4179 | 734,311   | x    |           | x    |
| 9.        | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерван - повећање   | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | x    |         | x    | 4146 |        | 4180 |           | x    |           | x    |
| 10.       | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење   | x                  |           | x    |   | x    |   | x    |   | x    |         | x    | 4147 |        | 4181 |           | x    |           | x    |
| 11.       | Трансакције с власницима емитираче директно на капитал – повећање   | 4005               |           | 4033 |   | 4081 |   | 4089 |   | x    |         | x    | 4148 |        | 4182 |           | x    |           | x    |
| 12.       | Трансакције с власницима емитираче директно на капитал – смањење  | 4006               |           | 4034 |   | 4062 |   | 4090 |   | x    |         | x    | 4149 |        | 4183 |           | x    |           | x    |
| 13.       | Расподела добити – повећање   | 4007               |           | 4035 |   | 4063 |   | 4091 |   | x    |         | x    | 4150 |        | 4184 |           | x    |           | x    |
| 14.       | Расподела добити, односно покрива губитка – смањење   | 4008               |           | 4036 |   | 4064 |   | 4092 |   | x    |         | x    | 4151 | 24,234 | 4185 | 24,234    | x    |           | x    |
| 15.       | Исплата дивиденди   | 4009               |           | 4037 |   | 4065 |   | 4093 |   | x    |         | x    | 4152 |        | 4186 |           | x    |           | x    |
| 16.       | Остало – повећање   | 4010               |           | 4038 |   | 4066 |   | 4094 |   | x    |         | x    | 4153 | 851    | 4187 |           | x    |           | x    |



|     |   |      |           |      |      |     |      |         |      |      |           |      |           |
|-----|---|------|-----------|------|------|-----|------|---------|------|------|-----------|------|-----------|
| 17. | Остало – смањење  | 4011 | 4039      | 4067 | 4096 | X   | X    | X       | 4154 | 4183 | X         | X    | X         |
| 18. | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0  | 4012 | 4040      | 4069 | 4096 | 0   | X    | 0       | 4155 | 4189 | X         | 0    | X         |
| 19. | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0  | 4013 | 4041      | 4069 | 4097 | 0   | X    | 0       | 4166 | 4190 | X         | 0    | X         |
| 20. | Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5+6+7+8+9+10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+8-5)       | 4014 | 3,279,045 | 4070 | 4098 | 0   | 4119 | 690,166 | 4157 | 4191 | 1,989,772 | 4211 | 1,980,290 |
| 21. | Почетно стање на дан 1. јануара текуће године   | 4015 | 3,279,045 | 4071 | 4099 | 0   | 4120 | 690,166 | 4158 | 4192 | 1,989,772 | 4212 | 1,980,290 |
| 22. | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање                                 | 4016 |           | 4072 | 4100 |     | 4121 |         | 4159 | 4193 | X         | X    | X         |
| 23. | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење                                  | 4017 |           | 4073 | 4101 |     | 4122 |         | 4160 | 4194 | X         | X    | X         |
| 24. | Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)   | 4018 | 3,279,045 | 4074 | 4102 | 0   | 4123 | 690,166 | 4161 | 4195 | 1,989,772 | 4213 | 1,980,290 |
| 25. | Укупан позитиван остали резултат периода  | X    | X         | X    | X    | X   | 4124 |         | X    | X    | X         | X    | X         |
| 26. | Укупан негативан остали резултат периода  | X    | X         | X    | X    | X   | 4125 | 58,965  | X    | X    | X         | X    | X         |
| 27. | Добитак текуће године   | X    | X         | X    | X    | X   | X    |         | 4162 | X    | X         | X    | X         |
| 28. | Губитак текуће године   | X    | X         | X    | X    | X   | X    |         | X    | 4196 | 248,363   | X    | X         |
| 29. | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање  | X    | X         | X    | X    | X   | X    |         | 4183 | 4197 | X         | X    | X         |
| 30. | Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење   | X    | X         | X    | X    | X   | X    |         | 4164 | 4198 | X         | X    | X         |
| 31. | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање   | 4019 | 4047      | 4075 | 4103 |     | X    |         | 4165 | 4199 | X         | X    | X         |
| 32. | Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење  | 4020 | 4048      | 4076 | 4104 |     | X    |         | 4166 | 4200 | X         | X    | X         |
| 33. | Расподела добити – повећање   | 4021 | 4049      | 4077 | 4105 |     | X    |         | 4167 | 4201 | X         | X    | X         |
| 34. | Расподела добити, односно покриве губитка – смањење   | 4022 | 733,968   | 4078 | 4106 |     | X    |         | 4168 | 4202 | 734,819   | X    | X         |
| 35. | Исплата дивиденди   | 4023 |           | 4079 | 4107 |     | X    |         | 4169 | 4203 |           | X    | X         |
| 36. | Остало – повећање   | 4024 |           | 4080 | 4108 | 509 | X    |         | 4170 | 4204 | 509       | X    | X         |
| 37. | Остало – смањење  | 4025 |           | 4081 | 4109 |     | X    |         | 4171 | 4205 | 1         | X    | X         |
| 38. | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0  | 4026 |           | 4082 | 4110 | 0   | X    | 0       | 4172 | 4206 |           | X    | X         |
| 39. | Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0  | 4027 | 733,968   | 4083 | 4111 | 0   | X    | 0       | 4173 | 4207 | 734,311   | X    | X         |
| 40. | Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2,3,4,5,8,9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25) | 4028 | 2,545,077 | 4084 | 4112 | 0   | 4126 | 691,201 | 4174 | 4208 | 1,503,824 | 4214 | 1,733,262 |
|     |   |      |           |      | 509  |     | 0    |         | 0    |      |           |      | 4220      |

У Крагујевцу,  
Дана 20.04.2015.год.

Банкони засупници  
банке  
Државна Државна  
Никола Фрковић



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 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 vlasnik akcija Credy Banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)**

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)****2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)**

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

**2.5. Načelo stalnosti poslovanja**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

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

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.3. Preračunavanje stranih valuta**

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

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

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

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

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

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

**3.4. Finansijski instrumenti**

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

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

***Dobici na prvi dan***

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

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.4.2. *Kredit i potraživanja***

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim 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, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike*

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji 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.

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

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

Ukoliko 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 milionima dinara.

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)*

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

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

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

***Reprogramirani krediti***

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

**3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

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

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

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

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

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

**3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, 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, akcija preduzeća i banaka.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

**3.4.5. Finansijske obaveze**

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

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

***Depoziti banaka i komitenata***

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

***Obaveze po kreditima***

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

***Obaveze iz poslovanja***

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

**3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

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

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa 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 obezbeđenja potraživanja.

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

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

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

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

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

**3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**3.8. Repo poslovi**

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

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

**3.9. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

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

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

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

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

**3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema**

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

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

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

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

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

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

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

**3.11. Stalna sredstva namenjena prodaji**

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

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

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

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

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

**3.12. Obezvredjenje 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 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, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.13. Lizing***Operativni lizing – Banka kao zakupac*

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

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

**3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

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

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

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

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

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

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

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

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

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

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

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

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

**3.16. Kapital**

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

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

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

**3.17. Finansijske garancije**

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

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

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

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

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

*Odloženi porezi*

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.19. Zarada po akciji**

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

**3.20. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

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

**3.21. Informacije o segmentima poslovanja**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

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

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

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

**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

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

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

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

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

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

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

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

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

**(c) Obezvređenje učešća u kapitalu**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

***(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava***

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

***(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine***

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

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

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

***(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova***

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

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

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

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

***(g) Odložena poreska sredstva***

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

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

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

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

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

**8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

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

**10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**11. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**
**(b) Promene na računima ispravke vrednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

|   | Kamate i naknade (Napomena 21a) | Dati krediti i depoziti (Napomena 20c, 21b, 21d) | Hartije od vrednosti (Napomene 18 i 19) | Ostali plasmani (Napomena 21c) | Ostala sredstva (Napomena 24) | U hiljadama dinara   |                  |
|---|---------------------------------|--|---|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
|   |                                 |  |   |                                |                               | Rezervisanja za gubitke po vanbilansno aktiv (Napomena 28) | Ukupno           |
| <b>Stanje na dan 1. januara 2013.</b>                       | 174,815                         | 787,428  | 1,870                                   | 285,215                        | 44,463                        | 25,418   | 1,319,209        |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a)) | 174,433                         | 909,953  | 97,315                                  | 303,211                        | 63,104                        | 84,687   | 1,632,703        |
| Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a)) | (160,534)                       | (477,955)  | (18,046)                                | (201,315)                      | (60,135)                      | (86,412)   | (1,004,397)      |
| Kursne razlike  | 320                             | (5,781)  | -                                       | (3,549)                        | (17)                          | -  | (9,027)          |
| Ostalo  | -                               | 320  | (488)                                   | -                              | -                             | -  | (168)            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2013.</b>                     | <b>189,034</b>                  | <b>1,213,965</b>                                 | <b>80,651</b>                           | <b>383,562</b>                 | <b>47,415</b>                 | <b>23,693</b>  | <b>1,938,320</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a)) | 135,916                         | 1,063,268  | 23,376                                  | 185,961                        | 23,260                        | 43,890   | 1,475,671        |
| Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a)) | (76,578)                        | (811,981)  | (837)                                   | (235,762)                      | (11,415)                      | (56,957)   | (1,193,530)      |
| Kursne razlike  | 1,754                           | 30,986   | -                                       | 22,270                         | 112                           | -  | 55,122           |
| Isknjižavanje ispravke vrednosti                            | (1,323)                         | (44,276)   | -                                       | -                              | (767)                         | -  | (46,366)         |
| Ostalo  | -                               | -  | (2,564)                                 | -                              | -                             | -  | (2,564)          |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2014.</b>                     | <b>248,803</b>                  | <b>1,451,962</b>                                 | <b>100,626</b>                          | <b>356,031</b>                 | <b>58,605</b>                 | <b>10,626</b>  | <b>2,226,653</b> |

**(c) Rezerva za procenjene gubitke**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**(c) Rezerva za procenjene gubitke (nastavak)**

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

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

**14. OSTALI RASHODI**

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

**15. POREZ NA DOBIT**

**(a) Komponente poreza na dobitak**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**15. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

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

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

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

|  | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                 |
|--|--|-----------------|
|  | 2014.  | 2013.           |
| <b>Odložena poreska sredstva</b>   |  |                 |
| Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva   | 30,646   | 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 | (25,383)   | (58,405)        |
| <b>Odložena poreska sredstva/(poreske obaveze), neto</b>   | <b>5,263</b>   | <b>(24,940)</b> |

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

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

**(e) Nepriznata odložena poreska sredstva**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**15. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

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

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

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

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

**16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| <b>U dinarima</b>                                     |                               |  |
| Žiro račun  | 626,165                       | 908,957  |
| Gotovina u blagajni                                   | 213,822                       | 234,628  |
| Deponovani viškovi likvidnih sredstava<br>kod NBS     | -                             | 300,000  |
| Potraživanja za naknadu od NBS                        | 5                             | 6  |
| Obračunata kamata kod NBS                             | 549                           | 782  |
|   | <b>840,541</b>                | <b>1,444,373</b>                                     |
| <b>U stranoj valuti</b>                               |                               |  |
| Gotovina u blagajni                                   | 162,687                       | 242,977  |
| Obavezna rezerva                                      | 822,274                       | 1,061,671  |
|   | <b>984,961</b>                | <b>1,304,648</b>                                     |
| Zlato i ostali plemeniti metali                       | <b>2</b>                      | <b>2</b>   |
| <b>Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke</b> | <b>1,825,504</b>              | <b>2,749,023</b>                                     |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                      | -                             | -  |
| <b>Stanje na dan</b>                                  | <b>1,825,504</b>              | <b>2,749,023</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 36% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA**

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

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

**20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**
**20. a) Krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija**

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

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

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

**20 b) Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija**

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**20c) Ostalo**

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

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

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

|                                | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Centralna banka                | 7,300                 | 9,718                 |
| Ostale banke                   | 954,219               | 764,169               |
| Druge finansijske organizacije | 20,504                | 107,648               |
|                                | <u>982,023</u>        | <u>881,535</u>        |

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

**21a) Potraživanja po osnovu kamata i naknada**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

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

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

**21 c) Potraživanja od komitenata**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**21d) Potraživanja za obračunatu razgraničenu kamatu**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**21e) Ročnost dospeća kredita**

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

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

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

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

**21(f) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

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

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

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

**Hijerarhija fer vrednosti**

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

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

|                                  | U hiljadama dinara |        |                |                |
|----------------------------------|--------------------|--------|----------------|----------------|
|                                  | Nivo 1             | Nivo 2 | Nivo 3         | Ukupno         |
| Građevinski objekti              | _____              | _____  | 260,627        | 260,627        |
| <b>31. decembar 2014. godine</b> | _____              | _____  | <u>260,627</u> | <u>260,627</u> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

***Pregled tehnika vrednovanja i značajnih neutvrdivih parametara***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U postupku odmeravanja fer vrednosti stalnih sredstava namenjenih prodaji primenjene su dve tehnike procene: prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene donet je na osnovu jedne od primenjenih tehnika, zavisno od vrste objekta, veličine, namene, lokacije i raspoloživih inputa za procenu. Kao finalni rezultat procene fer vrednosti građevinskih objekata (poslovni prostor) koji su većih površina, od 600m<sup>2</sup> do 1,600 m<sup>2</sup>, usvojen je rezultat dobijen prinosnim pristupom/metodom kapitalizacije. Zaključak o fer vrednosti ostalih nekretnina (poslovni prostori površine 100 m<sup>2</sup>-200m<sup>2</sup> i garaže) donet je na osnovu tržišnog pristupa/metodom uporedivih cena.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

Od ukupno 21 stavke imovine namenjene prodaji, fer vrednost za 16 građevinskih objekata je dobijena na osnovu tržišnog pristupa – metoda uporedivih cena. U pitanju su objekti čija je površina do 200m<sup>2</sup>. Osnovni primenjeni neuočljivi input je indikativna cena prodaje, koja se klasifikuje kao Nivo 3, i koja je određena na bazi raspoloživih informacija sa tržišta uz korekciju za bitne razlike u karakteristikama predmeta procene i komparativa. Promena neuočljivog inputa za ±10% utiče na fer vrednost direktno proporcionalno tj. ±10%.

Fer vrednost za pet građevinskih objekata, čije su površine u rasponu od 600m<sup>2</sup> do 1.600 m<sup>2</sup> odmerena je na osnovu primene tehnike prinosnog pristupa - metoda kapitalizacije. Ključni neuočljivi inputi u priemni ove tehnike obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. Analiza osetljivosti je pokazala da promena cene zakupa za ±10% menja fer vrednost na isti način. Promena stope kapitalizacije za ±0,5% utiče na fer rezultat sa ±4,0-5,6%. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 95% smanjuje rezultat za -5%.

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

**24. OSTALA SREDSTVA**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII**
**25 a) Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija**

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

**25 b) Ostali depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija**

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

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

|                                | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|--------------------------------|--------------------|--|
| Banke                          | 37                 | 467                                      |
| Druge finansijske organizacije | 80,029             | 90,969                                   |
| <b>Stanje na dan</b>           | <b>80,066</b>      | <b>91,436</b>                            |

**25c) Obaveze po osnovu kamata i naknada**

|   | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|---|--------------------|--|
| <b>U dinarima</b>                       |                    |  |
| - Obaveze po osnovu kamata              | 465                | 1,453                                    |
| - Obaveze po osnovu naknada i provizija | 397                | 825                                      |
| <b>Stanje na dan</b>                    | <b>862</b>         | <b>2,278</b>                             |

**25d) Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu**

|   | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|---|--------------------|--|
| - u stranoj valuti  | 10                 | -  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>10</b>          | <b>-</b>                                 |
| <b>Ukupni depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii</b> | <b>90,407</b>      | <b>406,505</b>                           |



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

## 26a) Transakcioni depoziti drugih komitenata

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

## 26b) Ostali depoziti

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**26b) Ostali depoziti (nastavak)**

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

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| Holding kompanije   | 85,500                        | 102,000  |
| Preduzeća   | 42,262                        | 429,802  |
| Javni sektor  | 6,497                         | 271,731  |
| Stanovništvo  | 4,184,741                     | 4,312,049  |
| Drugi komitenti   | 631,426                       | 1,755,526  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>4,950,426</b>              | <b>6,871,108</b>                                     |
| <b>26c) Obaveze po osnovu kamata i naknada</b>                                  |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| <i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>                                      |                               |  |
| <b>U dinarima</b>   |                               |  |
| – Holding kompanije   | 580                           | 540  |
| – Preduzeća   | 1,558                         | 6,953  |
| – Drugi komitenti   | 2,684                         | 10,857   |
|   | <u>4,822</u>                  | <u>18,350</u>  |
| <b>U stranoj valuti</b>   |                               |  |
| – Preduzeća   | 18                            | 64   |
|   | <u>18</u>                     | <u>64</u>  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>4,840</b>                  | <b>18,414</b>  |
| <b>26d) Primljeni krediti</b>   |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| Dugoročni krediti od RS u dinarima  | 185                           | 185  |
| Dugoročni krediti od RS u devizama  | 5,479                         | 6,305  |
| Ostale finansijske obaveze u dinarima   | 29                            | 29   |
| Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti                                     | 4,355                         | 6,090  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>10,048</b>                 | <b>12,609</b>  |
| <b>26e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu</b>                           |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| – U dinarima  | 3,489                         | 3,655  |
| – u stranoj valuti  | 29,107                        | 37,824   |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>32,596</b>                 | <b>41,479</b>  |
| <b>Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (25 a,b,c,d,e)</b> | <b>7,047,298</b>              | <b>9,506,449</b>                                     |

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**27. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| – Subordinirane obaveze u stranoj valuti          | 604,791                       | 573,211  |
| – Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti | 87                            | 86   |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>604,878</b>                | <b>573,297</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. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03. septembra 2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+500 b.p na godišnjem nivou.

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

**28. REZERVISANJA**

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)                         | 10,626                        | 23,693   |
| Rezervisanja za otpremnine za odlazak<br>u penziju i jubilarne nagrade (b) | 15,791                        | 33,620   |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)   | 1,334                         | 10,484   |
| Ostala rezervisanja (d)  | 421                           | 2,000  |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>28,172</b>                 | <b>69,797</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. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa na nivou referentne stope od 8.0%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Pravilnika o radu.

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**28. REZERVISANJA (natavak)**

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

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

**29. OSTALE OBAVEZE**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL**

**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

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

**/i/ Akcijski kapital**

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL (nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital**

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

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

**/ii/ Revalorizacija rezerve**

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

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

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

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

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

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

**/iv/ Aktuarski gubici**

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

**/v/ Neraspoređena dobit**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL (Nastavak)**

**(b) Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

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

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

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

**31. VANBILANSNE POZICIJE**

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

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

*Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze*

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

**Preuzete neopozive obaveze**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)**

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

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

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

**(b) Druge vanbilansne pozicije**

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

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

**32. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI**

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

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

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

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

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

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

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

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

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

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

**34.1 Kreditni rizik**

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.1 Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

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

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 kolateralna i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

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

**Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia**

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****34.1. Kreditni rizik (Nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

*Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana*

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

**Instrumenti obezbeđenja (nastavak)**

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

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

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

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

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

**Instrumenti obezbeđenja (nastavak)**

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

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

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

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

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

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

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

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

**(d) Restrukturirani krediti**

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sledećim slučajevima:

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(d) Restrukturirani krediti (nastavak)**

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

**(d) Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja**

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

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

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

**34.2. Rizik likvidnosti**

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

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

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

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

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

|                      | <b>2014.</b> | <b>2013.</b> |
|----------------------|--------------|--------------|
| Prosek tokom perioda | 2.15         | 2.33         |
| Najviši mesečni      | 3.40         | 3.09         |
| Najniži mesečni      | 1.58         | 1.46         |
| Na dan               | 1.79         | 2.27         |

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

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

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

***Analiza finansijskih obaveza prema dospeću***

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

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

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

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

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

*Analiza finansijskih obaveza prema dospeću*

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

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

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

| <b>31. decembar 2014.</b>  |                    |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b> |
|----------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                            | <b>Do 3 Meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Ukupno</b>             |
| Garancije                  | 259,544            | 262,340                  | 81,607                  | 132                   | 603,623                   |
| Preuzete neopozive obaveze | 250,002            | 275,462                  | 110,569                 | -                     | 636,033                   |
| Nepokriveni akreditivi     | -                  | 6,989                    | -                       | -                     | 6,989                     |
| <b>Ukupno</b>              | <b>509,546</b>     | <b>544,791</b>           | <b>192,176</b>          | <b>132</b>            | <b>1,246,645</b>          |

| <b>31. decembar 2013.</b>  |                    |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b> |
|----------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                            | <b>Do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Ukupno</b>             |
| Garancije                  | 258,825            | 329,562                  | 274,272                 | -                     | 862,659                   |
| Avali i akcepti menica     | 14,450             | -                        | -                       | -                     | 14,450                    |
| Preuzete neopozive obaveze | 246,665            | 237,409                  | 103,074                 | -                     | 587,148                   |
| Nepokriveni akreditivi     | -                  | 14,728                   | -                       | -                     | 14,728                    |
| <b>Ukupno</b>              | <b>519,940</b>     | <b>581,699</b>           | <b>377,346</b>          | <b>-</b>              | <b>1,478,985</b>          |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

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

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

***Analiza ročne strukture sredstava i obaveza***

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

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

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

Banka je novčana sredstva plasirala u:

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

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

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

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

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

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**34.3. Tržišni rizik (nastavak)**
**34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

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

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

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

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

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

|  | U hiljadama dinara |                  |                   |                  |                |                  | Ukupno           |
|--|--------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|  | Do mesec dana      | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Nekamatonosno    |                  |
| <b>AKTIVA</b>  |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 612,568            | -                | -                 | -                | -              | 1,212,936        | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 142,355            | -                | -                 | -                | -              | 695              | 143,050          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,054,011          | -                | -                 | -                | -              | 5,361            | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | -                  | -                | -                 | -                | -              | 3,176            | 3,176            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 25,570             | -                | -                 | -                | -              | 956,453          | 982,023          |
| Kredit i potraživanja od komitenata  | 1,995,216          | 172,439          | 1,858,456         | -                | -              | -                | 4,026,111        |
| Ostala sredstva  | -                  | -                | -                 | -                | -              | 20,782           | 20,782           |
| <b>Ukupno aktiva</b>   | <b>3,829,720</b>   | <b>172,439</b>   | <b>1,858,456</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>2,199,403</b> | <b>8,060,018</b> |
| <b>PASIVA</b>  |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                  | -                | -                 | -                | -              | 90,407           | 90,407           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 2,848,665          | 292,239          | 1,552,018         | 299,032          | -              | 2,055,344        | 7,047,298        |
| Subordinirane obaveze  | -                  | -                | 604,878           | -                | -              | -                | 604,878          |
| Ostale obaveze   | -                  | -                | -                 | -                | -              | 27,571           | 27,571           |
| <b>Ukupno obaveze</b>  | <b>2,848,665</b>   | <b>292,239</b>   | <b>2,156,896</b>  | <b>299,032</b>   | <b>-</b>       | <b>2,173,322</b> | <b>7,770,154</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>   |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| - 31. decembra 2014. godine  | 981,055            | (119,800)        | (298,440)         | (299,032)        | -              | 26,081           |                  |
| - 31. decembra 2013. godine  | 2,813,758          | (537,817)        | (2,089,915)       | (8,009)          | (720)          | 257,207          |                  |

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.3. Tržišni rizik (nastavak)

## 34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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

Procenti su dati kao pretpostavke.

## 34.3.2. Devizni rizik

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

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

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

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

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

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

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

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

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan 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 klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.3. Tržišni rizik (nastavak)

## 34.3.2. Devizni rizik (nastavak)

- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive 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 efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

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

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

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

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

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

**34.4. Rizici izloženosti banke**

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2014. godine****34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.4. Rizici izloženosti banke (nastavak)**

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

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

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

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

**34.5. Rizici ulaganja banke**

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

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

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

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

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

**34.6. Rizik zemlje**

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

Rizik zemlje obuhvata:

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

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

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

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

**34.7. Operativni rizik**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.7. Operativni rizik (nastavak)**

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

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

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

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

**34.8. Upravljanje kapitalom**

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

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

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

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

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

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

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

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

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

**Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti**

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)*****Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti (nastavak)***

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

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

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

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

Objavljena prosečna kamatna stopa banaka iznosi 6.35%.

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

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

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

***Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti***

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

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

*Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti (nastavak)*

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

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

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

**35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

**(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

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

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

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

**(b) Sudski sporovi**

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

## (b) Sudski sporovi (nastavak)

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

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

## (c) Poreski rizici

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

## 36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

*Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata*

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)

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

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

|                 | U hiljadama dinara              |                                  |              |
|-----------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------|
|                 | Poslovi sa<br>pravnim<br>licima | Poslovi sa<br>stanovni-<br>štvom | Ukupno 2013. |
| <b>Sredstva</b> | 7,564,886                       | 741,742                          | 8,306,628    |
| <b>Obaveze</b>  | 5,190,969                       | 4,836,541                        | 10,027,510   |

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

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

## (b) Informacije o geografskim oblastima

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

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

## 37. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

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

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

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

Ukupan iznos usaglašanih IOS-a se odnosi na:

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
31. decembar 2014. godine

**38. DEVIZNI KURSEVI**

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

|     | 31. decembar<br>2014. | U dinarima<br>31. decembar<br>2013. |
|-----|-----------------------|-------------------------------------|
| EUR | 120.9583              | 114.6421                            |
| USD | 99.4641               | 83.1282                             |
| CHF | 100.8472              | 93.5472                             |

**39. DOGABAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

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

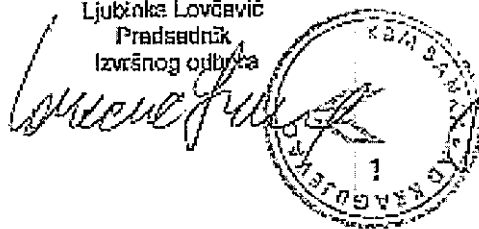
Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos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

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

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

Kragujevac, 20. april 2015. godine

Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odbora



Nikola Fuzović  
Član  
Izvršnog odbora

Snežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i  
računovodstva



## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

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

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

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

#### *Odgovornost revizora*

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

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

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

#### *Osnove za mišljenje sa rezervom*

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

(nastavlja se)

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Osnove za mišljenje sa rezervom (nastavak)

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

*Mišljenje sa rezervom*

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

*Skretanje pažnje*

Skrećemo pažnju na sledeća pitanja:

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

(nastavlja se)

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

*Skretanje pažnje (nastavak)*

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

Naše mišljenje nije kvalifikovano po gore navedenim pitanjima.

*Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima*

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

Beograd, 20. april 2015. godine



*Nataša Milojević*  
Nataša Milojević  
Ovlašćeni revizor

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

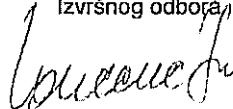
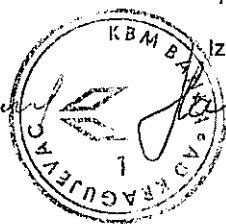
|   | <u>Napomene</u> | <u>2014.</u>     | <u>2013.</u>     |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata   | 3.1.,5          | 764,059          | 956,414          |
| Rashodi od kamata   | 3.1.,5          | <u>(315,873)</u> | <u>(531,331)</u> |
| <b>Neto prihod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

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

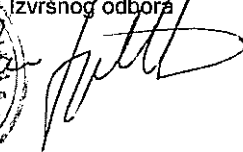
Obrasci Bilansa stanja i Bilansa uspeha su usvojeni od strane Upravnog odbora KBM banke a.d., Kragujevac dana 27. februara 2015. godine i predati Agenciji za privredne registre dana 27. marta 2015. godine.

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

Ljubinka Lovčević  
 Predsednik  
 Izvršnog odbora

Nikola Fržović  
 Član  
 Izvršnog odbora



Snežana Grbović  
 Direktor Odeljenja finansija i  
 računovodstva



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

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

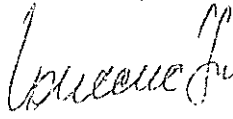
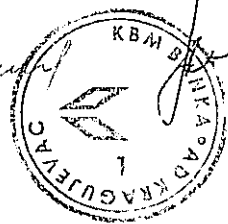
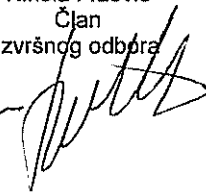
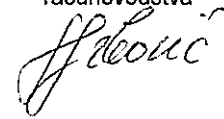
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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

Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odbora

Nikola Fržović  
Član  
Izvršnog odbora

Snežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i  
računovodstva

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

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

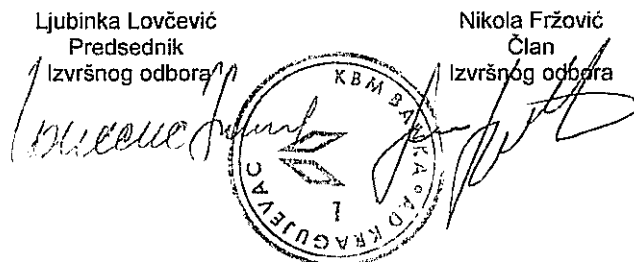
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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


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

Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odbora

Nikola Fržović  
Član  
Izvršnog odbora



Snežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i računovodstva



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

|   | Akcijski i ostali kapital | Emisiona premija | Revalorizacione rezerve | Dobitak  | Gubitak     | Ukupno    |
|---|---------------------------|------------------|-------------------------|----------|-------------|-----------|
| Početno stanje na dan 1. januara 2013. godine   | 3.279,045                 | -                | 685,680                 | 24,234   | (1,279,695) | 2,709,264 |
| Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2013. godine  | 3.279,045                 | -                | 685,680                 | 24,234   | (1,279,695) | 2,709,264 |
| Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda  | -                         | -                | 4,486                   | -        | -           | 4,486     |
| Gubitak tekuće godine   | -                         | -                | -                       | -        | (734,311)   | (734,311) |
| Raspodela dobiti, odnosno pokrivenje gubitka – smanjenje  | -                         | -                | -                       | (24,234) | 24,234      | -         |
| Efektivi prodaje građevinskih objekata  | -                         | -                | -                       | 851      | -           | 851       |
| Stanje na dan 31. decembra 2013. godine   | 3.279,045                 | -                | 690,166                 | 851      | (1,989,772) | 1,980,290 |
| Korigovano početno stanje na dan 1. januara 2014. godine  | 3.279,045                 | -                | 690,166                 | 851      | (1,989,772) | 1,980,290 |
| Ukupan negativan ostali rezultat perioda  | -                         | -                | (58,966)                | -        | -           | (58,966)  |
| Gubitak tekuće godine   | -                         | -                | -                       | -        | (248,363)   | (248,363) |
| Raspodela dobiti – pokrivenje gubitka   | (733,968)                 | -                | -                       | (851)    | 851         | -         |
| Pokrivenje gubitka  | -                         | -                | -                       | -        | 733,968     | -         |
| Prenos sa revalorizacionih rezervi na dobitak prilikom prodaje stalnih sredstava namenjenih prodaji | -                         | -                | -                       | 50,299   | -           | 50,299    |
| Ostalo – emisija premija na osnovu pokrivenja gubitka   | -                         | 509              | -                       | -        | (509)       | -         |
| Ostalo – povećanje  | -                         | -                | -                       | -        | 1           | 1         |
| Stanje na dan 31. decembra 2014. godine   | 2,545,077                 | 509              | 631,201                 | 50,299   | (1,503,824) | 1,723,262 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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

Ljubinka Lovčević  
 Predsednik  
 Izvršnog odbora

Nikola Fržović  
 Član  
 Izvršnog odbora

Snežana Grbović  
 Direktor Odeljenja finansija i računovodstva



*[Handwritten signature]*

## IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

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

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

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

Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odboraNikola Fržović  
Član  
Izvršnog odboraSnežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i  
računovodstva



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 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 vlasnik akcija Credy Banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

**2.5. Načelo stalnosti poslovanja**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

**3.4. Finansijski instrumenti**

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

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

***Dobici na prvi dan***

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

***Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.4.2. *Kredit i potraživanja***

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim 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, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike*

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji 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.

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

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

Ukoliko 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 milionima dinara.

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

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

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.2. Krediti i potraživanja (nastavak)***Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)*

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

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

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

***Reprogramirani krediti***

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

**3.4.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

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

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

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

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

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

**3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, 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, akcija preduzeća i banaka.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

**3.4.5. Finansijske obaveze**

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

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

***Depoziti banaka i komitenata***

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

***Obaveze po kreditima***

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

***Obaveze iz poslovanja***

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

**3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

U proceni kreditnog rizika, Banka saglasno Metodologiji za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica, preduzetnika, banaka i fizičkih lica sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa 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 obezbeđenja potraživanja.

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

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

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

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

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

**3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**3.8. Repo poslovi**

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

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

**3.9. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

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

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

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

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

**3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema**

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

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

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

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

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

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

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

**3.11. Stalna sredstva namenjena prodaji**

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

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

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

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

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

**3.12. Obezvredjenje nefinansijske imovine**

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

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

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

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

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

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

**3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

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

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

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

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

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

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

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

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

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

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

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

**3.15. Naknade zaposlenima (nastavak)**

*(c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

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

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

**3.16. Kapital**

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

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

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

**3.17. Finansijske garancije**

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

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

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

**3.18. Porezi i doprinosi**

*(a) Porez na dobit*

*Tekući porezi*

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

*Odloženi porezi*

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.19. Zarada po akciji**

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

**3.20. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

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

**3.21. Informacije o segmentima poslovanja**

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine****4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

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

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

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

**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava**

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

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

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

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

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

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

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

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

**(c) Obezvređenje učešća u kapitalu**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

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

***(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava***

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

***(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine***

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

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

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

***(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova***

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

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

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

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

***(g) Odložena poreska sredstva***

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

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

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u napomeni 28. uz finansijske izveštaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

|                                  | U hiljadama dinara                         |                |
|----------------------------------|--|----------------|
|                                  | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                |
|                                  | 2014.                                      | 2013.          |
| <b>Prihodi od kamata:</b>        |  |                |
| – Narodna banka Srbije           | 37,195                                     | 82,273         |
| – Banke                          | 3,643                                      | 22,960         |
| – Druge finansijske organizacije | 446  | 118            |
| – Javna preduzeća                | 28,712                                     | 29,083         |
| – Druga preduzeća                | 304,108                                    | 358,109        |
| – Preduzetnici                   | 18,994                                     | 21,103         |
| – Javni sektor                   | 133,061                                    | 230,670        |
| – Stanovništvo                   | 237,269                                    | 210,163        |
| – Drugi komitenti                | 631  | 1,935          |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>764,059</b>                             | <b>956,414</b> |
| <b>Rashodi kamata:</b>           |  |                |
| – Banke                          | 38,078                                     | 221,348        |
| – Druge finansijske organizacije | 6,927                                      | 12,893         |
| – Javna preduzeća                | 10,514                                     | 22,940         |
| – Druga preduzeća                | 83,099                                     | 111,881        |
| – Preduzetnici                   | 986  | 1,567          |
| – Javni sektor                   | 9,466                                      | 27,997         |
| – Stanovništvo                   | 103,013                                    | 112,834        |
| – Drugi komitenti                | 63,790                                     | 19,871         |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>315,873</b>                             | <b>531,331</b> |
| <b>Dobitak po osnovu kamata</b>  | <b>448,186</b>                             | <b>425,083</b> |

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

|   | U hiljadama dinara                         |                |
|---|--|----------------|
|   | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                |
|   | 2014.                                      | 2013.          |
| <b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>     |  |                |
| – kredita u dinarima                    | 466,271                                    | 567,974        |
| – depozita u dinarima                   | 27,469                                     | 75,247         |
| – hartija od vrednosti u dinarima       | 80,937                                     | 188,919        |
| – ostalih plasmana u dinarima           | 118,489                                    | 64,211         |
| – kredita u stranoj valuti              | 25,704                                     | 22,728         |
| – depozita u stranoj valuti             | 15   | 17             |
| – hartija od vrednosti u stranoj valuti | 44,401                                     | 36,193         |
| – ostalih plasmana u stranoj valuti     | 773  | 1,125          |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>764,059</b>                             | <b>956,414</b> |
| <b>Rashodi kamata po osnovu:</b>        |  |                |
| – depozita u dinarima                   | 179,033                                    | 350,669        |
| – kredita u stranoj valuti              | 58   | 41             |
| – depozita u stranoj valuti             | 104,967                                    | 142,657        |
| – ostale obaveze                        | 31,815                                     | 37,964         |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>315,873</b>                             | <b>531,331</b> |
| <b>Dobitak po osnovu kamata</b>         | <b>448,186</b>                             | <b>425,083</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

|   | U hiljadama dinara                         |                |
|---|--|----------------|
|   | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                |
|   | 2014.                                      | 2013.          |
| <b>Prihodi od naknada i provizija:</b>                    |  |                |
| Naknade za usluge platnog prometa od:                     |  |                |
| – Banaka  | 936  | 1,757          |
| – Privrede  | 89,169                                     | 113,844        |
| – Stanovništva  | 5,743                                      | 14,093         |
| Naknade za obradu kreditnog zahteva                       | 23,240                                     | 33,039         |
| Naknade po menjačkim poslovima                            | 17,168                                     | 17,623         |
| Naknade za korišćenje sefova                              | 1,951                                      | 1,760          |
| Naknade i provizije za ostale bankarske usluge            | 113,501                                    | 121,788        |
| Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica              | 18,816                                     | 18,314         |
| Naknade po brokersko-dilerskim poslovima                  | -  | 1,202          |
| Ostale naknade i provizije                                | 17,511                                     | 25,590         |
| Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva | 16,062                                     | 14,890         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>304,097</b>                             | <b>363,900</b> |
| <b>Rashodi od naknada i provizija:</b>                    |  |                |
| Naknade za usluge platnog prometa u zemlji                | 10,991                                     | 14,461         |
| Naknade po poslovima sa platnim karticama                 | 17,751                                     | 21,849         |
| Ostale naknade i provizije                                | 20,747                                     | 21,362         |
| <b>Ukupno</b>   | <b>49,489</b>                              | <b>57,672</b>  |
| <b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>              | <b>254,608</b>                             | <b>306,228</b> |

Naknade i provizije za ostale bankarske usluge odnose se na obračunatu proviziju po tekućim računima građana, primljene uplatnice po osnovu rada sa građanima, kao i proviziju za odobrene kredite građanima.

**7. NETO (GUBITAK)/DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU**

|   | U hiljadama dinara                         |              |
|---|--|--------------|
|   | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |              |
|   | 2014.                                      | 2013.        |
| Dobici/(gubici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije | 331  | (291)        |
| Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije                   | -  | 3,230        |
| Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti               | (4,722)                                    | (427)        |
| Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti               | 3,096                                      | 186          |
| <b>Neto (gubitak)/dobitak</b>                                   | <b>(1,295)</b>                             | <b>2,698</b> |

**8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

|   | U hiljadama dinara                         |          |
|---|--|----------|
|   | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |          |
|   | 2014.                                      | 2013.    |
| Prihodi od prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 9,502                                      | -        |
| <b>Neto dobitak</b>   | <b>9,502</b>                               | <b>-</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**9. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

|   | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |               |
|---|--|---------------|
|   | 2014.  | 2013.         |
| Pozitivne kursne razlike  | 1,410,973  | 1,238,904     |
| Negativne kursne razlike  | (1,489,413)  | (1,241,422)   |
| Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule                               | 156,079  | 230,497       |
| Rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule                               | (47,000)   | (189,556)     |
| <b>Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule</b> | <b>30,639</b>  | <b>38,423</b> |

**10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

|  | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |               |
|--|--|---------------|
|  | 2014.  | 2013.         |
| Prihodi od zakupnina   | 7,233  | 9,146         |
| Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja             | 6,259  | 964           |
| Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju | -  | 1,440         |
| Ostali poslovni prihodi  | 5,668  | 11,108        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>19,160</b>  | <b>22,658</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**11. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI**

**(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha**

|  | U hiljadama dinara                         |                    |
|--|--|--------------------|
|  | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                    |
|  | 2014.                                      | 2013.              |
| <b>Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>                   |  |                    |
| Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:   |  |                    |
| – potraživanja za kamate i naknade   | (135,916)                                  | (174,433)          |
| – dati krediti i depoziti  | (1,063,268)                                | (909,953)          |
| – hartije od vrednosti i učešća u kapitalu   | (23,376)                                   | (97,315)           |
| – ostali plasmani  | (185,961)                                  | (303,211)          |
| – ostala sredstva  | (23,260)                                   | (63,104)           |
|  | <u>(1,431,781)</u>                         | <u>(1,548,016)</u> |
| Rashodi po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki   | (43,890)                                   | (84,687)           |
| <b>Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11 b)</b>   | <u>(1,475,671)</u>                         | <u>(1,632,703)</u> |
| <b>Otpisi nenaplativih potraživanja</b>  |  |                    |
| Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po glavnici  | (42)                                       | (2,911)            |
| Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po kamatama i naknadama                                    | (18)                                       | (45)               |
| Rashodi po osnovu konačnog otpisa ostalih potraživanja   | (1,202)                                    | (139)              |
|  | <u>(1,262)</u>                             | <u>(3,095)</u>     |
| <b>UKUPNO rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>            | <u>(1,476,933)</u>                         | <u>(1,635,798)</u> |
| <b>Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>         |  |                    |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava plasmana bilansnih pozicija:                           |  |                    |
| – potraživanja za kamate i naknade   | 76,578                                     | 160,534            |
| – dati krediti i depoziti  | 811,981                                    | 477,955            |
| – hartije od vrednosti i učešća u kapitalu   | 837  | 18,046             |
| – ostali plasmani  | 235,762                                    | 201,315            |
| – ostala sredstva  | 11,415                                     | 60,135             |
|  | <u>1,136,573</u>                           | <u>917,985</u>     |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki:  | <u>56,957</u>                              | <u>86,412</u>      |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11b) | <u>1,193,530</u>                           | <u>1,004,397</u>   |
| Naplaćena otpisana potraživanja  | -  | 2                  |
| <b>UKUPNO Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>  | <u>1,193,530</u>                           | <u>1,004,399</u>   |
| <b>Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>              | <u>(283,403)</u>                           | <u>(631,399)</u>   |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**11. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**
**(b) Promene na računima ispravke vrednosti plasmana i potraživanja i rezervisanjima za vanbilansne stavke**

|   | Kamate i naknade (Napomena 21a) | Dati krediti i depoziti (Napomena 20c, 21b, 21d) | Hartije od vrednosti (Napomene 18 i 19) | Ostali plasmani (Napomena 21c) | Ostala sredstva (Napomena 24) | U hiljadama dinara   |                  |
|---|---------------------------------|--|---|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
|   |                                 |  |   |                                |                               | Rezervisanja za gubitke po vanbilansno aktiv (Napomena 28) | Ukupno           |
| <b>Stanje na dan 1. januara 2013.</b>                       | 174,815                         | 787,428  | 1,870                                   | 285,215                        | 44,463                        | 25,418   | 1,319,209        |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a)) | 174,433                         | 909,953  | 97,315                                  | 303,211                        | 63,104                        | 84,687   | 1,632,703        |
| Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a)) | (160,534)                       | (477,955)  | (18,046)                                | (201,315)                      | (60,135)                      | (86,412)   | (1,004,397)      |
| Kursne razlike  | 320                             | (5,781)  | -                                       | (3,549)                        | (17)                          | -  | (9,027)          |
| Ostalo  | -                               | 320  | (488)                                   | -                              | -                             | -  | (168)            |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2013.</b>                     | <b>189,034</b>                  | <b>1,213,965</b>                                 | <b>80,651</b>                           | <b>383,562</b>                 | <b>47,415</b>                 | <b>23,693</b>  | <b>1,938,320</b> |
| Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a)) | 135,916                         | 1,063,268  | 23,376                                  | 185,961                        | 23,260                        | 43,890   | 1,475,671        |
| Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a)) | (76,578)                        | (811,981)  | (837)                                   | (235,762)                      | (11,415)                      | (56,957)   | (1,193,530)      |
| Kursne razlike  | 1,754                           | 30,986   | -                                       | 22,270                         | 112                           | -  | 55,122           |
| Isknjižavanje ispravke vrednosti                            | (1,323)                         | (44,276)   | -                                       | -                              | (767)                         | -  | (46,366)         |
| Ostalo  | -                               | -  | (2,564)                                 | -                              | -                             | -  | (2,564)          |
| <b>Stanje na dan 31. decembra 2014.</b>                     | <b>248,803</b>                  | <b>1,451,962</b>                                 | <b>100,626</b>                          | <b>356,031</b>                 | <b>58,605</b>                 | <b>10,626</b>  | <b>2,226,653</b> |

**(c) Rezerva za procenjene gubitke**

Na osnovu kategorizacije plasmana u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014) i Metodologijom Banke, pozitivna razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunatog u skladu sa interno usvojenom Metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nema formiranu potrebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama u svojim finansijskim izveštajima, već ista predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**11. NETO RASHODI PO OSNOVU PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**

**(c) Rezerva za procenjene gubitke (nastavak)**

|   | U hiljadama dinara                         |                    |
|---|--|--------------------|
|   | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                    |
|   | 2014.                                      | 2013.              |
| Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:   |  |                    |
| – bilansnih plasmana  | 2,759,095                                  | 2,338,508          |
| – vanbilansnih stavki   | 4,137                                      | 19,135             |
|   | <u>2,763,232</u>                           | <u>2,357,643</u>   |
| Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):                                   |  |                    |
| – ispravka vrednosti bilansne aktive  | (2,216,027)                                | (1,914,627)        |
| – rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama  | (10,626)                                   | (23,693)           |
|   | <u>(2,226,653)</u>                         | <u>(1,938,320)</u> |
| Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)            | 536,578                                    | 419,323            |
| Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS | 55,586                                     | 142,507            |
| Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama  | <u>592,164</u>                             | <u>561,830</u>     |
| <b>Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke</b>   | <u>592,164</u>                             | <u>561,830</u>     |

Na dan 31. decembra 2014. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjena za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 3.6.), iznosi 592,164 hiljade dinara (31. decembar 2013. godine: 561,830 hiljada dinara).

**12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

|  | U hiljadama dinara                         |                |
|--|--|----------------|
|  | Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                |
|  | 2014.                                      | 2013.          |
| Troškovi neto zarada i naknada zarada  | 212,419                                    | 269,912        |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade                                | 77,656                                     | 98,768         |
| Otpremnine po osnovu tehnološkog viška   | -  | 31,901         |
| Ostali lični rashodi   | 8,534                                      | 12,755         |
| Rashodi ostalih rezervisanja (napomena 28.)                                    | -  | 2,000          |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade (napomena 28.) | (18,491)                                   | (853)          |
| <b>Ukupno</b>  | <u>280,118</u>                             | <u>414,483</u> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

|   | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |               |
|---|--|---------------|
|   | 2014.  | 2013.         |
| Troškovi amortizacije:                  |  |               |
| – osnovnih sredstava (Napomena 22)      | 48,625   | 60,673        |
| – nematerijalnih ulaganja (Napomena 22) | 44,089   | 32,746        |
| <b>Ukupno</b>                           | <b>92,714</b>  | <b>93,419</b> |

**14. OSTALI RASHODI**

|  | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                |
|--|--|----------------|
|  | 2014.  | 2013.          |
| Troškovi materijala                                  | 39,288   | 47,833         |
| Troškovi PTT usluga                                  | 24,669   | 28,416         |
| Troškovi održavanja osnovnih sredstava               | 50,421   | 32,434         |
| Troškovi zakupnina                                   | 52,052   | 61,781         |
| Troškovi reklame i propagande                        | 7,290  | 12,020         |
| Troškovi intelektualnih usluga                       | 29,897   | 51,825         |
| Troškovi premija osiguranja                          | 45,916   | 32,893         |
| Usluge čuvanja imovine                               | 25,501   | 33,322         |
| Troškovi naknada zaposlenima                         | 8,915  | 11,391         |
| Troškovi reprezentacije                              | 941  | 2,452          |
| Indirektni porezi i doprinosi                        | 53,713   | 76,138         |
| Troškovi donacija i sponzorstva                      | 45   | 2,116          |
| Troškovi angažovanja posrednika                      | 1,020  | 1,131          |
| Troškovi rezervisanja sudskih sporova (napomena 28.) | 1,334  | 4,761          |
| Ostali troškovi                                      | 40,141   | 57,585         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>381,143</b>   | <b>456,098</b> |

**15. POREZ NA DOBIT**

**(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan poreski prihod/(rashod) sastoji se od sledećih poreza:

|   | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |               |
|---|--|---------------|
|   | 2014.  | 2013.         |
| Tekući porez na dobit   |  |               |
| Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava<br>i smanjenje odloženih poreskih obaveza | 31,035   | 65,998        |
| Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava<br>i kreiranja odloženih poreskih obaveza | (2,820)  | -             |
| <b>Dobitak po osnovu odloženih poreza, neto</b>   | <b>28,215</b>  | <b>65,998</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**15. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

**(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope**

|  | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |               |
|--|--|---------------|
|  | 2014.  | 2013.         |
| <b>Gubitak pre oporezivanja</b>  | (276,578)  | (800,309)     |
| <b>Porez na dobit obračunat po važećoj stopi (15%)</b>                                   | (41,487)   | (120,046)     |
| Poreski efekat kapitalnih gubitaka/(dobitaka)  | -  | (14)          |
| Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu                            | 6,428  | 6,611         |
| Neiskorišćeni poreski gubici   | 35,059   | 113,449       |
| Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | 28,215   | 65,998        |
| <b>Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha</b>                                    | <b>28,215</b>  | <b>65,998</b> |
| <b>Efektivna poreska stopa</b>   | -  | -             |

**(c) Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)**

|  | U hiljadama dinara<br>Za godinu koja se završava<br>31. decembra |                 |
|--|--|-----------------|
|  | 2014.  | 2013.           |
| <b>Odložena poreska sredstva</b>   |  |                 |
| Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva   | 30,646   | 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 | (25,383)   | (58,405)        |
| <b>Odložena poreska sredstva/(poreske obaveze), neto</b>   | <b>5,263</b>   | <b>(24,940)</b> |

**(d) Promene na odloženim poreskim sredstvima/(obavezama)**

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Stanje na dan 1. januara   | (24,940)              | (91,066)              |
| Efekat smanjenja privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja | 31,035                | 63,755                |
| Efekat povećanja/smanjenja priznatih poreskih kredita po osnovu ulaganja/otuđenja osnovnih sredstava   | (2,820)               | 2,243                 |
| Efekat procene osnovnih sredstava evidentiran na teret kapitala  | 1,988                 | -                     |
| Efekat smanjenja po osnovu prodaje osnovnih sredstava  | -                     | 128                   |
| Ukidanje poreskih obaveza  | (5,263)               | -                     |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>-</b>              | <b>(24,940)</b>       |

**(e) Nepriznata odložena poreska sredstva**

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od 415,209 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 401,605 hiljada dinara).

Banka nije priznala navedena odložena poreska sredstva zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**15. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka za koje Banka nije priznala odložena poreska sredstva ističu u sledećim periodima:

|                  | <b>2014.</b>     | <b>U hiljadama dinara<br/>2013.</b> |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| Od 1 do 5 godina | 2,768,061        | 2,480,974                           |
| Preko 5 godina   | -                | 196,393                             |
| <b>Ukupno</b>    | <b>2,768,061</b> | <b>2,677,367</b>                    |

Rokovi do kojih mogu biti iskorišćeni neiskorišćeni poreski gubici su iskazani u dole navedenom pregledu:

|              | <b>2014.</b>     | <b>U hiljadama dinara<br/>2013.</b> |
|--------------|------------------|-------------------------------------|
| 2015. godina | 792,440          | 935,470                             |
| 2017. godina | 186,325          | 186,325                             |
| 2018. godina | 1,359,179        | 1,359,179                           |
| 2019. godina | 430,117          | 196,393                             |
|              | <b>2,768,061</b> | <b>2,677,367</b>                    |

**16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| <b>U dinarima</b>                                     |                               |  |
| Žiro račun  | 626,165                       | 908,957  |
| Gotovina u blagajni                                   | 213,822                       | 234,628  |
| Deponovani viškovi likvidnih sredstava<br>kod NBS     | -                             | 300,000  |
| Potraživanja za naknadu od NBS                        | 5                             | 6  |
| Obračunata kamata kod NBS                             | 549                           | 782  |
|   | <b>840,541</b>                | <b>1,444,373</b>                                     |
| <b>U stranoj valuti</b>                               |                               |  |
| Gotovina u blagajni                                   | 162,687                       | 242,977  |
| Obavezna rezerva                                      | 822,274                       | 1,061,671  |
|   | <b>984,961</b>                | <b>1,304,648</b>                                     |
| Zlato i ostali plemeniti metali                       | <b>2</b>                      | <b>2</b>   |
| <b>Ukupno gotovina i sredstva kod centralne banke</b> | <b>1,825,504</b>              | <b>2,749,023</b>                                     |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                      | -                             | -  |
| <b>Stanje na dan</b>                                  | <b>1,825,504</b>              | <b>2,749,023</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 36% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

U decembru 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 608,431 hiljadu dinara (decembar 2013. godine: 744,038 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 27% (2013. godina: 29%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 20% (2013.godina: 22%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 50%.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% se izdvaja u evrima, a preostalih 36% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 72% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 28% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2014. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 5.5% do 7.0% na godišnjem nivou.

**17. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU**

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| <b>HOV kojima se trguje</b>                  |                               |  |
| Akcije kojima se trguje                      | 694                           | 13,129   |
| Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje | 142,356                       | 844  |
| <b>Stanje na dan</b>                         | <b>143,050</b>                | <b>13,973</b>  |

**18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| <b>HOV raspoložive za prodaju</b>            |                               |  |
| Akcije                                       | 4,017                         | 2,749  |
| Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje | 196,923                       | 265,676  |
| Državni zapisi                               | -                             | 1,110,237  |
| Dugoročne kuponske obveznice RS              | 858,509                       | 1,186,679  |
| <b>Ukupno bruto</b>                          | <b>1,059,449</b>              | <b>2,565,341</b>                                     |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>             | <i>(77)</i>                   | <i>(78)</i>  |
| <b>Stanje na dan</b>                         | <b>1,059,372</b>              | <b>2,565,263</b>                                     |

Na dan 31. decembra 2014. godine, trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti iznosili su 858,509 hiljada dinara uz kamatnu stopu od 4.05% do 4.875% godišnje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA**

|                                    | 31. decembar<br>2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar<br>2013. |
|------------------------------------|-----------------------|---|
| <b>HOV koje se drže do dospeća</b> |                       |   |
| Eskontovane menice                 | 103,725               | 108,951                                     |
| <b>Ukupno bruto</b>                | 103,725               | 108,951                                     |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>   | (100,549)             | (80,573)                                    |
| <b>Stanje na dan</b>               | <b>3,176</b>          | <b>28,378</b>                               |

Banka u toku 2014. godine nije eskontovala menice. Prema Odluci o kamatnim stopama menice se eskontuju po kamatnoj stopi od 23.37% do 29.20% na godišnjem nivou.

**20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**
**20. a) Krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija**

Pregled po vrstama kredita i potraživanja od banaka prema ugovorenom roku dospeća

|                                  | 31. decembar 2014. |           |              | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |           |               |
|----------------------------------|--------------------|-----------|--------------|--|-----------|---------------|
|                                  | Kratkoročni        | Dugoročni | Ukupno       | Kratkoročni                              | Dugoročni | Ukupno        |
| <b>U dinarima</b>                |                    |           |              |  |           |               |
| - Banke                          | -                  | -         | -            | -  | -         | -             |
| - Druge finansijske organizacije | -                  | -         | -            | 10,000                                   | -         | 10,000        |
| <b>Ukupno</b>                    | -                  | -         | -            | 10,000                                   | -         | 10,000        |
| <b>U stranoj valuti</b>          |                    |           |              |  |           |               |
| - Banke                          | 3,152              | -         | 3,152        | 3,094                                    | -         | 3,094         |
| <b>Ukupno</b>                    | 3,152              | -         | 3,152        | 3,094                                    | -         | 3,094         |
| <b>Bruto krediti i depozit</b>   | 3,152              | -         | 3,152        | 13,094                                   | -         | 13,094        |
| <b>Stanje na dan</b>             | <b>3,152</b>       | <b>-</b>  | <b>3,152</b> | <b>13,094</b>                            | <b>-</b>  | <b>13,094</b> |

Kratkoročni krediti bankama u dinarima su odobravani na period od jednog do sedam dana uz prosečnu kamatnu stopu od 6.70% do 7.5% na godišnjem nivou.

**20 b) Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija**

|  | 31. decembar<br>2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar<br>2013. |
|--|-----------------------|---|
| <b>U dinarima</b>                        |                       |   |
| Dugoročni plasmani bankama               | 7,233                 | 9,654                                       |
|  | 7,233                 | 9,654                                       |
| <b>U stranoj valuti</b>                  |                       |   |
| Kratkoročni plasmani bankama             | 1,964                 | 2,799                                       |
| Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije | 2,438                 | 2   |
|  | 4,402                 | 2,801                                       |
| <b>Stanje na dan</b>                     | <b>11,635</b>         | <b>12,455</b>                               |

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0.10% do 0.30%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)**

**20c) Ostalo**

|   | U hiljadama dinara    |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| <b>Devizni računi kod:</b>  |                       |                       |
| Narodne banke Srbije  | 67                    | 62                    |
| Domaćih banaka  | 18,066                | 97,765                |
| Inostranih banaka   | 939,421               | 746,535               |
|   | <u>957,554</u>        | <u>844,362</u>        |
| Čekovi u stranoj valuti   | 9,690                 | 1,810                 |
| Opozivi plasmani bankama  | -                     | 9,931                 |
|   | <u>967,244</u>        | <u>856,103</u>        |
| <b>Ukupno bruto</b>   | <u>967,244</u>        | <u>856,103</u>        |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>  | (8)                   | (117)                 |
| <b>Stanje na dan</b>  | <u>967,236</u>        | <u>855,986</u>        |
| <b>Ukupno bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih<br/>finansijskih organizacija (20a,20b,20c)</b> | 982,031               | 881,652               |
| <i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>   | (8)                   | (117)                 |
| <b>Stanje na dan</b>  | <u>982,023</u>        | <u>881,535</u>        |

**20 (d) Koncentracija kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija**

Koncentracija kredita i i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

|                                | U hiljadama dinara    |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Centralna banka                | 7,300                 | 9,718                 |
| Ostale banke                   | 954,219               | 764,169               |
| Druge finansijske organizacije | 20,504                | 107,648               |
|                                | <u>982,023</u>        | <u>881,535</u>        |

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

**21a) Potraživanja po osnovu kamata i naknada**

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| <b>U dinarima</b>                                    |                       |                       |
| – Holding kompanije                                  | 3                     | -                     |
| – Preduzeća  | 163,590               | 151,469               |
| – Javni sektor                                       | 9                     | 21                    |
| – Stanovništvo                                       | 15,694                | 6,690                 |
| – Drugi komitenti                                    | 127,173               | 89,128                |
|  | <u>306,469</u>        | <u>247,308</u>        |
| U stranoj valuti                                     |                       |                       |
| – Preduzeća  | 2,323                 | 5,722                 |
| – Drugi komitenti                                    | 4,294                 | 147                   |
|  | <u>6,617</u>          | <u>5,869</u>          |
| <b>Bruto potraživanja po osnovu kamata i naknada</b> | 313,086               | 253,177               |
| <i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>              | (248,803)             | (189,034)             |
| <b>Stanje na dan</b>                                 | <u>64,283</u>         | <u>64,143</u>         |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

**21b) Pregled po vrstama kredita komitentima prema ugovorenom roku dospeća**

|   | 31. decembar 2014. |                  |                    | 31. decembar 2013. |                  |                    |
|---|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|   | Kratkoročni        | Dugoročni        | Ukupno             | Kratkoročni        | Dugoročni        | Ukupno             |
|   | U hiljadama dinara |                  |                    |                    |                  |                    |
| <b>U dinarima</b>                                 |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| <i>Dati krediti i depoziti:</i>                   |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| – Javna preduzeća                                 | 107,763            | 45,943           | 153,706            | 183,001            | 35,338           | 218,339            |
| – Druga preduzeća                                 | 1,814,984          | 1,155,373        | 2,970,357          | 2,947,804          | 783,877          | 3,731,681          |
| – Preduzetnici                                    | 62,978             | 106,829          | 169,807            | 78,498             | 32,960           | 111,458            |
| – Javni sektor                                    | -                  | -                | -                  | 323                | 4,102            | 4,425              |
| – Stanovništvo                                    | 258,367            | 1,010,784        | 1,269,151          | 238,131            | 870,435          | 1,108,566          |
| – Drugi komitenti                                 | 52,350             | -                | 52,350             | 52,633             | -                | 52,633             |
| <b>Ukupno</b>                                     | <b>2,296,442</b>   | <b>2,318,929</b> | <b>4,615,371</b>   | <b>3,500,390</b>   | <b>1,726,712</b> | <b>5,227,102</b>   |
| <b>U stranoj valuti</b>                           |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| <i>Dati krediti i depoziti:</i>                   |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| – Druga preduzeća                                 | 309,169            | 308,263          | 617,432            | 292,544            | 122,710          | 415,254            |
| – Preduzetnici                                    | 168                | 2,419            | 2,587              | 3,821              | -                | 3,821              |
| – Drugi komitenti                                 | 4,642              | -                | 4,642              | 4,031              | -                | 4,031              |
| <b>Ukupno</b>                                     | <b>313,979</b>     | <b>310,682</b>   | <b>624,661</b>     | <b>300,396</b>     | <b>122,710</b>   | <b>423,106</b>     |
| <b>Bruto krediti i depoziti</b>                   | <b>2,610,421</b>   | <b>2,629,611</b> | <b>5,240,032</b>   | <b>3,800,786</b>   | <b>1,849,422</b> | <b>5,650,208</b>   |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 11(b))</i> | <i>(1,273,681)</i> | <i>(177,793)</i> | <i>(1,451,474)</i> | <i>(1,161,424)</i> | <i>(52,424)</i>  | <i>(1,213,848)</i> |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>1,336,740</b>   | <b>2,451,818</b> | <b>3,788,558</b>   | <b>2,639,362</b>   | <b>1,796,998</b> | <b>4,436,360</b>   |

**21 c) Potraživanja od komitenata**

|  | U hiljadama dinara |                    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2013. |
| <b>U dinarima</b>  |                    |                    |
| Plasmani stanovništvu                                      | 47,048             | 53,523             |
| Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama | 274,998            | 260,608            |
| Ostali plasmani  | 111                | 111                |
|  | <b>322,157</b>     | <b>314,242</b>     |
| <b>U stranoj valuti</b>                                    |                    |                    |
| Ostali plasmani  | 206,419            | 211,718            |
| <b>Ukupno bruto</b>  | <b>528,576</b>     | <b>525,960</b>     |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>                           | <i>(356,031)</i>   | <i>(383,562)</i>   |
| <b>Stanje na dan</b>                                       | <b>172,545</b>     | <b>142,398</b>     |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

## 21d) Potraživanja za obračunatu razgraničenu kamatu

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima                | 10,409                | 52,697                |
| <b>Ukupno bruto</b>  | <b>10,409</b>         | <b>52,697</b>         |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>   | (480)                 | -                     |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>9,929</b>          | <b>52,697</b>         |
| <b>Ukupno bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>                 | <b>6,092,103</b>      | <b>6,482,042</b>      |
| Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti | (9,204)               | (10,018)              |
| <i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>                                  | (2,056,788)           | (1,786,444)           |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>4,026,111</b>      | <b>4,685,580</b>      |

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, usluga i turizma, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 7% do 27.50% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 3M Euribor+4.30 p.p do 11% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 6M Euribor+5,70 p.p do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Banka je u 2014. godini shodno Uredbi Vlade RS o uslovima za subvencionisanje kamata za kredite za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini odobravalala kredite na 18 meseci uz kamatu:

- za dinarske kredite u visini od 5.45% (+ 5% godišnje subvencionisana kamata)

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 5.17% do 22.98% (efektivne kamatne stope do 58.67% godišnje). Banka je u toku prošle godine odobravalala i namenske kratkoročne poljoprivredne kredite u saradnji sa Opštinom Topola na rok do 12 meseci. Kamata za korisnika kredita je iznosila 2.50%, dok je Opština Topola preuzela subvenciju kamate od 13% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa 4.70%).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 27.70% - 29.20% na godišnjem nivou, odnosno 39.50% - 58.69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2014. godine bila je u rasponu od 25.73% do 30.31% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 5 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 6M Belibor+3p.p. do 6M belibor+5p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5.8p.p. do 6M Euribor+10.77p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+3.9p.p. do 6M Euribor+5.7p.p. na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 5.17% do 22.45% (efektivne kamatne stope do 28.50% godišnje).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)**

**21e) Ročnost dospeća kredita**

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, je sledeća:

|                      | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|----------------------|-------------------------------|--|
| Dospela potraživanja | 1,609,526                     | 1,776,717  |
| Do 30 dana           | 219,331                       | 141,429  |
| Od 1 do 3 meseca     | 235,540                       | 196,414  |
| Od 3 do 12 meseci    | 877,327                       | 2,187,240  |
| Od 1 do 5 godina     | 1,753,073                     | 1,164,211  |
| Preko 5 godina       | 545,235                       | 184,197  |
|                      | <u>5,240,032</u>              | <u>5,650,208</u>                                     |

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

|                   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|-------------------|-------------------------------|--|
| Do 1 meseca       | 43,468                        | 213,578  |
| Od 1 do 3 meseci  | 15,543                        | 172,949  |
| Od 3 do 12 meseci | 143,124                       | 448,516  |
| Preko 1 godine    | 1,407,391                     | 941,674  |
|                   | <u>1,609,526</u>              | <u>1,776,717</u>                                     |

**21(f) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata**

Koncentracija **kredita i potraživanja od komitenata**, prikazanih u neto iznosu na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija | 1,300,584                     | 1,827,345  |
| Trgovina  | 734,510                       | 829,295  |
| Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo         | 79,630                        | 241,318  |
| Građevinarstvo                                  | 174,649                       | 182,035  |
| Usluge, turizam i ugostiteljstvo                | 167,610                       | 201,464  |
| Stanovništvo                                    | 1,261,611                     | 1,143,795  |
| Državna administracija i druge javne usluge     | 485                           | 5,076  |
| Ostali komitenti                                | 307,032                       | 255,252  |
|   | <u>4,026,111</u>              | <u>4,685,580</u>                                     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA**

|  | U hiljadama dinara              |                          |                                      |           |                        |
|--|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------|------------------------|
|  | Zemljište i građevinski objekti | Oprema i ostala sredstva | Osnovna sredstva u pripremi i avansi | Ukupno    | Nematerijalna ulaganja |
| <b>Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan</b>                    |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>1. januara 2013. godine</b>                                       | 2,160,007                       | 291,733                  | 7,162                                | 2,458,902 | 220,726                |
| Povećanja  | -                               | 23,670                   | -                                    | 23,670    | 152,325                |
| Prenosi sa avansa  | -                               | -                        | 41,699                               | 41,699    | -                      |
| Otuđenja i rashodovanja  | -                               | (25,665)                 | -                                    | (25,665)  | -                      |
| Prodaja  | (3,452)                         | (8,474)                  | -                                    | (11,926)  | -                      |
| Prenos na objekte namenjene prodaji                                  | (955,804)                       | -                        | -                                    | (955,804) | -                      |
| <b>Stanje na dan</b>   |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>31. decembra 2013. godine</b>                                     | 1,200,751                       | 281,264                  | 48,861                               | 1,530,876 | 373,051                |
| Povećanja  | 5,886                           | 14,770                   | -                                    | 20,656    | 8,512                  |
| Prenosi sa osnovnih sredstava u pripremi                             | 35,163                          | 6,535                    | (41,698)                             | -         | -                      |
| Rashodovanje   | -                               | (24,418)                 | -                                    | (24,418)  | -                      |
| Prodaja  | (1,250)                         | (2,458)                  | -                                    | (3,708)   | -                      |
| Efekti procene   | (28,973)                        | -                        | -                                    | (28,973)  | -                      |
| Prenos na objekte namenjene prodaji                                  | (403,882)                       | -                        | -                                    | (403,882) | -                      |
| <b>Stanje na dan</b>   |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>31. decembra 2014. godine</b>                                     | 807,695                         | 275,693                  | 7,163                                | 1,090,551 | 381,563                |
| <b>Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2013. godine</b> | 987,361                         | 156,505                  | -                                    | 1,143,866 | 85,858                 |
| Amortizacija (Napomena 13)   | 25,400                          | 35,273                   | -                                    | 60,673    | 32,746                 |
| Otuđenja i rashodovanja  | -                               | (25,664)                 | -                                    | (25,664)  | -                      |
| Prodaja  | (1,650)                         | (5,398)                  | -                                    | (7,048)   | -                      |
| Prenos na objekte namenjene prodaji                                  | (293,209)                       | -                        | -                                    | (293,209) | -                      |
| <b>Stanje na dan</b>   |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>31. decembra 2013. godine</b>                                     | 717,902                         | 160,716                  | -                                    | 878,618   | 118,604                |
| Amortizacija (Napomena 13)   | 15,718                          | 32,907                   | -                                    | 48,625    | 44,089                 |
| Otuđenja i rashodovanja  | -                               | (24,106)                 | -                                    | (24,106)  | -                      |
| Prodaja  | -                               | (2,454)                  | -                                    | (2,454)   | -                      |
| Efekat procene   | (15,721)                        | -                        | -                                    | (15,721)  | -                      |
| Prenos na objekte namenjene prodaji                                  | (171,194)                       | -                        | -                                    | (171,194) | -                      |
| <b>Stanje na dan</b>   |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>31. decembra 2014. godine</b>                                     | 546,705                         | 167,063                  | -                                    | 713,768   | 162,693                |
| <b>Neotpisana vrednost na dan:</b>                                   |                                 |                          |                                      |           |                        |
| <b>- 31. decembra 2014. godine</b>                                   | 260,990                         | 108,630                  | 7,163                                | 376,783   | 218,870                |
| <b>- 31. decembra 2013. godine</b>                                   | 482,849                         | 120,548                  | 48,861                               | 652,258   | 254,447                |

Na dan 31. decembra 2014. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 1,032 hiljade dinara (garaže u Gornjem Milanovcu, Kniću, Trsteniku i Smederevu i objekat u Guberevcu), Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

**Hijerarhija fer vrednosti**

Banka meri fer vrednost građevinskih objekata koristeći hijerarhiju u pogledu kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste pri vrednovanju na način kako je to obelodanjeno u napomeni 34.9.

Fer vrednost nekretnina koje se vode po fer vrednosti, po nivoima hijerarhije u skladu sa MSFI 13 može biti prikazana kao što sledi:

|                                  | U hiljadama dinara |        |         |         |
|----------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                  | Nivo 1             | Nivo 2 | Nivo 3  | Ukupno  |
| Građevinski objekti              |                    |        | 260,627 | 260,627 |
| <b>31. decembar 2014. godine</b> |                    |        | 260,627 | 260,627 |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)**

***Pregled tehnika vrednovanja i značajnih neutvrdivih parametara***

Sledeća tabela prikazuje tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrdive parametre, koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti građevinskih objekata.

| <b>Tehnika vrednovanja</b>            | <b>Značajni neutvrdivi parametri</b> | <b>Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti</b> |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Prinosni pristup/metod kapitalizacije | Cena zakupa                          | promena $\pm 10\%$ = rezultat $\pm 10\%$                           |
|                                       | Stopa kapitalizacije                 | promena $\pm 0,5\%$ = rezultat $\pm 5-5,6\%$                       |
|                                       | Stepen iskorišćenosti                | sa 100% na 95%=rezultat -5%  |
| Tržišni pristup/metod uporedivih cena | Cena prodaje                         | promena $\pm 10\%$ = rezultat $\pm 10\%$                           |

U postupku odmeravanja fer vrednosti građevinskih objekata primenjene su dve tehnike procene: prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene za građevinski objekat (poslovni prostor) u Kralja Petra 26, u Kragujevcu, donet je na osnovu rezultata dobijenog po metodi kapitalizacije.

Polazeći od činjenice da na tržištu nekretnina ne postoje kotirane ili ostvarene cene tj. transakcije za identične nekretnine, u primeni tehnike prinosnog pristupa korišćeni su neuočljivi inputi – Nivo 3, i to: indikativna cena zakupa, stopa kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. S obzirom da je nivo aktivnosti na tržištu nekretnina u gradovima širom Srbije veoma nizak i vrlo ograničen broj ponuda, inputi za procenu su izvedeni iz raspoloživih indikatora sa tržišta i korigovani za razlike koje karakterišu predmet procene i lokalno tržište. Promena neuočljivog inputa – cene zakupa za  $\pm 10\%$  utiče na rezultat direktno proporcionalno tj.  $\pm 10\%$ , dok promena stope kapitalizacije sa  $\pm 0,5\%$  menja rezultat procene sa  $\pm 5-5,6\%$ .

**23. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

Sredstva namenjena prodaji na dan 31. decembra 2014. godine iznose 783,810 hiljada dinara. Od ukupne vrednosti ovih sredstava, čija je vrednost na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 662,595 hiljada dinara tokom 2014. godine izvršena je prodaja objekata u Trsteniku, Aleksandrovcu, Topoli, Gornjem Milanovcu, Batočini i Vrnjačkoj Banji u ukupnom iznosu od 107,975 hiljada dinara. Svi objekti su prodati iznad vrednosti po kojoj su bili evidentirani u knjigama i po tom osnovu ostvaren je dobitak od prodaje u iznosu od 6,259 hiljada dinara. Banka je preneti sredstva namenjena prodaji nastavila da priznaje kao imovinu koja se drži za prodaju imajući u vidu da je u skladu sa Odlukom Upravnog odbora posvećena planu prodaje ovih sredstava i aktivno radi na pronalazenju kupaca.

Po osnovu izvršene procene vrednosti objekata namenjenih prodaji sprovedeno je smanjenje vrednosti objekata čija je procenjena tržišna vrednost niža od knjigovodstvene vrednosti u iznosu od 3,495 hiljada dinara. U skladu sa Odlukom Upravnog odbora na dan 31. decembra 2014. godine izvršen je prenos sa nekretnina na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 232, 686 hiljada dinara.

Vrednost objekata koji su evidentirani po knjigovodstvenoj vrednosti koja je niža od procenjene fer vrednosti tih objekata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 502,557 hiljada dinara.

Vrednost objekata koji su evidentirani po procenjenoj fer vrednosti nižoj od knjigovodstvene vrednosti nakon izvršene procene na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 281,253 hiljade dinara.

U postupku odmeravanja fer vrednosti stalnih sredstava namenjenih prodaji primenjene su dve tehnike procene: prinosni pristup/metod kapitalizacije i tržišni pristup/metod uporedivih cena. Zaključak o rezultatu procene donet je na osnovu jedne od primenjenih tehnika, zavisno od vrste objekta, veličine, namene, lokacije i raspoloživih inputa za procenu. Kao finalni rezultat procene fer vrednosti građevinskih objekata (poslovni prostor) koji su većih površina, od 600m<sup>2</sup> do 1,600 m<sup>2</sup>, usvojen je rezultat dobijen prinosnim pristupom/metodom kapitalizacije. Zaključak o fer vrednosti ostalih nekretnina (poslovni prostori površine 100 m<sup>2</sup>-200m<sup>2</sup> i garaže) donet je na osnovu tržišnog pristupa/metodom uporedivih cena.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 23. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA (nastavak)

Od ukupno 21 stavke imovine namenjene prodaji, fer vrednost za 16 građevinskih objekata je dobijena na osnovu tržišnog pristupa – metoda uporedivih cena. U pitanju su objekti čija je površina do 200m<sup>2</sup>. Osnovni primenjeni neuočljivi input je indikativna cena prodaje, koja se klasifikuje kao Nivo 3, i koja je određena na bazi raspoloživih informacija sa tržišta uz korekciju za bitne razlike u karakteristikama predmeta procene i komparativa. Promena neuočljivog inputa za ±10% utiče na fer vrednost direktno proporcionalno tj. ±10%.

Fer vrednost za pet građevinskih objekata, čije su površine u rasponu od 600m<sup>2</sup> do 1.600 m<sup>2</sup> odmerena je na osnovu primene tehnike prinostnog pristupa - metoda kapitalizacije. Ključni neuočljivi inputi u priemni ove tehnike obuhvataju indikativnu cenu zakupa, stopu kapitalizacije i stepen iskorišćenosti. Analiza osetljivosti je pokazala da promena cene zakupa za ±10% menja fer vrednost na isti način. Promena stope kapitalizacije za ±0,5% utiče na fer rezultat sa ±4,0-5,6%. Smanjenje stepena iskorišćenosti sa 100% na 95% smanjuje rezultat za -5%.

Polazeći od činjenice da na tržištu nekretnina ne postoje kotirane ili ostvarene cene za identične nekretnine, u proceni su korišćeni neuočljivi inputi nivoa 3. Napominjemo da tržište nekretnina u Srbiji, posebno u manjim mestima, karakteriše veoma nizak nivo aktivnosti i ograničeni broj ponuda nekretnina, koje su bitno različite po karakteristikama od nekretnina koje su predmet procene. Iz tih razloga, u proceni fer vrednosti stalne imovine namenjene prodaji, dominantno su korišćeni inputi nivoa 3, kao što su: pretpostavke o indikativnim tržišnim cenama i cenama zakupa, stopi kapitalizacije i stepenu iskorišćenosti. Inputi o cenama prodaje i zakupa su inicijalno preuzeti kao podaci iz ponuda i ugovora (Nivo 2), i zatim su korigovani za bitne razlike između komparativa i predmeta procene, zbog čega se klasifikuju kao Nivo 3. Kao dodatni indikator mogućih prodajnih cena, korišćene su i ostvarene cene u transakcijama koje je Banka uspešno realizovala za prodate nekretnine tokom prethodne godine.

## 24. OSTALA SREDSTVA

|   | U hiljadama dinara    |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Potraživanja za kamatu i naknadu  | 20,835                | 11,896                |
| Potraživanja za prodata osnovna sredstva  | 25                    | -                     |
| Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih<br>po osnovu naplate potraživanja | 2,177                 | 1,990                 |
| Potraživanja od zaposlenih  | 1,018                 | 1,331                 |
| Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose                                       | 436                   | 232                   |
| Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza   | 301                   | 302                   |
| Potraživanja po platnim karticama   | 5                     | 5                     |
| Ostala potraživanja   | 30,283                | 36,145                |
| <b>Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima</b>                                     | <b>8,877</b>          | <b>8,877</b>          |
| Unapred plaćeni troškovi  | 913                   | 2,021                 |
| Razgranicena ostala potraživanja  | -                     | 9                     |
| Zalihe  | 8,027                 | 7,711                 |
| Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja   | 150,049               | 114,821               |
| <b>Bruto iznos</b>  | <b>222,946</b>        | <b>185,340</b>        |
| <i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>   | <i>(64,631)</i>       | <i>(53,441)</i>       |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>158,315</b>        | <b>131,899</b>        |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

## 25 a) Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

|                                | 31. decembar 2014. |                  |              | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |                  |                |
|--------------------------------|--------------------|------------------|--------------|--|------------------|----------------|
|                                | U dinarima         | U stranoj valuti |              | U dinarima                               | U stranoj valuti |                |
|                                |                    | Ukupno           | Ukupno       |  | Ukupno           | Ukupno         |
| Banke                          | 5,157              | -                | 5,157        | 896                                      | -                | 896            |
| Druge finansijske organizacije | 2,607              | 1,705            | 4,312        | 307,814                                  | 4,081            | 311,895        |
| <b>Stanje na dan</b>           | <b>7,764</b>       | <b>1,705</b>     | <b>9,469</b> | <b>308,710</b>                           | <b>4,081</b>     | <b>312,791</b> |

## 25 b) Ostali depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

|                         | 31. decembar 2014. |               |           | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |               |               |               |
|-------------------------|--------------------|---------------|-----------|--|---------------|---------------|---------------|
|                         | U dinarima         | Kratkoročni   | Dugoročni | Ukupno                                   | Kratkoročni   | Dugoročni     | Ukupno        |
|                         |                    |               |           |  |               |               |               |
| Namenski depoziti       | 29                 | -             | -         | 29                                       | 20,144        | -             | 20,144        |
| Ostali depoziti         | 30,000             | 50,000        | -         | 80,000                                   | 40,832        | 30,000        | 70,832        |
| <b>Ukupno</b>           | <b>30,029</b>      | <b>50,000</b> | <b>-</b>  | <b>80,029</b>                            | <b>60,976</b> | <b>30,000</b> | <b>90,976</b> |
| <b>U stranoj valuti</b> |                    |               |           |  |               |               |               |
| Namenski depoziti       | 37                 | -             | -         | 37                                       | 54            | -             | 54            |
| Ostali depoziti         | -                  | -             | -         | -  | 406           | -             | 406           |
| <b>Ukupno</b>           | <b>37</b>          | <b>-</b>      | <b>-</b>  | <b>37</b>                                | <b>460</b>    | <b>-</b>      | <b>460</b>    |
| <b>Stanje na dan</b>    | <b>30,066</b>      | <b>50,000</b> | <b>-</b>  | <b>80,066</b>                            | <b>61,436</b> | <b>30,000</b> | <b>91,436</b> |

Struktura ostalih depozita banaka i drugih finansijskih organizacija prikazana je u sledećoj tabeli:

|                                | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|--------------------------------|--------------------|--|
| Banke                          | 37                 | 467                                      |
| Druge finansijske organizacije | 80,029             | 90,969                                   |
| <b>Stanje na dan</b>           | <b>80,066</b>      | <b>91,436</b>                            |

## 25c) Obaveze po osnovu kamata i naknada

|   | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|---|--------------------|--|
| <b>U dinarima</b>                       |                    |  |
| - Obaveze po osnovu kamata              | 465                | 1,453                                    |
| - Obaveze po osnovu naknada i provizija | 397                | 825                                      |
| <b>Stanje na dan</b>                    | <b>862</b>         | <b>2,278</b>                             |

## 25d) Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu

|   | 31. decembar 2014. | U hiljadama dinara<br>31. decembar 2013. |
|---|--------------------|--|
| - u stranoj valuti  | 10                 | -  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>10</b>          | <b>-</b>                                 |
| <b>Ukupni depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii</b> | <b>90,407</b>      | <b>406,505</b>                           |

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

## 26a) Transakcioni depoziti drugih komitenata

|                      | 31. decembar 2014. |                     |                  | 31. decembar 2013. |                     |                  |
|----------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|
|                      | U hiljadama dinara |                     |                  | U hiljadama dinara |                     |                  |
|                      | U dinarima         | U stranoj<br>valuti | Ukupno           | U dinarima         | U stranoj<br>valuti | Ukupno           |
| Holding kompanije    | 6,395              | 1,118               | 7,513            | 6,878              | 1,073               | 7,951            |
| Preduzeća            | 904,761            | 399,734             | 1,304,495        | 1,617,519          | 222,802             | 1,840,321        |
| Javni sektor         | 1,135              | 1,932               | 3,067            | 845                | 1,699               | 2,544            |
| Stanovništvo         | 377,176            | 165,157             | 542,333          | 396,141            | 118,547             | 514,688          |
| Drugi komitenti      | 168,945            | 23,035              | 191,980          | 182,135            | 15,200              | 197,335          |
| <b>Stanje na dan</b> | <b>1,458,412</b>   | <b>590,976</b>      | <b>2,049,388</b> | <b>2,203,518</b>   | <b>359,321</b>      | <b>2,562,839</b> |

## 26b) Ostali depoziti

|                         | 31. decembar 2014. |               |                  | 31. decembar 2013. |               |                  |
|-------------------------|--------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|------------------|
|                         | U hiljadama dinara |               |                  | U hiljadama dinara |               |                  |
|                         | U dinarima         | Kratkoročni   | Dugoročni        | Ukupno             | Kratkoročni   | Dugoročni        |
| Štedni depoziti         | 230,690            | 4,859         | 235,549          | 246,564            | 3,175         | 249,739          |
| Namenski depoziti       | 7,553              | 4,155         | 11,708           | 8,998              | 2,989         | 11,987           |
| Ostali depoziti         | 728,272            | -             | 728,272          | 2,178,820          | -             | 2,178,820        |
| <b>Ukupno</b>           | <b>966,515</b>     | <b>9,014</b>  | <b>975,529</b>   | <b>2,434,382</b>   | <b>6,164</b>  | <b>2,440,546</b> |
| <b>U stranoj valuti</b> |                    |               |                  |                    |               |                  |
| Štedni depoziti         | 3,860,525          | 22,014        | 3,882,539        | 3,983,674          | 25,968        | 4,009,642        |
| Namenski depoziti       | 57,700             | -             | 57,700           | 45,516             | 822           | 46,338           |
| Ostali depoziti         | 34,561             | 97            | 34,658           | 374,487            | 95            | 374,582          |
| <b>Ukupno</b>           | <b>3,952,786</b>   | <b>22,111</b> | <b>3,974,897</b> | <b>4,403,677</b>   | <b>26,885</b> | <b>4,430,562</b> |
| <b>Stanje na dan</b>    | <b>4,919,301</b>   | <b>31,125</b> | <b>4,950,426</b> | <b>6,838,059</b>   | <b>33,049</b> | <b>6,871,108</b> |

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonsni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 3.0% do 9.5% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.8%-2.5% na godišnjem nivou. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0.10% - 0,30% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2014. godine, depoziti po viđenju iznose 1,066,565 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 2,115,136 hiljada dinara), i isti su prikazani u okviru kratkoročnih depozita. Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonsni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 8% do 9.5% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonsni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala 1.5% godišnjem nivou, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 1.1% do 4.0% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 9.00%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0% do 3.75%.

Nekamatonsne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonsne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica, akcija i depoziti za odobravanje kredita.

Kratkoročni depoziti u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 4.0% do 9.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća (uključujući banke u stečaju).



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)**

**26b) Ostali depoziti (nastavak)**

Kratkoročno oročeni devizni depoziti oročavani su na period od jednog do 12 meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 1.1% do 4.0% na godišnjem nivou (uključujući banke u stečaju).

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| Holding kompanije   | 85,500                        | 102,000  |
| Preduzeća   | 42,262                        | 429,802  |
| Javni sektor  | 6,497                         | 271,731  |
| Stanovništvo  | 4,184,741                     | 4,312,049  |
| Drugi komitenti   | 631,426                       | 1,755,526  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>4,950,426</b>              | <b>6,871,108</b>                                     |
| <b>26c) Obaveze po osnovu kamata i naknada</b>                                  |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| <i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>                                      |                               |  |
| <b>U dinarima</b>   |                               |  |
| – Holding kompanije   | 580                           | 540  |
| – Preduzeća   | 1,558                         | 6,953  |
| – Drugi komitenti   | 2,684                         | 10,857   |
|   | <u>4,822</u>                  | <u>18,350</u>  |
| <b>U stranoj valuti</b>   |                               |  |
| – Preduzeća   | 18                            | 64   |
|   | <u>18</u>                     | <u>64</u>  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>4,840</b>                  | <b>18,414</b>  |
| <b>26d) Primljeni krediti</b>   |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| Dugoročni krediti od RS u dinarima  | 185                           | 185  |
| Dugoročni krediti od RS u devizama  | 5,479                         | 6,305  |
| Ostale finansijske obaveze u dinarima   | 29                            | 29   |
| Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti                                     | 4,355                         | 6,090  |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>10,048</b>                 | <b>12,609</b>  |
| <b>26e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu</b>                           |                               |  |
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| – U dinarima  | 3,489                         | 3,655  |
| – u stranoj valuti  | 29,107                        | 37,824   |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>32,596</b>                 | <b>41,479</b>  |
| <b>Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (25 a,b,c,d,e)</b> | <b>7,047,298</b>              | <b>9,506,449</b>                                     |

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 31. decembra 2014. godine je 5,479 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**27. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|---|-------------------------------|--|
| – Subordinirane obaveze u stranoj valuti          | 604,791                       | 573,211  |
| – Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti | 87                            | 86   |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>604,878</b>                | <b>573,297</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. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka za četiri godine sa dospećem 03. septembra 2019. godine uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+500 b.p na godišnjem nivou.

Deo subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine je uključen u dopunski kapital Banke shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke (napomena 34.8), a nakon odobrenja Narodne banke Srbije, a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

**28. REZERVISANJA**

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)                         | 10,626                        | 23,693   |
| Rezervisanja za otpremnine za odlazak<br>u penziju i jubilarne nagrade (b) | 15,791                        | 33,620   |
| Rezervisanja za sudske sporove (c)   | 1,334                         | 10,484   |
| Ostala rezervisanja (d)  | 421                           | 2,000  |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>28,172</b>                 | <b>69,797</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. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa na nivou referentne stope od 8.0%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Pravilnika o radu.

(b) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Službe za pravne i kadrovske poslove očekuje negativan ishod (videti Napomenu 34(b)).

(c) Banka je sa formiranih rezervisanja za isplatu otpremnina koje će biti isplaćene radnicima koji su proglašeni tehnološkim viškom vršila isplate prilikom sticanja uslova za isplatu istih.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**28. REZERVISANJA (natavak)**

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| <b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>                      |                       |                       |
| Stanje na početku godine   | 23,693                | 25,418                |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))                                | 43,890                | 84,687                |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 11(a))                                     | (56,957)              | (86,412)              |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>10,626</b>         | <b>23,693</b>         |
| <b>Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade</b> |                       |                       |
| Stanje na početku godine   | 33,620                | 38,074                |
| Isplate po osnovu jubilarnih nagrada                                       | (106)                 | (3,601)               |
| Aktuarski gubici   | 768                   | -                     |
| Ukidanje rezervisanja (Napomena 12.)                                       | (18,491)              | (853)                 |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>15,791</b>         | <b>33,620</b>         |
| <b>Rezervisanja za sudske sporove</b>                                      |                       |                       |
| Stanje na početku godine   | 10,484                | 24,728                |
| Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova                                  | (10,484)              | (19,005)              |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 14)                                   | 1,334                 | 4,761                 |
| <b>Stanje na kraju godine</b>  | <b>1,334</b>          | <b>10,484</b>         |
| <b>Ostala rezervisanja</b>   |                       |                       |
| Stanje na početku godine   | 2,000                 | -                     |
| Isplate po osnovu ostalih rezervisanja                                     | (1,579)               | -                     |
| Ostala rezervisanja u toku godine (napomena 12.)                           | -                     | 2,000                 |
| <b>Stanje na kraju godine</b>  | <b>421</b>            | <b>2,000</b>          |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>28,172</b>         | <b>69,797</b>         |

**29. OSTALE OBAVEZE**

|   | U hiljadama dinara    |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Obaveze prema dobavljačima                        | 15,098                | 37,527                |
| Primljeni avansi                                  | 54,427                | 5,738                 |
| Obaveze po ostalim osnovama                       | 10,964                | 13,078                |
| Ostale obaveze                                    | -                     | 100                   |
| Obaveze za porez na dodatu vrednost               | 1,278                 | 2,206                 |
| Obaveze za druge poreze i doprinose               | 1,509                 | 2,125                 |
| Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode | 3,692                 | 623                   |
| Razgraničeni prihodi od kamata                    | 400                   | 519                   |
| Razgraničeni ostali prihodi                       | 892                   | 1,757                 |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>88,260</b>         | <b>63,673</b>         |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL**

**(a) Struktura kapitala Banke**

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

|   | U hiljadama dinara    |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Aksijski kapital – obične akcije /i/                                | 2,545,077             | 3,279,045             |
| Emisiona premija  | 509                   | -                     |
| Revalorizacione rezerve /ii/  | 635,779               | 693,509               |
| Nerealizovani gubici po osnovu HOV<br>raspoloživih za prodaju /iii/ | (3,810)               | (3,343)               |
| Aktuarski gubici /iv/   | (768)                 | -                     |
| Neraspoređena dobit /v/   | 50,299                | 851                   |
| Gubitak tekuće godine   | (248,363)             | (734,311)             |
| Gubitak ranijih godina  | (1,255,461)           | (1,255,461)           |
| <b>Stanje na dan</b>  | <b>1,723,262</b>      | <b>1,980,290</b>      |

**/i/ Aksijski kapital**

Na dan 31. decembra 2014. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610,623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 4,168 dinara.

Banka je otvoreno akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 89.5287%, u akcionarskom kapitalu na dan 31. decembra 2014. godine. Svoje učešće NKBM Maribor povećala je kupovinom akcija od Republike Srbije.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2014. godine je sledeća:

| <u>Naziv akcionara</u>                   | <u>Broj akcija</u> | <u>Učešće u %</u> |
|--|--------------------|-------------------|
| NKBM                                     | 546,683            | 89.5287           |
| Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd | 10,462             | 1.7133            |
| AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac    | 6,864              | 1.1241            |
| Jugobanka A.D., Beograd u stečaju        | 4,886              | 0.8002            |
| Erste Bank Custody (Zračuna)             | 4,739              | 0.7761            |
| Ostali akcionari                         | 36,989             | 6.0576            |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>610,623</b>     | <b>100.0000</b>   |

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610,623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5,370 dinara.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2013. godine je sledeća:

| <u>Naziv akcionara</u>                   | <u>Broj akcija</u> | <u>Učešće u %</u> |
|--|--------------------|-------------------|
| NKBM                                     | 546,683            | 89.5287           |
| Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd | 10,462             | 1.7133            |
| AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac    | 6,864              | 1.1241            |
| Jugobanka A.D., Beograd u stečaju        | 4,886              | 0.8002            |
| Erste Bank Custody                       | 4,179              | 0.6844            |
| Ostali akcionari                         | 37,549             | 6.1493            |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>610,623</b>     | <b>100.0000</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL (nastavak)**

**(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)**

**/i/ Akcijski kapital**

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

Odlukom Skupštine Banke od 18. jula 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka na teret akcijskog kapitala. Osnovni kapital Banke je smanjen za 733,968 hiljada dinara, na način da je smanjena nominalna vrednost postojećih akcija sa 5,370 dinara na 4,168 dinara, tako da osnovni kapital društva nakon smanjenja iznosi 2,545,077 hiljada dinara i njega čine obične akcije pojedinačne nominalne vrednosti 4,168 dinara, a preostali deo je prenet na emisiju premiju u iznosu od 509 hiljada dinara.

**/ii/ Revalorizacija rezerve**

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2014. godine iznose 635,779 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 693,509 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

|  | <b>U hiljadama dinara</b>     |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>31. decembar<br/>2013.</b> |
| Promena vrednosti građevinskih objekata                        | 622,731                       | 687,677                       |
| Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 13,048                        | 5,832                         |
| <b>Stanje na dan</b>   | <b>635,779</b>                | <b>693,509</b>                |

Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 64,946 hiljada dinara izvršeno je po osnovu prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 50,299 hiljada dinara i po osnovu knjiženja efekata izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 14,647 hiljada dinara .

Povećanje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 7,216 hiljada dinara.

**/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju**

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3,810 hiljada dinara i povećano je u 2014. godini za 467 hiljada dinara.

**/iv/ Aktuarski gubici**

Nakon izvršene procene rezervisanja za primanja zaposlenih u skladu sa MRS 19 od strane ovlašćenog aktuara, izvršeno je knjiženje aktuarskih gubitaka u iznosu od 768 hiljada dinara.

**/v/ Neraspoređena dobit**

Neraspoređena dobit koja je na dan 31. decembra 2013. godine iznosila 851 hiljadu dinara po Odluci Skupštine banke od 05. maja 2014. godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

U 2014. godini formirana je neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 50,299 hiljada dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskih objekata.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja iznosi 276,578 hiljada dinara, a dobit po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza 28,215 hiljada dinara, tako da tekući gubitak 2014. godine iznosi 248,363 hiljade dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**30. KAPITAL (Nastavak)**

**(b) Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke, prema obračunu Banke, na dan 31. decembra 2014. godine bili su sledeći:

| <u>Pokazatelji poslovanja</u>                    | <u>Propisani</u>          | <u>Ostvareni</u> |
|--|---------------------------|------------------|
| 1. Kapital                                       | Minimum<br>EUR 10 miliona | EUR 4,570,985    |
| 2. Adekvatnost kapitala                          | Minimum 12%               | 8.50%            |
| 3. Ulaganja Banke                                | Maksimum 60%              | 68.28%           |
| 4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti | Maksimum 400%             | 448.40%          |
| 5. Pokazatelj izloženosti prema:                 |                           |                  |
| - jednom licu                                    | Maksimum 25%              | 28.39%           |
| - licima povezanim sa Bankom                     | Maksimum 20%              | 6.41%            |
| - grupi povezanih lica                           | Maksimum 25%              | 32.25%           |
| 6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:     |                           |                  |
| - u prvom mesecu izveštajnog perioda(oktobar)    | Minimum 1                 | 1,78             |
| - u drugom mesecu izveštajnog perioda(novembar)  | Minimum 1                 | 1,71             |
| - u trećem mesecu izveštajnog perioda(decembar)  | Minimum 1                 | 1,72             |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika                    | Maksimum 20%              | 44.69%           |

**31. VANBILANSNE POZICIJE**

|   | <b>U hiljadama dinara</b>     |                               |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>31. decembar<br/>2013.</b> |
| Poslovi u ime i za račun trećih lica              | 9,152                         | 8,519                         |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a) | 1,246,645                     | 1,478,985                     |
| Druge vanbilansne pozicije (b)                    | 10,710,653                    | 5,846,333                     |
| <b>Stanje na dan</b>                              | <b>11,966,450</b>             | <b>7,333,837</b>              |

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembra 2014. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 7,341 hiljade dinara.

*Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze*

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i kreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

**Preuzete neopozive obaveze**

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)**

**(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze**

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| <b>Plative garancije:</b>                      |                       |                       |
| – u dinarima                                   | 402,455               | 560,795               |
| – u stranoj valuti                             | 36,349                | 37,317                |
|  | <u>438,804</u>        | <u>598,112</u>        |
| <b>Činidbene garancije:</b>                    |                       |                       |
| – u dinarima                                   | 136,733               | 262,688               |
| – u stranoj valuti                             | 28,086                | 1,859                 |
|  | <u>164,819</u>        | <u>264,547</u>        |
| <b>Avali i akcepti menica u dinarima</b>       | -                     | 14,450                |
| <b>Preuzete neopozive obaveze:</b>             |                       |                       |
| – neiskorišćeni okvirni krediti                | 358,679               | 295,374               |
| – neiskorišćeni minusi po tekućim računima     | 182,246               | 189,529               |
| – neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama  | 95,108                | 102,245               |
|  | <u>636,033</u>        | <u>587,148</u>        |
| <b>Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti</b> | 6,989                 | 14,728                |
| <b>Stanje na dan</b>                           | <u>1,246,645</u>      | <u>1,478,985</u>      |

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 31. decembra 2014. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 10,626 hiljada dinara, a na dan 31. decembra 2013. godine: 23,693 hiljade dinara (Napomena 28).

**(b) Druge vanbilansne pozicije**

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Obveznice stare devizne štednje                  | 4,518,894             | 5,485,172             |
| Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze | 5,331                 | 5,302                 |
| Ostala vanbilansna aktiva                        | 6,186,428             | 355,859               |
| <b>Stanje na dan</b>                             | <u>10,710,653</u>     | <u>5,846,333</u>      |

Na dan 31. decembra 2014. godine ostala vanbilansna aktiva najvećim delom se odnosi na primljena materijalna sredstva obezbeđenja u iznosu od 5,700,006 hiljada dinara i na evidentnu kamatu u iznosu od 311,328 hiljada dinara.

**32. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI**

|                           | U hiljadama dinara    |                       |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                           | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| <b>U dinarima</b>         | 626,164               | 908,957               |
| Žiro račun                | 213,822               | 234,628               |
| Gotovina u blagajni       | 839,986               | 1,143,585             |
| <b>U stranoj valuti</b>   | 957,553               | 844,362               |
| Devizni računi            | 162,687               | 242,976               |
| Gotovina u blagajni       | 9,690                 | 1,810                 |
| Čekovi u stranoj valuti   | 2                     | 2                     |
| Ostali plemeniti metali   | 1,129,932             | 1,089,150             |
| Minus: Ispravka vrednosti | (7)                   | (117)                 |
| <b>Stanje na dan</b>      | <u>1,969,911</u>      | <u>2,232,618</u>      |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

(a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| <b>Devizni računi kod banaka</b>   | <u>31,599</u>                 | <u>76,095</u>  |
| <b>Dati krediti i depoziti</b>   |                               |  |
| Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto  | -                             | 4  |
|  | <u>-</u>                      | <u>4</u>   |
| Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto                     | 2,510                         | 1,496  |
| Minus: Ispravka vrednosti  | (14)                          | (14)   |
|  | <u>2,496</u>                  | <u>1,482</u>   |
| <b>Dati krediti i depoziti, neto</b>   | <u>2,496</u>                  | <u>1,486</u>   |
| <b>Depoziti i primljeni krediti:</b>   |                               |  |
| Depoziti i krediti povezanih pravnih lica  | 609,949                       | 574,104  |
| Depoziti članova Upravnog, Izvršnog i odbora Banke                                       | <u>2,153</u>                  | <u>9,387</u>   |
|  | 612,102                       | 583,491  |
| <b>Ostale obaveze</b>  |                               |  |
| Razgraničene obaveze za kamatu   | 87                            | 86   |
| Obaveze prema dobavljačima   | 70                            | 548  |
|  | <u>157</u>                    | <u>634</u>   |
| <b>Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:</b>                                    |                               |  |
| Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odobreni limiti po platnim karticama | <u>1,320</u>                  | <u>1,092</u>   |
|  | <u>1,320</u>                  | <u>1,092</u>   |

U 2014. godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

(b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke u 2014. godini su iznosili 469 hiljada dinara (2013. godina: 322 hiljade dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 245 hiljada dinara (2013. godina: 356 hiljada dinara).

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica u 2014. godini iznose 32,295 hiljada dinara, u 2013. godini iznose 30,176 hiljada dinara a prihodi od kamata i naknada su iznosili 116 hiljada dinara (2013. godina: 114 hiljada dinara).



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

(c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke u toku 2014. i 2013. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

|  | U hiljadama dinara    |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Bruto zarade i naknade zarada članova<br>Izvršnog odbora | 26,470                | 33,028                |
| Naknade članovima Upravnog odbora                        | 8,336                 | 11,839                |
| <b>Ukupno</b>  | <b>34,806</b>         | <b>44,867</b>         |

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke u 2014. godini su iznosile 28,348 hiljada dinara (2013. godina: 37,017 hiljada dinara).

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa. Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi;
- praćenje i analiza portfolija;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

**34.1 Kreditni rizik**

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolija.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.1 Kreditni rizik (nastavak)

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom, je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule- devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope, posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitnih klauzula;
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita;
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend;
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koje proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti;
- praćenje učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svođenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (neto)

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

|   | <b>U hiljadama dinara</b>     |                               |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>31. decembar<br/>2013.</b> |
| <b>Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:</b>                       |                               |                               |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke   | 1,825,504                     | 2,749,023                     |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti<br>kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 143,050                       | 13,973                        |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                     | 1,059,372                     | 2,565,263                     |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                                    | 3,176                         | 28,378                        |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih<br>finansijskih organizacija         | 982,023                       | 881,535                       |
| Kreditni i potraživanja od komitenata   | 4,026,111                     | 4,685,580                     |
| Ostala sredstva   | 20,782                        | 27,192                        |
| <b>Ukupno</b>   | <b>8,060,018</b>              | <b>10,950,944</b>             |
| <b>Izloženost kreditnom riziku<br/>po vanbilansnim stavkama:</b>                |                               |                               |
| Finansijske garancije i avali i akcepti menica                                  | 603,623                       | 877,109                       |
| Nepokriveni akreditivi  | 6,989                         | 14,728                        |
| Preuzete neopozive obaveze  | 636,033                       | 587,148                       |
| <b>Ukupno</b>   | <b>1,246,645</b>              | <b>1,478,985</b>              |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                       | <b>9,306,663</b>              | <b>12,429,929</b>             |

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 kolateralna i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

U sledećim tabelama je prikazan pregled finansijskih sredstava bilansno po geografskoj koncentraciji sa stanjem na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine:

**Pregled finansijskih sredstava po geografskoj koncentraciji**

| 31. decembar 2014. godine  | Srbija           | Slovenija      | EU             | Amerika        | U hiljadama dinara |                  |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|
|  |                  |                |                |                | Rusija             | Ukupno           |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                      | 1,825,504        | -              | -              | -              | -                  | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 143,050          | -              | -              | -              | -                  | 143,050          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                  | 1,059,372        | -              | -              | -              | -                  | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                                 | 3,176            | -              | -              | -              | -                  | 3,176            |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija         | 42,603           | 326,317        | 461,867        | 134,372        | 16,864             | 982,023          |
| Kreditni i potraživanja od komitenata  | 4,026,111        | -              | -              | -              | -                  | 4,026,111        |
| Ostala sredstva  | 20,782           | -              | -              | -              | -                  | 20,782           |
| <b>Ukupno</b>  | <b>7,120,598</b> | <b>326,317</b> | <b>461,867</b> | <b>134,372</b> | <b>16,864</b>      | <b>8,060,018</b> |

| 31. decembar 2013. godine  | Srbija            | Slovenija      | EU             | Amerika       | U hiljadama dinara |                   |
|--|-------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|-------------------|
|  |                   |                |                |               | Rusija             | Ukupno            |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                                      | 2,749,023         | -              | -              | -             | -                  | 2,749,023         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13,973            | -              | -              | -             | -                  | 13,973            |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju                                  | 2,565,263         | -              | -              | -             | -                  | 2,565,263         |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća                                 | 28,378            | -              | -              | -             | -                  | 28,378            |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija         | 135,000           | 360,217        | 315,700        | 36,684        | 33,934             | 881,535           |
| Kreditni i potraživanja od komitenata  | 4,685,580         | -              | -              | -             | -                  | 4,685,580         |
| Ostala sredstva  | 27,192            | -              | -              | -             | -                  | 27,192            |
| <b>Ukupno</b>  | <b>10,204,409</b> | <b>360,217</b> | <b>315,700</b> | <b>36,684</b> | <b>33,934</b>      | <b>10,950,944</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara                                       |                |  |                    |                                     |                   |  |                  |                     |                  |
|---|--|----------------|--|--------------------|-------------------------------------|-------------------|--|------------------|---------------------|------------------|
|   | Rudarstvo,<br>energetika i<br>prerađivačka<br>industrija | Trgovina       | Poljoprivre-<br>da, lov,<br>ribolov i<br>šumarstvo | Građevinar<br>stvo | Usluge, turizam<br>i ugostiteljstvo | Stano-<br>vništvo | Državna<br>administracija i<br>druge javne<br>usluge | Banke            | Ostali<br>komitenti | Ukupno           |
| Gotovina i sredstva kod<br>centralne banke  | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | 1,824,955        | 549                 | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer<br>vrednosti kroz bilans<br>uspeha namenjena<br>trgovanju | -  | -              | -  | 128                | -                                   | -                 | 142,356  | 447              | 119                 | 143,050          |
| Finansijska sredstva<br>raspoloživa za prodaju  | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | 1,055,432  | 3,460            | 480                 | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se<br>drže do dospeća                                       | 3,176  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | -                | -                   | 3,176            |
| Kreditni i potraživanja od<br>banaka i drugih<br>finansijskih organizacija            | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | 982,023          | -                   | 982,023          |
| Kreditni i potraživanja od<br>komitenata  | 1,300,584  | 734,510        | 79,630   | 174,649            | 167,610                             | 1,261,611         | 485  | 307,032          | 4,026,111           |                  |
| Ostala sredstva   | 3,280  | 4,245          | 112  | 2,528              | 247                                 | 327               | 1,098  | 172              | 8,773               | 20,782           |
| <b>Ukupno sredstva</b>  | <b>1,307,040</b>   | <b>738,755</b> | <b>79,742</b>                                      | <b>177,305</b>     | <b>167,857</b>                      | <b>1,261,938</b>  | <b>1,199,371</b>                                     | <b>2,811,057</b> | <b>316,953</b>      | <b>8,060,018</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (neto bilansna izloženost), po industrijskim sektorima, na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara                                       |                |  |                    |                                     |                   |  |                  |                     |                   |
|---|--|----------------|--|--------------------|-------------------------------------|-------------------|--|------------------|---------------------|-------------------|
|   | Rudarstvo,<br>energetika i<br>prerađivačka<br>industrija | Trgovina       | Poljoprivre-<br>da, lov,<br>ribolov i<br>šumarstvo | Građevinar<br>stvo | Usluge, turizam i<br>ugostiteljstvo | Stano-<br>vništvo | Državna<br>administracija<br>i druge javne<br>usluge | Banke            | Ostali<br>komitenti | Ukupno            |
| Gotovina i sredstva kod<br>centralne banke  | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | 2,749,023        | -                   | 2,749,023         |
| Finansijska sredstva po fer<br>vrednosti kroz bilans<br>uspeha namenjena<br>trgovanju | -  | -              | -  | 127                | -                                   | -                 | 844  | 12,867           | 135                 | 13,973            |
| Finansijska sredstva<br>raspoloživa za prodaju  | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | 2,562,592  | 2,192            | 479                 | 2,565,263         |
| Finansijska sredstva koja se<br>drže do dospeća                                       | 28,378   | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | -                | -                   | 28,378            |
| Kreditni i potraživanja od<br>banaka i drugih<br>finansijskih organizacija            | -  | -              | -  | -                  | -                                   | -                 | -  | 881,535          | -                   | 881,535           |
| Kreditni i potraživanja od<br>komitenata  | 1,827,345  | 829,295        | 241,318  | 182,035            | 201,464                             | 1,143,795         | 5,076  | 255,252          | 4,685,580           |                   |
| Ostala sredstva   | 1,244  | 3,434          | 67   | 3,723              | 399                                 | 956               | 1,229  | 176              | 15,964              | 27,192            |
| <b>Ukupno sredstva</b>  | <b>1,856,967</b>   | <b>832,729</b> | <b>241,385</b>                                     | <b>185,885</b>     | <b>201,863</b>                      | <b>1,144,751</b>  | <b>2,569,741</b>                                     | <b>3,645,793</b> | <b>271,830</b>      | <b>10,950,944</b> |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2014. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu izloženost Banke.

|  | Nedospeli i<br>neobezvređeni | Dospeli i<br>neobezvređeni | Obezvređeni      | Ukupno bruto<br>kreditni i<br>plasmani | Grupna<br>ispravka<br>vrednosti | Individualna<br>ispravka<br>vrednosi | U hiljadama dinara              |                                      |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|  |                              |                            |                  |  |                                 |                                      | Ukupna<br>ispravka<br>vrednosti | Ukupno<br>neto krediti<br>i plasmani |
| Potrošački krediti   | 10,905                       | 371                        | 1,059            | 12,335                                 | 222                             | 1,059                                | 1,281                           | 11,054                               |
| Stambeni krediti   | 3,131                        | 10                         | -                | 3,141                                  | 23                              | -                                    | 23                              | 3,118                                |
| Gotovinski krediti   | 1,009,058                    | 22,338                     | 21,691           | 1,053,087                              | 21,920                          | 21,691                               | 43,611                          | 1,009,476                            |
| Poljoprivredna delatnost   | -                            | 676                        | -                | 676                                    | 231                             | -                                    | 231                             | 445                                  |
| Kartice  | 42,403                       | 5,855                      | 268              | 48,526                                 | 1,507                           | 268                                  | 1,775                           | 46,751                               |
| Minusi po tekućim računima   | 178,916                      | 18,786                     | 12,455           | 210,157                                | 5,488                           | 12,455                               | 17,943                          | 192,214                              |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>   | <b>1,244,413</b>             | <b>48,036</b>              | <b>35,473</b>    | <b>1,327,922</b>                       | <b>29,391</b>                   | <b>35,473</b>                        | <b>64,864</b>                   | <b>1,263,058</b>                     |
| MSP i velika preduzeća   | 1,853,026                    | 53,966                     | 2,667,945        | 4,574,937                              | 36,325                          | 1,936,455                            | 1,972,780                       | 2,602,157                            |
| Preduzetnici   | 157,316                      | 4,186                      | 18,538           | 180,040                                | 606                             | 18,538                               | 19,144                          | 160,896                              |
| <b>Ukupno privreda</b>   | <b>2,010,342</b>             | <b>58,152</b>              | <b>2,686,483</b> | <b>4,754,977</b>                       | <b>36,931</b>                   | <b>1,954,993</b>                     | <b>1,991,924</b>                | <b>2,763,053</b>                     |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 982,031                      | -                          | -                | 982,031                                | 8                               | -                                    | 8                               | 982,023                              |
| <b>Ukupno</b>  | <b>4,236,786</b>             | <b>106,188</b>             | <b>2,721,956</b> | <b>7,064,930</b>                       | <b>66,330</b>                   | <b>1,990,466</b>                     | <b>2,056,796</b>                | <b>5,008,134</b>                     |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2013. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansnu izloženost Banke.

|  | Nedospeli i<br>neobezvređeni | Dospeli i<br>neobezvređeni | Obezvređeni      | Ukupno bruto<br>kreditni i<br>plasmani | Grupna<br>ispravka<br>vrdnosti | Individualna<br>ispravka<br>vrednosi | U hiljadama dinara              |                                      |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|  |                              |                            |                  |  |                                |                                      | Ukupna<br>ispravka<br>vrednosti | Ukupno<br>neto krediti<br>i plasmani |
| Potrošački krediti   | 22,799                       | 560                        | 426              | 23,785                                 | 848                            | 307                                  | 1,155                           | 22,630                               |
| Stambeni krediti   | 4,142                        | -                          | -                | 4,142                                  | 40                             | -                                    | 40                              | 4,102                                |
| Gotovinski krediti   | 854,320                      | 13,522                     | 19,651           | 887,493                                | 21,272                         | 17,945                               | 39,217                          | 848,276                              |
| Poljoprivred.delatnost   | -                            | 581                        | -                | 581                                    | 223                            | -                                    | 223                             | 358                                  |
| Kartice  | 48,449                       | 6,104                      | 173              | 54,726                                 | 2,572                          | 173                                  | 2,745                           | 51,981                               |
| Minusi po tek.račun.   | 171,904                      | 12,474                     | 12,862           | 197,240                                | 5,082                          | 12,862                               | 17,944                          | 179,296                              |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>   | <b>1,101,614</b>             | <b>33,241</b>              | <b>33,112</b>    | <b>1,167,967</b>                       | <b>30,037</b>                  | <b>31,287</b>                        | <b>61,324</b>                   | <b>1,106,643</b>                     |
| MSP i velika preduzeća   | 2,673,888                    | 122,925                    | 2,382,765        | 5,179,578                              | 46,574                         | 1,658,489                            | 1,705,063                       | 3,474,515                            |
| Preduzetnici   | 101,251                      | 3,290                      | 19,938           | 124,479                                | 125                            | 19,932                               | 20,057                          | 104,422                              |
| <b>Ukupno privreda</b>   | <b>2,775,139</b>             | <b>126,215</b>             | <b>2,402,703</b> | <b>5,304,057</b>                       | <b>46,699</b>                  | <b>1,678,421</b>                     | <b>1,725,120</b>                | <b>3,578,937</b>                     |
| Kreditni i potraživanja od<br>banaka i drugih finansijskih<br>organizacija | 881,652                      | -                          | -                | 881,652                                | 117                            | -                                    | 117                             | <b>881,535</b>                       |
| <b>Ukupno</b>  | <b>4,758,405</b>             | <b>159,456</b>             | <b>2,435,815</b> | <b>7,353,676</b>                       | <b>76,853</b>                  | <b>1,709,708</b>                     | <b>1,786,561</b>                | <b>5,567,115</b>                     |



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**
**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**
**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**
*Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana*

Starosna struktura dospelih neobezvređenih kredita i plasmana na dan 31. decembra 2014. godine i 31. decembra 2013. godine, prikazana je kako sledi:

|                            | U hiljadama dinara |                  |                  |                   |                    |                | Ukupno         |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
|                            | Do 30 dana         | Od 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Od 90 do 180 dana | Od 180 do 365 dana | Preko 1 godine |                |
| <b>31. decembar 2014.</b>  |                    |                  |                  |                   |                    |                |                |
| Potrošački krediti         | 44                 | 17               | 18               | 132               | 160                | -              | 371            |
| Stambeni krediti           | 10                 | -                | -                | -                 | -                  | -              | 10             |
| Gotovinski krediti         | 8,588              | 1,855            | 1,222            | 3,379             | 3,948              | 3,346          | 22,338         |
| Poljoprivredna delatnost   | 4                  |                  |                  |                   |                    | 672            | 676            |
| Kartice                    | 3,950              | 164              | 91               | 141               | 480                | 1,029          | 5,855          |
| Minusi po tekućim računima | 7,108              | 785              | 811              | 1,303             | 3,461              | 5,318          | 18,786         |
| <b>Ukupno stanovništvo</b> | <b>19,704</b>      | <b>2,821</b>     | <b>2,142</b>     | <b>4,955</b>      | <b>8,049</b>       | <b>10,365</b>  | <b>48,036</b>  |
| MSP i velika preduzeća     | 31,141             | 14,498           | 4,072            | 4,231             | -                  | 24             | 53,966         |
| Preduzetnici               | 2,586              | 134              | -                | 43                | 1,423              | -              | 4,186          |
| <b>Ukupno privreda</b>     | <b>33,727</b>      | <b>14,632</b>    | <b>4,072</b>     | <b>4,274</b>      | <b>1,423</b>       | <b>24</b>      | <b>58,152</b>  |
| <b>Ukupno</b>              | <b>53,431</b>      | <b>17,453</b>    | <b>6,214</b>     | <b>9,229</b>      | <b>9,472</b>       | <b>10,389</b>  | <b>106,188</b> |
|                            |                    |                  |                  |                   |                    |                |                |
|                            | U hiljadama dinara |                  |                  |                   |                    |                |                |
|                            | Do 30 dana         | Od 30 do 60 dana | Od 60 do 90 dana | Od 90 do 180 dana | Od 180 do 365 dana | Preko 1 godine | Ukupno         |
| <b>31. decembar 2013.</b>  |                    |                  |                  |                   |                    |                |                |
| Potrošački krediti         | 166                | 19               | 24               | 81                | 270                | -              | 560            |
| Gotovinski krediti         | 6,702              | 1,552            | 845              | 1,625             | 1,873              | 925            | 13,522         |
| Poljoprivredna delatnost   | 4                  |                  |                  |                   |                    | 577            | 581            |
| Kartice                    | 4,732              | 256              | 267              | 430               | 348                | 71             | 6,104          |
| Minusi po tekućim računima | 6,568              | 998              | 567              | 1,426             | 2,915              | -              | 12,474         |
| <b>Ukupno stanovništvo</b> | <b>18,172</b>      | <b>2,825</b>     | <b>1,703</b>     | <b>3,562</b>      | <b>5,406</b>       | <b>1,573</b>   | <b>33,241</b>  |
| MSP i velika preduzeća     | 106,204            | 40               | 45               | 15,161            | 1,475              | -              | 122,925        |
| Preduzetnici               | 3,139              | 100              | 32               | 19                | -                  | -              | 3,290          |
| <b>Ukupno privreda</b>     | <b>109,343</b>     | <b>140</b>       | <b>77</b>        | <b>15,180</b>     | <b>1,475</b>       | <b>-</b>       | <b>126,215</b> |
| <b>Ukupno</b>              | <b>127,515</b>     | <b>2,965</b>     | <b>1,780</b>     | <b>18,742</b>     | <b>6,881</b>       | <b>1,573</b>   | <b>159,456</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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

**Instrumenti obezbeđenja (nastavak)**

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane procenitelja sa liste koju je Banka odredila.

Praćenje tržišne vrednosti kolaterala vrše Stručne službe Banke.

Pregled kolaterala koje Banka poseduje sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine se odnosi na:

- Hipoteke u iznosu od 3,351,089 hiljada dinara,
- Ručne zaloge u iznosu od 2,394,454 hiljada dinara,
- Depozite u iznosu od 62,560 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine, u korist Banke su upisane hipoteke kao sredstva obezbeđenja potraživanja u ukupnom iznosu od 3,351,089 hiljada dinara.

Banka za sve hipoteke poseduje procene dobijene od strane eksternih, nezavisnih licenciranih procenitelja koje bi se mogle koristiti kao adekvatni instrumenti obezbeđenja. Navedeni iznos predstavlja procenjen iznos hipoteka od strane nezavisnih eksternih procenitelja.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka po osnovu obezbeđenja svojih potraživanja ima upisane zaloge na pokretnim stvarima u APR-u u vrednosti od 2,394,454 hiljada dinara. Od strane nezavisnog eksternog licenciranog procenitelja procenjeno je zaloga u iznosu od 881,925 hiljada dinara, a iznos od 1,512,529 hiljada dinara predstavlja knjigovodstvenu vrednost istih (lager lista, specifikacija robe, profaktura, faktura, ugovor o prodaji, vinkulacije u korist Banke i sl).

Fer vrednost kolaterala za obezvređene kredite komitentima i bankama do nivoa ovih neto potraživanja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 737,842 hiljade dinara (31. decembra 2013. godine: 753,898 hiljada dinara).

Fer vrednost navedenih kolaterala u pregledu ispod, a koji su korišćeni za obezbeđenje kredita, se odnosi na adekvatna sredstva obezbeđenja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. U skladu sa navedenom Odlukom, na prvoklasna sredstva obelodanjena ispod se odnose samo gotovinski depoziti, dok se na adekvatna sredstva obezbeđenja odnose hipoteke na nepokretnostima.

|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|--|-------------------------------|--|
| Fer vrednost kolaterala po osnovu obezvređenih plasmana            | <u>737,842</u>                | <u>753,898</u>                                       |
|  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
| Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana | <u>21,241</u>                 | <u>14,293</u>  |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)**

**Instrumenti obezbeđenja (nastavak)**

*Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika*

Fer vrednost kolaterala po osnovu dospelih neobezvređenih plasmana po periodima ročnosti je sledeća:

| <u>2014. godina</u>            | U hiljadama dinara           |                          |                          | <u>Ukupno</u> |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
|                                | <u>Docnja do<br/>30 dana</u> | <u>od 30-60<br/>dana</u> | <u>od 60-90<br/>dana</u> |               |
| Dospeli neobezvređeni plasmani | 12,300                       | 5,030                    | 3,911                    | 21,241        |
| <u>2013. godina</u>            | <u>Docnja do<br/>30 dana</u> | <u>od 30-60<br/>dana</u> | <u>od 60-90<br/>dana</u> | <u>Ukupno</u> |
| Dospeli neobezvređeni plasmani | 11,025                       | -                        | 3,268                    | 14,293        |

**(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Posebna pažnja Banke usmerena je na potraživanja sa statusom neizmirenja (problematična potraživanja). Potraživanja sa statusom neizmirenja, prate se centralizovano na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu vrste proizvoda (kod fizičkih lica), po sektoru pripadnosti klijenta i prema starosti potraživanja.

Bruto iznos NPL-a na dan 31. decembra 2014. godine:

| <u>Preduzeća i preduzetnici</u> |                              | <u>Fizička lica</u>   |                              | <u>Banke</u>          |                              | <u>Ukupno</u>                       |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| <u>Ukupni krediti</u>           | <u>Problematični krediti</u> | <u>Ukupni krediti</u> | <u>Problematični krediti</u> | <u>Ukupni krediti</u> | <u>Problematični krediti</u> | <u>Ukupno problematični krediti</u> |
| 4,538,180                       | 2,211,978                    | 1,328,596             | 93,899                       | 135,999               | 135,956                      | 2,441,833                           |

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 2,441,833 hiljada dinara na dan 31. decembra 2014. godine, a ispravka vrednosti tih potraživanja 1,855,096 hiljada dinara.

**(d) Restrukturirani krediti**

Banka može vršiti restrukturiranje plasmana u sledećim slučajevima:

- Klijent se privremeno nalazi u neprilikama, zbog neočekivanih događaja koji nisu mogli biti pod kontrolom menadžmenta, ali se očekuje značajno poboljšanje finansijske i poslovne situacije u kraćem roku,
- Klijent je smenio menadžment usled čijeg lošeg rukovođenja se našao u problemima, a Banka je upoznata sa kvalitetom novog menadžmenta, koji mora biti u stanju da sprovede realne planove i programe koje bi klijenta dovelo u zadovoljavajuću poslovnu situaciju,
- Klijent je ponudio dodatnu imovinu i/ili sadužnike koji bi značajno promenili kvalitet plasmana,
- Plasman je osiguran prvoklasnim instrumentima obezbeđenja,
- Znatna deo obaveza po plasmanu je naplaćen.

Restrukturiranje loših plasmana vrši se na bazi ocene usvojenog Programa finansijske konsolidacije dužnika, a na bazi Odluke Nadležnog organa Banke o restrukturiranju plasmana, pod uslovom da su tim potraživanjem zamenjena sva bilansna potraživanja od dužnika zbog pogoršanja njegovog finansijskog stanja, bitno promenjeni uslovi pod kojima je to potraživanje odobreno (pod čim se naročito podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice ili kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, zamena ispunjenja kao i druge promene uslova kojima se olakšava položaj dužnika).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

**(d) Restrukturirani krediti (nastavak)**

Stanje restrukturiranih kredita na dan 31. decembra 2014.godine iznosi 401,208 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine 109,128 hiljada dinara). Od navedenog iznosa u 2014. godini je restrukturirano 364,644 hiljada dinara i sva restrukturiranja su izvršena na bazi pravosnažnih Unapred pripremljenih planova reorganizacije.

**(d) Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja**

|                  | <b>31. decembar<br/>2014.</b> | <b>U hiljadama dinara<br/>31. decembar<br/>2013.</b> |
|------------------|-------------------------------|--|
| Stambeni objekti | 21,934                        | 21,934   |
| Poslovni objekti | 61,229                        | 56,017   |
| Zemljište        | 220                           | 153  |
| Oprema           | 29,949                        | -  |
| Ostalo           | 19,933                        | 19,933   |
| <b>Ukupno</b>    | <b>133,265</b>                | <b>98,037</b>  |

U toku 2014. godine Banka je naplatom svojih potraživanja stekla poslovni prostor u vrednosti od 5,212 hiljada dinara, opremu u vrednosti od 29,949 hiljada dinara i zemljište u iznosu od 67 hiljada dinara.

Banka aktivno radi na prodaji ovih sredstava putem oglašavanja, postupaka neposredne prodaje i dr.

**34.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Nivo likvidnosti Banka iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS propisanim okvirima tako da bude najmanje: na nivou od 1,0 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu, 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan i 0,9 kada je obračunat za tri uzastopna dana. Pokazatelj likvidnosti u interno propisanim okvirima utvrđenim na osnovu iskustvenih parametara i na osnovu stres testa je jedan od bitnih indikatora ranog upozorenja rizika likvidnosti. Vrednosti interno propisanih granica za rano upozorenje rizika likvidnosti su:

- 1,3 kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu,
- 1,1 kada je obračunat za tri uzastopna radna dana i
- 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih **mesec** dana shodno odluci NBS.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2014. i 2013. godine je bio sledeći:

|                      | <b>2014.</b> | <b>2013.</b> |
|----------------------|--------------|--------------|
| Prosek tokom perioda | 2.15         | 2.33         |
| Najviši mesečni      | 3.40         | 3.09         |
| Najniži mesečni      | 1.58         | 1.46         |
| Na dan               | 1.79         | 2.27         |

U skladu sa NBS Odlukom o izmenama i dopunama odluke o upravljanju rizicima banke Banka iskazuje i uži pokazatelj koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, sa jedne strane i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, Sektor za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom Sredstava kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena.

Identifikacija rizika likvidnosti obuhvata statički i dinamički aspekt procesa upravljanja rizikom likvidnosti. Statički aspekt identifikacije se odnosi na tekuću izloženost Banke riziku likvidnosti, a dinamički obuhvata uticaj budućih aktivnosti i proizvoda Banke na rizik likvidnosti.

Rizik likvidnosti identifikuje se na operativnom i strukturnom nivou. Operativni nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija.

Strukturna likvidnost je usmerena na duže periode, zasniva se na bilansnim podacima. Na strukturnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost GAP analize,
- Racio analize pokazatelja strukturne usklađenosti,
- Praćenja indikatora ranog upozorenja.

***Analiza finansijskih obaveza prema dospeću***

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se dostupnost ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze,
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu,
- standardnog nivoa stabilnosti depozita,
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka,
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa,
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovnu 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.

Sledeće tabele prikazuju finansijske obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2014. godine i 31. decembra 2013. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

*Analiza finansijskih obaveza prema dospeću*

| <b>2014. godina</b>                                |                    |                         |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b>        |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|  | <b>Do 1 meseca</b> | <b>Od 1 do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 31. decembar 2014.</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama            | 90,407             | -                       | -                        | -                       | -                     | 90,407                           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 4,710,410          | 407,580                 | 1,623,047                | 349,248                 | 1,079                 | 7,091,364                        |
| Subordinirane obaveze                              | -                  | -                       | -                        | 778,266                 | -                     | 778,266                          |
| Ostale obaveze                                     | 19,746             | 768                     | 7,057                    | -                       | -                     | 27,571                           |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>4,820,563</b>   | <b>408,348</b>          | <b>1,630,104</b>         | <b>1,127,514</b>        | <b>1,079</b>          | <b>7,987,608</b>                 |

| <b>2013. godina</b>                                |                    |                         |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b>        |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|  | <b>Do 1 meseca</b> | <b>Od 1 do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>Preko 5 godina</b> | <b>Ukupno 31. decembar 2014.</b> |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama            | 404,675            | 1,838                   | -                        | -                       | -                     | 406,513                          |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 4,374,620          | 1,682,647               | 3,575,961                | 7,465                   | 5,014                 | 9,645,707                        |
| Subordinirane obaveze                              | -                  | -                       | -                        | 738,787                 | -                     | 738,787                          |
| Ostale obaveze                                     | 52,824             | 6                       | -                        | -                       | -                     | 52,830                           |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>4,832,119</b>   | <b>1,684,491</b>        | <b>3,575,961</b>         | <b>746,252</b>          | <b>5,014</b>          | <b>10,843,837</b>                |

Ročnost nepovučениh kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine prikazana je kako sledi:

| <b>31. decembar 2014.</b>  |                    |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b> |
|----------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                            | <b>Do 3 Meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Ukupno</b>             |
| Garancije                  | 259,544            | 262,340                  | 81,607                  | 132                   | 603,623                   |
| Preuzete neopozive obaveze | 250,002            | 275,462                  | 110,569                 | -                     | 636,033                   |
| Nepokriveni akreditivi     | -                  | 6,989                    | -                       | -                     | 6,989                     |
| <b>Ukupno</b>              | <b>509,546</b>     | <b>544,791</b>           | <b>192,176</b>          | <b>132</b>            | <b>1,246,645</b>          |

| <b>31. decembar 2013.</b>  |                    |                          |                         |                       | <b>U hiljadama dinara</b> |
|----------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                            | <b>Do 3 meseca</b> | <b>Od 3 do 12 meseci</b> | <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>preko 5 godina</b> | <b>Ukupno</b>             |
| Garancije                  | 258,825            | 329,562                  | 274,272                 | -                     | 862,659                   |
| Avali i akcepti menica     | 14,450             | -                        | -                       | -                     | 14,450                    |
| Preuzete neopozive obaveze | 246,665            | 237,409                  | 103,074                 | -                     | 587,148                   |
| Nepokriveni akreditivi     | -                  | 14,728                   | -                       | -                     | 14,728                    |
| <b>Ukupno</b>              | <b>519,940</b>     | <b>581,699</b>           | <b>377,346</b>          | <b>-</b>              | <b>1,478,985</b>          |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diversifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

***Analiza ročne strukture sredstava i obaveza***

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2014. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

|  | U hiljadama dinara |                     |                      |                     |                   | Ukupno           |
|--|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  | Do<br>1 meseca     | Od 1 do 3<br>meseca | Od 3 do 12<br>meseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina |                  |
| <b>AKTIVA</b>  |                    |                     |                      |                     |                   |                  |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 1,825,504          | -                   | -                    | -                   | -                 | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 143,050            | -                   | -                    | -                   | -                 | 143,050          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,059,372          | -                   | -                    | -                   | -                 | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | 3,176              | -                   | -                    | -                   | -                 | 3,176            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 982,023            | -                   | -                    | -                   | -                 | 982,023          |
| Kredit i potraživanja od komitenata  | 774,724            | 222,765             | 1,163,989            | 1,488,880           | 375,753           | 4,026,111        |
| Ostala sredstva  | -                  | -                   | 20,782               | -                   | -                 | 20,782           |
| <b>Ukupno aktiva</b>   | <b>4,787,849</b>   | <b>222,765</b>      | <b>1,184,771</b>     | <b>1,488,880</b>    | <b>375,753</b>    | <b>8,060,018</b> |
| <b>PASIVA</b>  |                    |                     |                      |                     |                   |                  |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 90,407             | -                   | -                    | -                   | -                 | 90,407           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 4,708,850          | 405,742             | 1,589,915            | 342,791             | -                 | 7,047,298        |
| Subordinirane obaveze  | 2,278              | -                   | -                    | 602,600             | -                 | 604,878          |
| Ostale obaveze   | 23,316             | 166                 | 2,554                | 483                 | 1,052             | 27,571           |
| <b>Ukupno obaveze</b>  | <b>4,824,851</b>   | <b>405,908</b>      | <b>1,592,469</b>     | <b>945,874</b>      | <b>1,052</b>      | <b>7,770,154</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>   |                    |                     |                      |                     |                   |                  |
| <b>- 31. decembra 2014. godine</b>   | <b>(37,002)</b>    | <b>(183,143)</b>    | <b>(407,698)</b>     | <b>543,006</b>      | <b>374,701</b>    |                  |
| <b>- 31. decembra 2013. godine</b>   | <b>2,876,896</b>   | <b>(1,054,682)</b>  | <b>(1,724,166)</b>   | <b>265,911</b>      | <b>47,904</b>     |                  |

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 31. decembra 2014. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti u svim periodima ročnosti do godinu dana, odnosno ročne usklađenosti preko jedne godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)*****Analiza ročne strukture sredstava i obaveza (nastavak)***

U cilju upravljanja likvidnošću Banka je sproveda citav niz aktivnosti kako bi se likvidnost održala na zakonskom nivou, na način da stanje računa Banke bude iznad obračunate obavezne rezerve uz održavanje pokazatelja likvidnosti u okvirima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala. Te mere se odnose na sledeće:

- Pojačane mere redovne naplate plasmana, kroz optimiziranje rokova naplate i delegiranje odgovornosti,
- Ograničavanje plasmana pravnim licima na overdraft kredite i tranše okvirnih kredita koji imaju neutralan uticaj na operativnu likvidnost,
- Usklađivanje valutne strukture naplate i odobravanja plasmana,
- Iznos plasiranih sredstava se određuje na dnevnom nivou u zavisnosti od stanja operativne likvidnosti i nivoa redovne naplate plasmana,
- Prodaja viškova deviznih sredstava na računima Banke u inostranstvu do nivoa koji ne ugrožava deviznu likvidnost Banke,
- Privremeno odlaganje izdavanje garancija i avala novim klijentima Banke,
- Intenziviranje naplate NPL gde je to moguće (kroz sudske procese, prodaju imovine i sl.),
- Prodaja nepokretnosti,
- Povećanje avista depozita u cilju disperzije depozita,
- Prodaja hartija od vrednosti u vlasnistvu Banke.

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka je usvojila Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Banka je novčana sredstva plasirala u:

- Hartije od vrednosti Republike Srbije;
- Plasmane klijentima;
- Viškove sredstava je deponovala kod domaćih ili ino banaka preko noći i kod NBS.

**34.3. Tržišni rizik****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivi i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**
**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**34.3. Tržišni rizik (nastavak)**
**34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2014. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2014. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

|  | U hiljadama dinara |                  |                   |                  |                |                  | Ukupno           |
|--|--------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|  | Do mesec dana      | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Nekamatonosno    |                  |
| <b>AKTIVA</b>  |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 612,568            | -                | -                 | -                | -              | 1,212,936        | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 142,355            | -                | -                 | -                | -              | 695              | 143,050          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,054,011          | -                | -                 | -                | -              | 5,361            | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | -                  | -                | -                 | -                | -              | 3,176            | 3,176            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 25,570             | -                | -                 | -                | -              | 956,453          | 982,023          |
| Kredit i potraživanja od komitenata  | 1,995,216          | 172,439          | 1,858,456         | -                | -              | -                | 4,026,111        |
| Ostala sredstva  | -                  | -                | -                 | -                | -              | 20,782           | 20,782           |
| <b>Ukupno aktiva</b>   | <b>3,829,720</b>   | <b>172,439</b>   | <b>1,858,456</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>2,199,403</b> | <b>8,060,018</b> |
| <b>PASIVA</b>  |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | -                  | -                | -                 | -                | -              | 90,407           | 90,407           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 2,848,665          | 292,239          | 1,552,018         | 299,032          | -              | 2,055,344        | 7,047,298        |
| Subordinirane obaveze  | -                  | -                | 604,878           | -                | -              | -                | 604,878          |
| Ostale obaveze   | -                  | -                | -                 | -                | -              | 27,571           | 27,571           |
| <b>Ukupno obaveze</b>  | <b>2,848,665</b>   | <b>292,239</b>   | <b>2,156,896</b>  | <b>299,032</b>   | <b>-</b>       | <b>2,173,322</b> | <b>7,770,154</b> |
| <b>Ročna neusklađenost na dan:</b>   |                    |                  |                   |                  |                |                  |                  |
| - 31. decembra 2014. godine  | 981,055            | (119,800)        | (298,440)         | (299,032)        | -              | 26,081           |                  |
| - 31. decembra 2013. godine  | 2,813,758          | (537,817)        | (2,089,915)       | (8,009)          | (720)          | 257,207          |                  |

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za 2014. i 2013. godinu i prosečnih kamatnih stopa u 2014. i 2013. godini. Prosečne kamatne stope u 2014. godini na imovinske pozicije aktive iznosile su 9.77%, a na pozicije pasive 2.54% (prosečna aktivna kamatna stopa u 2013. godini iznosila je 11.09%, a prosečna pasivna iznosila je 4.20%).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.3. Tržišni rizik (nastavak)

## 34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

| Valuta | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost na bilans uspeha 2014 | Promena u procentnom poenu | Senzitivnost na bilans uspeha 2013 | U hiljadama dinara               |
|--------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|        |                            |                                    |                            |                                    | Kamatni rizik U hiljadama dinara |
| RSD    | +1%                        | 17,687                             | +1%                        | 62,303                             | 2,948                            |
| EUR    | +1%                        | (3,900)                            | +1%                        | (45,326)                           | 1,642                            |
| RSD    | -1%                        | (17,687)                           | -1%                        | (62,303)                           | (2,948)                          |
| EUR    | -1%                        | 3,900                              | -1%                        | 45,326                             | (1,642)                          |

Procenti su dati kao pretpostavke.

## 34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Devizni rizik se izražava i meri otvorenom deviznom pozicijom.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala otvorena devizna pozicija banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza banke u stranoj valuti, kao i potraživanja i obaveza u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i ne sme na kraju svakog radnog dana da bude veća od 20%.

Banka je tokom 2014. godine svakodnevno imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zakonskom regulativom. Prosečan pokazatelj deviznog rizika za 2014. godinu iznosi 8.38%.

Banka nije imala usklađen pokazatelj deviznog rizika na dan 31. decembra 2014. godine.

Devizni rizik nastaje u slučajevima neusklađenosti aktive i pasive denominovane u stranim valutama. Banka treba da obezbedi da njena otvorena pozicija bude što manja, kao i da umanjuje rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: kupovina deviza ili efektivne od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Kao mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su: prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti, konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare, smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kursa valuta, povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnim politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;
- Optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## 34.3. Tržišni rizik (nastavak)

## 34.3.2. Devizni rizik (nastavak)

- Optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive 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 efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- kupovina za dinare hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu - smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektive klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- prodaja hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu za dinare - smanjenje dinarskog kreditnog angažovanja Banke sa valutnom klauzulom gde Banka nije ugovorila zaštitu od promene kurseva valuta - povećanje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom i dr.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 31. decembra 2014. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

|  | U hiljadama dinara |                |                |                         |                   |                  |
|--|--------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------|------------------|
|  | EUR                | USD            | Ostale valute  | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u dinarima | Ukupno           |
| <b>AKTIVA</b>  |                    |                |                |                         |                   |                  |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 905,809            | 14,462         | 64,690         | 984,961                 | 840,543           | 1,825,504        |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 142,356            | -              | -              | 142,356                 | 694               | 143,050          |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,055,432          | -              | -              | 1,055,432               | 3,940             | 1,059,372        |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | -                  | -              | -              | -                       | 3,176             | 3,176            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 449,824            | 158,647        | 373,552        | 982,023                 | -                 | 982,023          |
| Kredit i potraživanja od komitenata  | 1,839,514          | 16,778         | -              | 1,856,292               | 2,169,819         | 4,026,111        |
| Ostala sredstva  | 7,046              | 54             | -              | 7,100                   | 13,682            | 20,782           |
| <b>Ukupna aktiva</b>   | <b>4,399,981</b>   | <b>189,941</b> | <b>438,242</b> | <b>5,028,164</b>        | <b>3,031,854</b>  | <b>8,060,018</b> |
| <b>PASIVA</b>  |                    |                |                |                         |                   |                  |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 1,129              | 36             | 587            | 1,752                   | 88,655            | 90,407           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 3,923,411          | 209,750        | 483,331        | 4,616,492               | 2,430,806         | 7,047,298        |
| Subordinirane obaveze  | 604,878            | -              | -              | 604,878                 | -                 | 604,878          |
| Ostale obaveze   | 174                | -              | 84             | 258                     | 27,313            | 27,571           |
| <b>Ukupno obaveze</b>  | <b>4,529,592</b>   | <b>209,786</b> | <b>484,002</b> | <b>5,223,380</b>        | <b>2,546,774</b>  | <b>7,770,154</b> |
| <b>Neto devizna pozicija na dan:</b>   |                    |                |                |                         |                   |                  |
| - 31. decembra 2014. godine  | (129,611)          | (19,845)       | (45,760)       | (195,216)               | 485,080           | 289,864          |
| - 31. decembra 2013. godine  | (142,275)          | (862)          | 27,147         | (115,990)               | 527,853           | 411,863          |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**

**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)**

**34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Na dan 31. decembra 2014. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 1,414,499 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine 2,123,072 hiljade dinara) i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 11,660 hiljada dinara na dan 31. decembra 2014. godine (31. decembra 2013. godine: 74,309 hiljada dinara) takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje mogući efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

|   | U hiljadama dinara         |                        |                         |
|---|----------------------------|------------------------|-------------------------|
|   | Ukupno<br>strane<br>valute | Promena u<br>kursu 10% | Promena u<br>kursu -10% |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke   | 984,961                    | 98,496                 | (98,496)                |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans<br>uspeha namenjena trgovanju                   | 142,356                    | 14,236                 | (14,236)                |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju   | 1,055,432                  | 105,543                | (105,543)               |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih<br>finansijskih organizacija                             | 982,023                    | 98,202                 | (98,202)                |
| Kredit i potraživanja od komitenata   | 1,856,292                  | 185,629                | (95,349)                |
| Ostala sredstva   | 7,100                      | 710                    | (710)                   |
| <b>Ukupna finansijska sredstva</b>  | <b>5,028,164</b>           | <b>502,816</b>         | <b>(412,536)</b>        |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim<br>Finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 1,752                      | (175)                  | 175                     |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim<br>komitentima   | 4,616,492                  | (461,649)              | 461,649                 |
| Subordinirane obaveze   | 604,878                    | (60,488)               | 60,488                  |
| Ostale obaveze  | 258                        | (26)                   | 26                      |
| <b>Ukupne finansijske obaveze</b>   | <b>5,223,380</b>           | <b>(522,338)</b>       | <b>522,338</b>          |
| <b>Neto devizna pozicija na dan:</b>  |                            |                        |                         |
| <b>– 31. decembra 2014. godine</b>  | <b>(195,216)</b>           | <b>(19,522)</b>        | <b>109,802</b>          |
| <b>– 31. decembra 2013. godine</b>  | <b>(115,990)</b>           | <b>(11,599)</b>        | <b>159,668</b>          |

**34.4. Rizici izloženosti banke**

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS (Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima).

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****31. decembar 2014. godine****34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.4. Rizici izloženosti banke (nastavak)**

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom kontroliše se u Sektoru za upravljanje rizicima (Odeljenju za upravljanje kreditnim rizikom i Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima) tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke, i
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke odnosno
- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Služba za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nema usklađene pokazatelje izloženosti sa Zakonom propisanim. Banka će obezbeđenjem regulatornog kapitala kroz dokapitalizaciju ili prenos subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital uskladiti navedene pokazatelje.

**34.5. Rizici ulaganja banke**

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.5. Rizici ulaganja banke (nastavak)**

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava, i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nema usklađen pokazatelj ulaganja sa Zakonom propisanim. Banka očekuje da će uskladiti pokazatelje obezbeđenjem regulatornog kapitala kroz dokapitalizaciju ili prenos subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital. Pored navedenog, Banka aktivno radi na prodaji nekretnina u vlasništvu.

**34.6. Rizik zemlje**

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika.

Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

**34.7. Operativni rizik**

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum otkrivanja, datum knjiženja, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, linija poslovanja na koju se događaj odnosi, vrsta događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi), neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.7. Operativni rizik (nastavak)**

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko Procedurom utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici. Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da o svim knjigovodstveno evidentiranim događajima po osnovu operativnog rizika obaveste Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom, bez obzira na visinu proknjiženog iznosa.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kroz pooštrenje operativnog nadzora i prenos operativnog rizika na treća lica;
- alokaciju kapitala za pokriće;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalnu edukacija zaposlenih i sl..

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, Služba za upravljanje rizicima sačinjava mesečne i tromesečne izveštaje koji se razmatraju na nadležnim organima Banke, kao i bankarske grupe NKBM.

**34.8. Upravljanje kapitalom**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu "nastavka poslovanja", i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, Banka bi trebalo da održava pokazatelj adekvatnosti kapitala najmanje na nivou od 2 procentna poena iznad zakonski propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala.

Odeljenje finansija i računovodstva – Odsek plana i analiza izveštava tromesečno Alco odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik dostavlja Služba za upravljanje rizicima, a kapitalni zahtev za devizni rizik Sektor sredstava.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

|   | <b>U hiljadama dinara</b> |                  |
|---|---------------------------|------------------|
|   | <b>2014.</b>              | <b>2013.</b>     |
| <b>Regulatorni kapital</b>  |                           |                  |
| Osnovni kapital   | 868,613                   | 1,032,335        |
| Dopunski kapital  | 276,449                   | 751,420          |
| <b>Ukupan osnovni i dopunski kapital</b>  | <b>1,145,062</b>          | <b>1,783,755</b> |
| <b>Odbitne stavke kapitala:</b>   |                           |                  |
| Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke   | (592,164)                 | (561,830)        |
| <b>Ukupno (1)</b>   | <b>552,898</b>            | <b>1,221,925</b> |
| <b>Rizična aktiva</b>   |                           |                  |
| Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom   | 5,151,572                 | 6,356,125        |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala | 1,105,875                 | 1,063,025        |
| Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala    | 247,067                   | 157,850          |
| <b>Ukupno (2)</b>   | <b>6,504,514</b>          | <b>7,577,000</b> |
| <b>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</b>   | <b>8.50%</b>              | <b>16.13%</b>    |

Na dan 31. decembra 2014. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala nije usklađen sa Zakonom propisanim, zbog iskazanog regulatornog kapitala koji je niži od propisanog. Navedeno je rezultat promene propisa u 2014. godini (Odluka o adekvatnosti kapitala) kojom se celokupna potrebna rezerva uključuje kao odbitna stavka od osnovnog kapitala čime se u istom iznosu onemogućilo i uključenje dopunskog kapitala pri obračunu visine regulatornog kapitala. Pokazatelj je neusaglašen počev od 30. juna 2014. godine.

Jedna od mogućnosti rešavanja budućeg poslovanja je i očekivanje Banke da će u skladu sa novim Zakonom o bankama, koji se primenjuje počev od 01. aprila 2015. godine, biti predmet izrade plana restrukturiranja od strane NBS kojim je predviđena primena odgovarajućih instrumenata i mera restrukturiranja kao i vršenja ovlašćenja NBS nakon donošenja odluke o restrukturiranju.

Pre pokretanja postupka restrukturiranja NBS može izvršiti otpis odgovarajućih elemenata kapitala banke ili njihovu konverziju u akcije ili druge vlasničke instrumente te banke, a nakon pokretanja tog postupka otpis ili konverziju kapitala vrši pre primene odgovarajućeg instrumenta restrukturiranja.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Sledeća tabela predstavlja poređenje knjigovodstvenih vrednosti i fer vrednosti svih pozicija finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine:

|  | Knjigovodstvena vrednost |                   | U hiljadama dinara<br>Fer vrednost |                   |
|--|--------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|  | 2014.                    | 2013.             | 2014.                              | 2013.             |
| <b>Finansijska sredstva</b>  |                          |                   |                                    |                   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 1,825,504                | 2,749,023         | 1,825,504                          | 2,749,023         |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 143,050                  | 13,973            | 143,050                            | 13,973            |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,059,372                | 2,565,263         | 1,059,372                          | 2,565,263         |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | 3,176                    | 28,378            | 3,176                              | 28,378            |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 982,023                  | 881,535           | 982,023                            | 881,535           |
| Kredit i potraživanja od komitenata  | 4,026,111                | 4,685,580         | 4,026,111                          | 4,685,580         |
| Ostala sredstva  | 20,782                   | 27,192            | 20,782                             | 27,192            |
| <b>Ukupno</b>  | <b>8,060,018</b>         | <b>10,950,944</b> | <b>8,060,018</b>                   | <b>10,950,944</b> |
| <b>Finansijske obaveze</b>   |                          |                   |                                    |                   |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 90,407                   | 406,505           | 90,407                             | 406,505           |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 7,047,298                | 9,506,449         | 7,047,298                          | 9,506,449         |
| Subordinirane obaveze  | 604,878                  | 573,297           | 604,878                            | 573,297           |
| Ostale obaveze   | 27,571                   | 52,830            | 27,571                             | 52,830            |
| <b>Ukupno</b>  | <b>7,770,154</b>         | <b>10,539,081</b> | <b>7,770,154</b>                   | <b>10,539,081</b> |

**Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti**

Rukovodstvo Banke smatra da fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji nisu vrednovani po fer vrednosti ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. decembar 2014. godine

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)*****Finansijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrednosti (nastavak)***

Finansijska sredstva Banke iskazana po amortizovanoj vrednosti delimično imaju dugoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopa koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

U postupku odmeravanja fer vrednosti dugoročnih kredita korišćen je tržišni pristup/metod uporedivih cena. Polazeći od činjenice da na tržištu ne postoje dostupne uočljive cene bazirane na utvrdivim tržišnim transakcijama u proceni su korišćeni neuočljivi inputi nivoa 3 kao što je input o visini kamatnih stopa banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru koje objavljuje Narodna banka Srbije.

Kamatne stope na dugoročne kredite pravnih lica kretale su se u rasponu od:

- 6M Belibor+3p.p. do 6M belibor+5p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor+5.8p.p. do 6M Euribor+10.77p.p. na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom;
- 3M Euribor+3.9p.p. do 6M Euribor+5.7p.p. na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Objavljena prosečna kamatna stopa banaka iznosi 6.35%.

Kamata na dugoročne kredite stanovništva kreće se u rasponu od 14.24%-29.98%, a objavljena prosečna kamatna stopa banaka iznosi 19.81%.

Imajući u vidu da kamatne stope na dugoročne kredite banke ne odstupaju značajno od visine kamatnih stopa banaka po ovom osnovu fer vrednost dugoročnih kredita koji nisu vrednovani po fer vrednosti ne odstupa u materijalno značajnom iznosu od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

***Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti***

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente;

Nivo 2: Tehnike procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu;

Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)**

*Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti (nastavak)*

|  | Nivo 1         | Nivo 2         | Nivo 3       | Ukupno           |
|--|----------------|----------------|--------------|------------------|
| <b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>                |                |                |              |                  |
| Kotirane akcije  | 694            | -              | -            | 694              |
| Kotirane obveznice Republike Srbije DŠ                                 | 142,356        |                |              | 142,356          |
| <b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>                     |                |                |              |                  |
| Kotirane akcije  | 3,940          | -              | -            | 3,940            |
| Kotirane obveznice RS devizna štednja                                  | 196,923        |                |              | 196,923          |
| Državne HOV (obveznice RS)   | -              | 858,510        | -            | 858,510          |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti</b>      | <u>343,913</u> | <u>858,510</u> |              | <u>1,202,423</u> |
| Menice   | -              | -              | 3,176        | 3,176            |
| Akcije i udeli koji nisu kotirani                                      | -              | -              | 1,421        | 1,421            |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti</b> | -              | -              | 4,597        | <u>4,597</u>     |
| <b>Ukupno finansijski instrumenti</b>                                  | <u>343,913</u> | <u>858,510</u> | <u>4,597</u> | <u>1,207,020</u> |

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od Obveznica RS (devizna štednja) i preostali manji deo čine akcije (banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Kako se državne obveznice ne kotiraju na Berzi za potrebe utvrđivanja tržišne vrednosti koristi se kamatna stopa koja se određuje primenom metoda interpolacije kamatnih stopa na sekundarnom/primarnom tržištu za hartije približne ročnosti (od dana bilansiranja do roka dospeća). Primenom tako dobijene kamatne stope izračunava se tržišna vrednost državnih HOV.

Tržišno usklađivanje državnih HOV vrši se na dan bilansiranja 31. decembra 2014. godine jer su navedene hartije razvrstane u bankarsku knjigu kao hartije raspoložive za prodaju.

**35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

**(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora po osnovu zaključenih ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

|                  | U hiljadama dinara    |                       |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | 31. decembar<br>2014. | 31. decembar<br>2013. |
| Do 1 godine      | 33,674                | 25,709                |
| Od 1 do 5 godina | 47,021                | 46,107                |
|                  | <u>80,695</u>         | <u>71,816</u>         |

**(b) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, iznosi 80,936 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 17,058 hiljada dinara).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

## (b) Sudski sporovi (nastavak)

Prema proceni pravne službe i advokata očekuje se pozitivan ishod za većinu sporova. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2014. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu prosteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od 1,334 hiljade dinara (31. decembar 2013. godine: 10,484 hiljade dinara). Navedeni iznos uključuje zatezne kamate iz tužbenih zahteva obračunatim do 31. decembra 2014. godine. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

## (c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

## 36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

*Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata*

Na dan 31. decembra 2014. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni i zadovoljavaju definiciju o segmentima o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja".

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara           |                             |                    |
|---|------------------------------|-----------------------------|--------------------|
|   | Poslovi sa<br>pravnim licima | Poslovi sa<br>stanovništvom | Ukupno             |
| Neto prihod od kamata   | 313,341                      | 134,845                     | 448,186            |
| Neto prihod od naknada i provizija  | 131,185                      | 123,423                     | 254,608            |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava<br>raspoloživih za prodaju  | 9,502                        | -                           | 9,502              |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata<br>ugovorene valutne klauzule  | 252,394                      | -                           | 252,394            |
| Ostali poslovni prihodi   | 19,160                       | -                           | 19,160             |
| <b>Poslovni prihodi</b>   | <b>725,582</b>               | <b>258,268</b>              | <b>983,850</b>     |
| Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava<br>namenjenih trgovanju   | (1,295)                      | -                           | (1,295)            |
| Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene<br>valutne klauzule  | -                            | (221,755)                   | (221,755)          |
| Neto rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja<br>finansijskih sredstava i kreditno rizičnih<br>vanbilansih stavki | (281,097)                    | (2,306)                     | (283,403)          |
| Troškovi zarada, naknada zarada<br>i ostali lični rashodi   | (112,047)                    | (168,071)                   | (280,118)          |
| Troškovi amortizacije   | (37,086)                     | (55,628)                    | (92,714)           |
| Ostali rashodi  | (152,457)                    | (228,686)                   | (381,143)          |
| <b>Poslovni rashodi</b>   | <b>(583,982)</b>             | <b>(676,446)</b>            | <b>(1,260,428)</b> |
| <b>(Gubitak)/dobitak pre oporezivanja</b>   | <b>141,600</b>               | <b>(418,178)</b>            | <b>(276,578)</b>   |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza  | 28,215                       | -                           | 28,215             |
| <b>(GUBITAK)/DOBITAK</b>  | <b>169,815</b>               | <b>(418,178)</b>            | <b>(248,363)</b>   |

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2014. godine**

**36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)**

**a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (nastavak)**

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

|   | U hiljadama dinara           |                                  |                    |
|---|------------------------------|----------------------------------|--------------------|
|   | Poslovi sa<br>pravnim licima | Poslovi sa<br>stanovni-<br>štvom | Ukupno             |
| Neto prihod od kamata   | 323,006                      | 102,077                          | 425,083            |
| Neto prihod od naknada i provizija  | 170,946                      | 135,282                          | 306,228            |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava   |                              |                                  |                    |
| Namenjenih trgovanju  | 2,698                        | -                                | 2,698              |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene<br>valutne klauzule  | 43,379                       | -                                | 43,379             |
| Ostali poslovni prihodi   | 20,340                       | 2,318                            | 22,658             |
| <b>Poslovni prihodi</b>   | <b>560,369</b>               | <b>239,677</b>                   | <b>800,046</b>     |
| Neto rashod od kursnih razlika i efekata<br>ugovorene valutne klauzule  | -                            | (4,956)                          | (4,956)            |
| Neto rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja<br>finansijskih sredstava i kreditno rizičnih<br>vanbilansih stavki | (608,236)                    | (23,163)                         | (631,399)          |
| Troškovi zarada, naknada zarada<br>i ostali lični rashodi   | (165,793)                    | (248,690)                        | (414,483)          |
| Troškovi amortizacije   | (37,368)                     | (56,051)                         | (93,419)           |
| Ostali rashodi  | (182,439)                    | (273,659)                        | (456,098)          |
| <b>Poslovni rashodi</b>   | <b>(993,836)</b>             | <b>(606,519)</b>                 | <b>(1,600,355)</b> |
| <b>Gubitak/dobitak pre oporezivanja</b>   | <b>(433,467)</b>             | <b>(366,842)</b>                 | <b>(800,309)</b>   |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza  | 65,998                       | -                                | 65,998             |
| <b>GUBITAK</b>  | <b>(367,469)</b>             | <b>(366,842)</b>                 | <b>(734,311)</b>   |

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazana su kao što sledi:

|                 | U hiljadama dinara              |                             |                  |
|-----------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------|
|                 | Poslovi sa<br>pravnim<br>licima | Poslovi sa<br>stanovništvom | Ukupno 2014.     |
| <b>Sredstva</b> | <b>5,612,869</b>                | <b>759,178</b>              | <b>6,372,047</b> |
| <b>Obaveze</b>  | <b>2,495,523</b>                | <b>4,743,087</b>            | <b>7,238,610</b> |

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2014. godine ne obuhvataju gotovinu i sredstva kod centralne banke (1,825,504 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine i odložena poreska sredstva (600,916 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (783,810 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2014. godine ne obuhvataju primljene kredite (10,048 hiljada dinara) i subordinirane obaveze (604,878 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

## 36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (nastavak)

## a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (nastavak)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine prikazana su kao što sledi:

|                 | U hiljadama dinara              |                                  |              |
|-----------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------|
|                 | Poslovi sa<br>pravnim<br>licima | Poslovi sa<br>stanovni-<br>štvom | Ukupno 2013. |
| <b>Sredstva</b> | 7,564,886                       | 741,742                          | 8,306,628    |
| <b>Obaveze</b>  | 5,190,969                       | 4,836,541                        | 10,027,510   |

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju gotovinu i sredstva kod centralne banke (2,749,023 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (906,705 hiljada dinara) i stalna sredstva namenjena prodaji (662,595 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2013. godine ne obuhvataju primljene kredite (12,609 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (24,940 hiljada dinara) i subordinirane obaveze (573,297 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

## (b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije izuzev sredstava koja su plasirana kod korespodentskih banaka.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

## 37. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine.

Od 7,109,324 hiljade dinara koliko iznosi ukupna vrednost potraživanja i obaveza za koje je Banka poslala obrasce za usaglašavanje (IOS-i), vraćeno je 6,933,982 hiljada dinara odnosno 97.53%, odnosno nije potvrđena vrednost potraživanja i obaveza u iznosu od 175,342 hiljade dinara. Prispeli a neusaglašeni IOS-i iznose 4,118 hiljada dinara, odnosno 0.06% od ukupno vraćenih IOS-a.

Ukupan iznos usaglašanih IOS-a se odnosi na:

- Potraživanja u iznosu od 5,739,661 hiljadu dinara i
- Obaveze u iznosu od 1,190,203 hiljade dinara.

Izvodi otvorenih stavki u iznosu od 2,191,665 hiljada dinara nisu poslani klijentima na usaglašavanje, obzirom da se radi o klijentima kod kojih su potraživanja priznata u postupku stečaja, klijentima kod kojih su završeni postupci stečaja a potraživanja nisu isknjižena, kao i kod kojih je u toku faza priznavanja u postupku stečaja ili usaglašavanja u postupku reorganizacije i kod tuženih klijenata kod kojih su sudski sporovi u toku.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
31. decembar 2014. godine

**38. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični srednji devizni kursovi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

|     | 31. decembar<br>2014. | U dinarima<br>31. decembar<br>2013. |
|-----|-----------------------|-------------------------------------|
| EUR | 120.9583              | 114.6421                            |
| USD | 99.4641               | 83.1282                             |
| CHF | 100.8472              | 93.5472                             |

**39. DOGABAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečajnu proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zadržavanjem kod drugih banaka uspeła da ispuní obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos od oko 1,9 miliona dinara. Oba iznosa su pokrivena osiguranom sumom, gde se očekuje nadoknada od strane osiguravajućeg društva.

Vanrednom kontrolom poslovanja ekspozituro Lazarevac u martu 2015. godine, utvrđeno je da postoji sumnja u proneveru od strane zaposlenih Banke. Prema do sada utvrđenim činjenicama, pronevera je izvršena neovlašćenom isplatom sa računa klijanata, falsifikovanjem njihovih potpisa kao i u najvećoj meri podmetanjem fiktivnih ugovora i štednih knjižica, a bez ostale propisane dokumentacije. Svi zaposleni su odmah nakon utvrđivanja ovih činjenica suspendovani. Sve ovo je prijavljeno nadležnim organima, koji vode postupak, a Banka je u cilju zaštite reputacije formirala tim koji radi na utvrđivanju svih činjenica. Klijenti Banke, koji su potpuno regularni sa svojom dokumentacijom su počeli da se isplaćuju u skladu sa poslovnim aktima Banke. Potencijalni rizik od finansijskog gubitka nastao ovom proneverom je oko 330 hiljada EUR.

Banka mesečno dostavlja izveštaje NBS u vezi sa aktivnostima vezanim za dokapitalizaciju, prodaju kao i sve aktivnosti koje se odnose na postupak prodaje vlasničkog udela većinskog vlasnika. S druge strane i većinski vlasnik o istom informiše NBS, na nedeljnom nivou.

Kragujevac, 20. april 2015. godine

Ljubinka Lovčević  
Predsednik  
Izvršnog odbora

Nikola Fuzović  
Član  
Izvršnog odbora

Snežana Grbović  
Direktor Odeljenja finansija i  
računovodstva

---

---

**Godišnji izveštaj o poslovanju KBM banke članice Grupe  
Nove KBM za 2014. godinu**

---

---

---

---

April 2015

---

---



**SADRŽAJ**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA.....</b> | <b>3</b>  |
| 1. OSNIVANJE .....  | 3         |
| 2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA .....  | 3         |
| 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA .....                                   | 5         |
| <b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA.....</b>                 | <b>7</b>  |
| 1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA.....                                  | 7         |
| 2. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE .....                                | 8         |
| 3. USMERENJA KBM BANKE I REALIZACIJA PROJEKATA U 2014. GODINI.....        | 8         |
| 4. BILANS STANJA .....  | 9         |
| 5. BILANS USPEHA .....  | 21        |
| 6. USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM .....              | 24        |
| 7. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA .....                                  | 24        |
| 8. LJUDSKI RESURSI - KADROVI .....  | 24        |
| <b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE.....</b>                  | <b>25</b> |
| <b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE .....</b>            | <b>25</b> |
| <b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ.....</b>                                     | <b>25</b> |
| <b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA.....</b>                          | <b>27</b> |
| <b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA .....</b>                   | <b>27</b> |
| <b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA.....</b>                                      | <b>27</b> |
| <b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA.....</b>                           | <b>27</b> |

## I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

### 1. Osnivanje

KBM banka A.D., Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka D.D., Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999.godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke A.D., Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke A.D., Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke A.D., Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004.godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci A.D., Kragujevac Srpske regionalne banke A.D., Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac.

Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vlanik akcija Credy banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

Promena naziva Banke u KBM banku A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br.BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

### 2. Organizacija poslovanja

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture.



### 3. Osnovni pokazatelji poslovanja

u 000 RSD

|  | Realiziran<br>o<br>31.12.2013 |          | Realizirano<br>31.12.2014 | Ocena<br>2014  | Index  |           |
|--|-------------------------------|----------|---------------------------|----------------|--------|-----------|
| 1  | 2                             |          | 3                         | 4              | 5= 3/4 | 6=3/2     |
| Bilansna suma  | 12.624.951                    | ↓        | 9.582.277                 | 10.314.218     | 93     | 76        |
| Tržni udeo po bilansnoj sumi   | 0,44                          |          | 0,37                      |                |        |           |
| Depoziti banke po izveštajima NBS  | 9.838.175                     | ↓        | 7.089.350                 | 7.583.298      | 93     | 72        |
| Depoziti komitenata  | 9.433.947                     | ↓        | 6.999.814                 | 7.118.298      | 98     | 74        |
| Tržni udeo depozita u depozitima   | 0,57                          | ↓        | 0,46                      |                |        |           |
| Neto krediti po izveštajima NBS  | 4.604.308                     | ↓        | 3.975.886                 | 4.539.894      | 88     | 86        |
| Neto krediti komitenata  | 4.578.759                     | ↓        | 3.961.103                 | 4.526.557      | 88     | 87        |
| Tržni udio kredita po izveštajima  | 0,27                          | ↓        | 0,28                      |                |        |           |
| Kapital  | 1.980.290                     | ↓        | 1.723.262                 | 2.482.827      | 69     | 87        |
| <b>Neto dobit</b>  | <b>-734.311</b>               | <b>↓</b> | <b>-248.363</b>           | <b>502.537</b> |        | <b>34</b> |
| Financijski rezultat pre poreza  | -800.309                      | ↓        | -276.578                  | 547.537        |        | 35        |
| Neto prihodi ukupno  | 795.090                       | ↓        | 760.800                   | 1.371.673      | 55     | 96        |
| Neto kamatni prihodi ukupno  | 425.083                       | ↑        | 448.186                   | 440.381        | 102    | 105       |
| Neto nekamatni prihodi ukupno  | 370.007                       | ↓        | 312.614                   | 931.292        | 34     | 84        |
| Operativni troškovi ukupno   | 964.000                       | ↓        | 753.975                   | 783.342        | 96     | 78        |
| Troškovi rada  | 468.345                       | ↓        | 343.017                   | 343.723        | 100    | 73        |
| Opšti troškovi   | 402.236                       | ↓        | 318.244                   | 338.350        | 94     | 79        |
| Amortizacija   | 93.419                        | ↓        | 92.714                    | 101.269        | 92     | 99        |
| Bruto krediti prema izveštajima NBS  | 6.201.718                     | ↓        | 5.783.391                 |                |        | 93        |
| Bruto krediti komitenata   | 6.176.169                     | ↓        | 5.768.608                 |                |        | 93        |
| Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)  | 9.070.138                     | ↓        | 8.560.779                 |                |        | 94        |
| Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja  | 1.984.912                     | ↑        | 2.247.253                 |                |        | 113       |
| Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %   | 21,38                         | ↑        | 26,02                     |                |        | 122       |
| Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija  | -628.307                      | ↑        | 282.141                   |                |        |           |
| Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u % | 25,76                         | ↑        | 31,25                     |                |        | 121       |
| Loši krediti (NPL)   | 2.425.338                     | ↑        | 2.441.833                 |                |        | 101       |
| NPL %  | 37,96%                        | ↑        | 40,68%                    |                |        | 107       |
| Pokrivenost bruto za (NPL u %)   | 67,34%                        | ↑        | 75,97%                    |                |        | 113       |
| (ROE at) - ROE posle poreza (%)  | -29,54                        | ↑        | -12,78                    | 22,52          |        | 43        |
| (ROA at) - ROA posle poreza (%)  | -5,07                         | ↑        | -2,11                     | 4,38           |        | 42        |
| Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)   | 121,24                        | ↓        | 99,10                     | 57,11          | 174    | 82        |
| Rang   | 25                            | ↓        | 24                        |                |        | 96        |
| Kapitalska adekvatnost po NBS  | 16,13                         | ↓        | 8,50                      | 22,59          | 38     | 53        |
| Tier 1 po NBS  | 610.963                       | ↓        | 276.449                   | 989.743        | 28     | 45        |
| Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno              | 77,93                         | ↓        | 73,98                     | 73,52          | 101    | 95        |
| Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi                                       | 74,72                         | ↓        | 73,05                     | 69,01          | 106    | 98        |
| Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti  | 46,80                         | ↑        | 56,08                     | 59,87          | 94     | 120       |
| Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata                                       | 48,53                         | ↑        | 56,59                     | 63,59          | 89     | 117       |
| Kamatna marža  | 6,89                          | ↑        | 7,23                      | 6,16           | 117    | 105       |
| Prosečna aktivna kamatna stopa   | 11,09                         | ↓        | 9,77                      |                |        | 88        |
| Prosečna pasivna kamatna stopa   | 4,20                          | ↓        | 2,54                      |                |        | 60        |
| Broj zaposlenih  | 290                           | ↓        | 277                       | 280            | 99     | 96        |
| Broj poslovalnica  | 24                            | →        | 24                        |                |        | 100       |
| Bilansna suma po zaposlenom  | 43.534                        | ↓        | 34.593                    | 36.836         | 94     | 79        |

\*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

u 000 EUR

| 1  | Realizirano | Realizirano | Ocena 2014 | Index |        |
|--|-------------|-------------|------------|-------|--------|
|  | 31.12.2013  | 31.12.2014  |            | 4     | 5= 3/4 |
| 2  | 3           | 4           | 5= 3/4     | 6=4/2 |        |
| Srednji kurs NBS za EUR  | 114,6421    | 120,9583    | 120,00     |       |        |
| Bilansna suma  | 110.124     | 79.220      | 85.952     | 92    | 72     |
| Tržni udeo po bilansnoj sumi   | 0,44        | 0,37        |            |       |        |
| Depoziti banke po izveštajima NBS  | 85.816      | 58.610      | 63.194     | 93    | 68     |
| Depoziti komitenata  | 82.290      | 57.870      | 59.319     | 98    | 70     |
| Tržni udeo depozita u depositima   | 0,57        |             |            |       |        |
| Neto krediti po izveštajima NBS  | 40.162      | 32.870      | 37.832     | 87    | 82     |
| Neto krediti komitenata  | 39.940      | 32.748      | 37.721     | 87    | 82     |
| Tržni udio kredita po izveštajima  | 0,27        |             |            |       |        |
| Kapital  | 17.274      | 14.247      | 20.690     | 69    | 82     |
| <b>Neto dobit</b>  | -6.405      | -2.053      | 4.188      |       | 32     |
| Financijski rezultat pre poreza  | -6.981      | -2.287      | 4.563      |       | 33     |
| Neto prihodi ukupno  | 6.935       | 6.290       | 11.431     | 55    | 91     |
| Neto kamatni prihodi ukupno  | 3.708       | 3.705       | 3.670      | 101   | 100    |
| Neto nekamatni prihodi ukupno  | 3.227       | 2.584       | 7.761      | 33    | 80     |
| Operativni troškovi ukupno   | 8.409       | 6.233       | 6.528      | 95    | 74     |
| Troškovi rada  | 4.085       | 2.836       | 2.864      | 99    | 69     |
| Opšti troškovi   | 3.509       | 2.631       | 2.820      | 93    | 75     |
| Amortizacija   | 815         | 766         | 844        | 91    | 94     |
| Bruto krediti prema izveštajima NBS  | 54.096      | 47.813      |            |       | 88     |
| Bruto krediti komitenata   | 53.873      | 47.691      |            |       | 89     |
| Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)  | 79.117      | 70.775      |            |       | 90     |
| Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja  | 17.314      | 18.579      |            |       | 107    |
| Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %   | 21,38       | 26,02       |            |       | 122    |
| Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija  | -5.481      | 2.333       |            |       |        |
| Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u % | 25,76       | 31,25       |            |       | 121    |
| Loši krediti (NPL)   | 21.156      | 20.187      |            |       | 95     |
| NPL %  | 37,96%      | 40,68%      |            |       | 107    |
| Pokrivenost bruto za (NPL u %)   | 67,34%      | 75,97%      |            |       | 113    |
| (ROE at) - ROE posle poreza (%)  | -29,54      | -12,78      | 22,52      |       | 43     |
| (ROA at) - ROA posle poreza (%)  | -5,07       | -2,11       | 4,38       |       | 42     |
| Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)   | 121,24      | 99,10       | 57,11      | 174   | 82     |
| Rang   | 25          | 24          |            |       | 96     |
| Kapitalska adekvatnost po NBS  | 16,13       | 8,50        | 22,59      | 38    | 53     |
| Tier 1 po NBS  | 5.329       | 2.285       | 8.248      | 28    | 43     |
| Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno              | 77,93       | 73,98       | 73,52      | 101   | 95     |
| Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi                                       | 74,72       | 73,05       | 69,01      | 106   | 98     |
| Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti  | 46,80       | 56,08       | 59,87      | 94    | 120    |
| Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata                                       | 48,53       | 56,59       | 63,59      | 89    | 117    |
| Kamatna marža  | 6,89        | 7,23        | 6,16       | 117   | 105    |
| Prosečna aktiva kamatna stopa  | 11,09       | 9,77        |            |       | 88     |
| Prosečna pasivna kamatna stopa   | 4,20        | 2,54        |            |       | 60     |
| Broj zaposlenih  | 290         | 277         | 280        | 99    | 96     |
| Broj poslovalnica  | 24          | 24          |            |       | 100    |
| Bilansna suma po zaposlenom  | 380         | 286         | 307        | 93    | 75     |

\*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2014. godine karakterišu:

- Perspektive ekonomskog rasta u 2014. godini izmenjene su nakon maja, usled obimnih poplava koje su nanele značajne štete sektorima rudarstva i energetike, poljoprivredi, infrastrukturi i stambenim objektima
- Inflacija se tokom većeg dela 2014. godine kretala ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja,
- Smanjenje izvoza usled pada tražnje u evro zoni i povećanje uvoza posebno energenata kao posledica katastrofalnih poplava koje su zadesile Srbiju u maju mesecu 2014. godine,
- Slabljenje kursa nacionalne valute,
- Pad BDP-a kao posledica slabljenja domaće tražnje, pogoršavanja spoljnotrgovinskih trendova,
- Trend rasta javnog duga koji se približio granici od 70% BDP-a.

Smanjenje referentne kamatne stope na 8% opredeljeno je dezinflatornim pritiscima i opadajućim inflacionim očekivanjima.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- NBS je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od  $4.00 \pm 1.5\%$ . Međugodišnja stopa inflacije na kraju 2014.godine iznosila je 1.7% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljne stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 31. decembra 2014. godine iznosio 120.9583 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2013. godine kada je iznosio 114.6421 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 5.51%;
- U 2014. godini pad BDP-a iznosi 2.6%;
- Devizne rezerve NBS na dan 31. decembra 2014. godine iznose 9.907,2 mio evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.281,6 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.734,2 mio evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.641,1 mio evra; Najveći devizni priliv u decembru realizovan je po osnovu korišćenja kredita u ukupnom iznosu od 162,5 mio evra i to od Svetske banke 109,0 mio evra, Evropske investicione banke 32,1 mio evra i ostalih inokreditora 21,4 mio evra. Od prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu ostvaren je priliv od 98,1 mio evra. Najveći odliv iz deviznih rezervi zabeležen je po osnovu devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 242,8 mio evra i rezultat je primene regulative kojom je smanjena stopa devizne obavezne rezerve i istovremeno povećan deo devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima. Drugi veći odliv realizovan je po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od 104,1 mio evra i otplate duga prema MMF-u od 68,3 mio evra. Neto devizne rezerve umanjene su za devizna sredstva Banaka po osnovu obavezne rezerve kao i za sredstva povučena od MMF-a i na kraju decembra iznosile su 7.665,0 mio evra
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 6.657,5 mio evra
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2014. godinu iznosi: izvoz u iznosu od 26.683 mio evra, a uvoz 35.493 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 5.806,4 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 4.369,2 mio evra. Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 71.9% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 71.1%.

## 2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju trećeg kvartala 2014. godine poslovalo 29 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.956 mlrd dinara koji je u odnosu na kraj 2013. godine viši za 3.86%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 616 mlrd dinara, a broj zaposlenih iznosi 25,414. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 5.51%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 21 mlrd dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 75.3% aktive i 75.8% kapitala bankarskog sektora.

Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijeniju poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Pad ukupnog broja zaposlenih najvećim delom je posledica oduzimanja dozvole za rad Univerzal banci A.D., Beograd. Od ukupnog broja banaka 20 banaka je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 26,5 mlrd dinara, dok je 9 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 5,5 mlrd dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 5% učešće u aktivi bankarskog sektora), dok su najveći gubici kod banaka sa niskim tržišnim učešćem (do 2% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 8 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 2 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2014. godine učestvuju sa 24.7% u ukupnoj aktivi, sa 24.2% u ukupnom kapitalu i sa 25.5% u broju zaposlenih.

## 3. Usmerenja KBM banke i realizacija projekata u 2014. godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9.582,3 mio dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 11.966,4 mio dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31. decembra 2014. godine iskazala gubitak pre oporezivanja u iznosu od 276,6 mio dinara, a posle oporezivanja gubitak u iznosu od 248,4 mio dinara.

Glavna usmerenja KBM Banke u 2014. godini bila su:

- Restrukturiranje poslovnih procesa,
- Održavanje tekuće likvidnosti,
- Racionalizacija troškova,
- Racionalizacija poslovne mreže,
- Plan dezinvesticija,
- Upravljanje lošim plasmanima i pojačane aktivnosti na maksimiziranju naplata istih i
- Usklađivanje sa NKBM Grupom i sinergijski efekti prenosa znanja.

### Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži smanjenje od 24%.

Vanbilansne stavke, 11,966,450 hiljada dinara, povećane su nominalno za 63%, dinara 4,632,613 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 48,885 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 7,740 hiljada dinara, nivo avala i akcepta menica smanjen za 14,450 hiljada dinara. Date garancije su smanjene za 259,036 hiljada dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 634 hiljade dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 4,864,320 hiljada dinara najvećim delom po osnovu uknjižavanja materijalnih sredstava obezbeđenja.

#### 4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu smanjena je za 3,042,674 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja depozita za 2,775,249 hiljada dinara i smanjenja kapitala u iznosu od 257,028 hiljada dinara po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara.

u 000 RSD

| AKTIVA                        |  | 31.12.2014        | Plan 2014         | 31.12.2013        | Index     |            |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------|
|                               |  |                   |                   |                   | 5=2/3     | 6=2/4      |
| 1                             |  | 2                 | 3                 | 4                 | 5=2/3     | 6=2/4      |
| I                             | Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 1,825,504         | 1,887,237         | 2,749,023         | 97        | 66         |
| II                            | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 143,050           | 137,809           | 13,973            | 104       | 1.024      |
| III                           | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,059,372         | 1,472,192         | 2,565,263         | 72        | 41         |
| IV                            | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | 3,176             | 25,036            | 28,378            | 13        | 11         |
| V                             | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 982,023           | 718,552           | 881,535           | 137       | 111        |
| VI                            | Kredit i potraživanja od komitenata  | 4,026,111         | 4,616,557         | 4,685,580         | 87        | 86         |
| VII                           | Nematerijalna ulaganja   | 218,870           | 222,019           | 254,447           | 99        | 86         |
| VIII                          | Nekretnine, postrojenja i oprema   | 376,783           | 878,497           | 652,258           | 43        | 58         |
| IX                            | Odložena poreska sredstva  | 5,263             | -                 | -                 | -         | -          |
| X                             | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                     | 783,810           | 241,553           | 662,595           | 324       | 118        |
| X                             | Ostala sredstva  | 158,315           | 114,766           | 131,899           | 138       | 120        |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>          |  | <b>9,582,277</b>  | <b>10,314,218</b> | <b>12,624,951</b> | <b>93</b> | <b>76</b>  |
| PASIVA                        |  | 31.12.2014        | Plan 2014         | 31.12.2013        | Index     |            |
|                               |  |                   |                   |                   | 5=2/3     | 6=2/4      |
| 1                             |  | 2                 | 3                 | 4                 | 5=2/3     | 6=2/4      |
| I                             | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 90,407            | 473,534           | 406,505           | 19        | 22         |
| II                            | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 7,047,298         | 7,133,298         | 9,506,449         | 99        | 74         |
| III                           | Subordinirane obaveze  | 604,878           | -                 | 573,297           |           | 106        |
| IV                            | Rezervisanja   | 28,172            | 59,852            | 69,797            | 47        | 40         |
| V                             | Odložene poreske obaveze   | -                 | -                 | 24,940            | -         | -          |
| VI                            | Ostale obaveze   | 88,260            | 164,707           | 63,673            | 54        | 139        |
| VII                           | Kapital  | 1,723,262         | 2,482,827         | 1,980,290         | 69        | 87         |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>          |  | <b>9,582,277</b>  | <b>10,314,218</b> | <b>12,624,951</b> | <b>93</b> | <b>76</b>  |
| I                             | Poslovi u ime i za račun trećih lica   | 9,152             |                   | 8,519             |           | 107        |
| II                            | Preuzete buduće obaveze  | 1,246,645         |                   | 1,478,985         |           | 84         |
| III                           | Primljena jemstva za obaveze   | -                 |                   |                   |           |            |
| IV                            | Derivati   | -                 |                   |                   |           |            |
| V                             | Druge vanbilansne pozicije   | 10,710,653        |                   | 5,846,333         |           | 183        |
| <b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b> |  | <b>11,966,450</b> |                   | <b>7,333,837</b>  |           | <b>163</b> |



**GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

Gotovina i sredstva kod Centralne banke na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,825,504 hiljade dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2013. godinu za 34%, odnosno 923,519 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja na žiro računu za 282,793 hiljade dinara, smanjenja izdvojenih viškova likvidnih sredstava kod NBS za 300,000 hiljada dinara, gotovine u blagajni za 101,097 hiljada dinara i devizne obavezne rezerve za 239,397 hiljada dinara, koja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 822,274 hiljade dinara.

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Gotovina i sredstva kod Centralne banke</b> | <b>1,825,504</b> | <b>2,749,023</b> |
| <b>-dinari</b>                                 | <b>840,541</b>   | <b>1,444,373</b> |
| žiro račun                                     | 626,165          | 908,957          |
| gotovina u blagajni                            | 213,822          | 234,628          |
| deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS | -                | 300,000          |
| potraživanja za naknadu od NBS                 | 5                | 6                |
| obračunata kamata od NBS                       | 549              | 782              |
| <b>-devize</b>                                 | <b>984,963</b>   | <b>1,304,650</b> |
| gotovina u blagajni                            | 162,687          | 242,977          |
| devizna obavezna rezerva                       | 822,274          | 1,061,671        |
| ostali plemeniti metali                        | 2                | 2                |

U decembru 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 608,431 hiljadu dinara (decembar 2013. godine: 744,038 hiljada dinara) i bila je usklađena sa Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% se izdvaja u evrima, a preostalih 36% u dinarima, za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 72% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 28% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 5.5% do 7.0% na godišnjem nivou.

Referentna kamatna stopa na dan 31. decembra 2014.godine iznosi 8%.

**FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU**

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 143,050 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu povećana su za 129,077 hiljada dinara i to po osnovu povećanja obveznica od 141,512 hiljada dinara i smanjenja vrednosti akcija od 12,435 hiljada dinara.

Povećanje vrednosti obveznica u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014 .godini rezultat je kupovine obveznica tokom 2014. godine u iznosu od 1,164,973.52 eur i pozitivnog tržišnog usaglašavanja trgovačkog portfolia i smanjenja usled dospeća serija ARS 2014 (25,724 eur).

Smanjenje vrednosti akcija u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014. godini je najvećim delom rezultat smanjenja tržišne vrednosti akcija i prodaje akcija u vrednosti od 4,985 hiljada dinara.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013          |
|---|----------------|---------------|
| <b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b> | <b>143,050</b> | <b>13,973</b> |
| Dinarska  | 694            | 13,129        |
| Devizna   | 142,356        | 844           |

#### FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,059,372 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 1,505,891 hiljadu dinara .

Najveće smanjenje u 2014. godini je po osnovu naplate obveznica i trezorskih zapisa u dinarima i to ukupno 1,816,981 hiljade dinara (naplata dospelih trezorskih zapisa, kuponskih obveznica i obveznica stare devizne štednje iznosila je 1,063,000 hiljada dinara, a prodaja kuponskih obveznica na sekundarnom tržištu iznosila je 753,981 hiljadu dinara).

Portfolio deviznih trezorskih zapisa i obveznica (kuponskih) je u 2014. godini uvećan za kupovine u vrednosti od 5,043 hiljade eur, ali je taj efekat povećanja smanjen za naplaćene obveznice sa kuponima u vrednosti sekundarne prodaje u iznosu od 3,229 hiljada eur (dospеле hartije iznose 1,176 hiljada eur-a, prodate hartije iznose 2,053 hiljada eur).

Smanjenje vrednosti obveznica RS (devizna štednja) u 2014. godini je rezultat naplate dospеле serije ARS 2014 u iznosu 83,281 hiljade dinara (720,630 eur). Sa pozitivnim efektima tržišnog usklađivanja u iznosu od 21,117 hiljada dinara ukupno smanjenje iznosilo je 62,164 hiljada dinara.

Povećanje vrednosti akcija u bankarskoj knjizi (RZP) u 2014. godini rezultat je tržišnog usaglašavanja akcija (1,346 hiljada dinara).

U odnosu na plan realizovana su sa 72%.

#### FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na dan 31. decembra 2014. godine iznose 3,176 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 25,202 hiljada dinara i to po osnovu povećanja ispravke vrednosti i izvršene naplate menica.

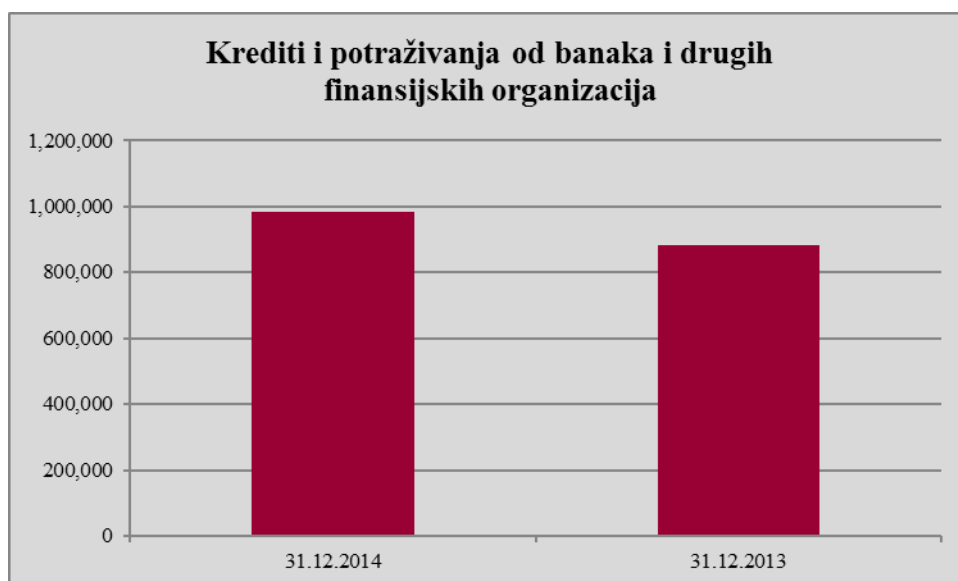
U odnosu na plan realizovana su sa 13%.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 982,023 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 100,488 hiljada dinara, odnosno 11%.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> | <b>982,023</b> | <b>881,535</b> |
| -banke  | 961,519        | 773,887        |
| -druge finansijske organizacije   | 20,504         | 107,648        |



Povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2014. godini se uglavnom odnosi na povećanje na računima ino banaka u iznosu od 113,301 hiljade dinara i smanjenje po osnovu naplate opozivog depozita u stranoj valuti za 9,932 hiljade dinara.

U odnosu na plan realizovani su sa 137%.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4,026,111 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2013.godine neto krediti i potraživanja od komitenata niži su za 659,469 hiljada dinara.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 3,961,103 hiljada dinara, od čega se na pravna lica odnosi 2,706,749 hiljada dinara, a na stanovništvo 1,254,354 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti komitenata niži su za 617,656 hiljada dinara.

u 000 RSD

|                     | 2014             |                  |                  | 2013             |                  |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | Kratkoročno      | Dugoročno        | Ukupno           | Kratkoročno      | Dugoročno        | Ukupno           |
| <b>Neto krediti</b> | <b>1,432,387</b> | <b>2,528,716</b> | <b>3,961,103</b> | <b>2,735,208</b> | <b>1,843,551</b> | <b>4,578,759</b> |
| Stanovništvo        | 221,609          | 1,032,745        | 1,254,354        | 204,441          | 897,093          | 1,101,534        |
| Javna preduzeća     | 104,992          | 44,997           | 149,989          | 179,037          | 34,130           | 213,167          |
| Preduzeća           | 1,054,846        | 1,341,567        | 2,396,413        | 2,278,026        | 875,395          | 3,153,421        |
| Preduzetnici        | 49,971           | 109,407          | 159,378          | 69,667           | 32,904           | 102,571          |
| Država              | -                | -                | -                | 316              | 4,029            | 4,345            |
| Strana pravna lica  | 584              | -                | 584              | 221              | -                | 221              |
| Ostalo              | 385              | -                | 385              | 3,500            | -                | 3,500            |

Smanjenje neto kredita u odnosu na kraj prethodne 2013. godine je posledica smanjenja bruto kredita komitenata za 407,561 hiljadu dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 561,665 hiljada dinara, a krediti stanovništvu povećani za 154,104 hiljade dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 210,095 hiljada dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 208,811 hiljada dinara, a za stanovništvo povećane za 1,284 hiljade dinara).

u 000 RSD

|                     | 2014             | 2013             |
|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Pravna lica</b>  | <b>2,706,749</b> | <b>3,477,225</b> |
| Bruto               | 4,452,415        | 5,014,080        |
| Ispravke vrednosti  | 1,745,666        | 1,536,855        |
| <b>Stanovništvo</b> | <b>1,254,354</b> | <b>1,101,534</b> |
| Bruto               | 1,316,193        | 1,162,089        |
| Ispravke vrednosti  | 61,839           | 60,555           |

Stanje neto kredita i potraživanja od stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,257,610 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećano je za 149,420 hiljada dinara, odnosno 13%.

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>              | <b>1,257,610</b> | <b>1,108,190</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 8,201            | 5,211            |
| Kredit                           | 1,208,869        | 1,050,619        |
| Ostali plasmani                  | 45,485           | 50,915           |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 496              | 6,364            |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (5,441)          | (4,919)          |

Plasmani stanovništvu iznose 1,254,354 hiljade dinara od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 192,210 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećana su za 12,914 hiljada dinara. Krediti iznose 1,016,659 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećani su za 145,336 hiljada dinara i kreditne kartice iznose 45,485 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjene su za 5,430 hiljada dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             | Index      |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------|
| Kredit                           | 1,016,659        | 871,323          | 117        |
| Prekoračenja po tekućim računima | 192,210          | 179,296          | 107        |
| Kartice                          | 45,485           | 50,915           | 89         |
| <b>Plasmani stanovništva</b>     | <b>1,254,354</b> | <b>1,101,534</b> | <b>114</b> |

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 31. decembra 2014. godine iznose 8,201 hiljadu dinara i u odnosu na 2013. godinu viša su za 2,990 hiljada dinara.

Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 496 hiljada dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 5,441 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine ukupan broj partija kredita iznosi 5,977.

Banka je u 2014. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 10 godina. Sektor poslovanja sa stanovništvom je u 2014. godini realizovao plasmane iznad postavljenih ciljeva i predviđenog plana.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31. decembra 2014. godine povećan je za 17%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Rast portfolija kredita povećan je u odnosu na početak godine za 16%. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada povećanju plasmana kredita za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 94%.

Najtraženiji krediti su gotovinski krediti za refinansiranje obaveza. Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, hipotekarne kredite, stambene kredite. Tokom 2014. godine Banka je u skladu sa tržišnim kretanjima pripremila ponudu Paketa dobrodošlice – paket proizvoda koji se sastojao iz gotovinskog/refinansirajućeg kredita, tekućeg računa, dozvoljenog prekoračenja i kreditne kartice. U 2014. godini Banka je sprovedla zajedničku akciju sa Opštinom Topola u delu kreditiranja poljoprivrednika sa subvencijom kamate od strane Opštine Topola.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 97% plasiranih kredita u 2014. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica je povećan za 6%, dok je broj dozvoljenih prekoračenja ostao na istom nivou kao i na početku godine.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2014. godine se radilo na usavršavanju e-banking servis za fizička lica koji omogućava uvid u stanje svih partija u banci, pregled prometa, pregled izvoda, pregled kredita i depozita, plaćanje računa, obavljanje menjačkih poslova. Odeljenje alternativnih kanala distribucije je završilo implementaciju modula za SMS izveštavanja za fizička lica.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 2,768,501 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjeno je za 808,889 hiljada dinara, odnosno 23%.

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>          | <b>2,768,501</b> | <b>3,577,390</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 56,082           | 58,931           |
| Kredit                           | 2,579,691        | 3,385,742        |
| Ostali plasmani                  | 127,058          | 91,483           |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 9,433            | 46,333           |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (3,763)          | (5,099)          |

#### NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 218,870 hiljada dinara. Smanjenje u 2014. godini za 35,577 hiljada dinara rezultat je izvršene amortizacije u iznosu od 44,089 hiljada dinara i povećanja po osnovu dodatne Microsoft licence u iznosu od 7,525 hiljada i ostalih nematerijalnih ulaganja u iznosu od 987 hiljada dinara.

Nematerijalna ulaganja su ostvarena sa 99% u odnosu na plan.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

#### NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2014. godine iznose 376,783 hiljade dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjena su za 275,475 hiljada dinara, odnosno za 42%. Povećanje osnovnih sredstava po osnovu novih ulaganja iznosi 20,656 hiljada dinara (ulaganja u tuđa osnovna sredstva iznosi 11,307 hiljada dinara, u građevinske objekte iznosi 5,886 hiljada dinara, u ostalu opremu iznosi 3,436 hiljada dinara i u računare iznosi 27 hiljada dinara), a ukupna smanjenja iznose 296,131 hiljadu dinara. Smanjenja su izvršena po osnovu prodaje zemljišta u iznosu od 1,250 hiljada dinara, prodaje opreme u iznosu od 5 hiljada dinara, po osnovu rashodovanja u iznosu od 311 hiljada dinara, izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 13,252 hiljade dinara, sprovedene amortizacije u iznosu od 48,625 hiljada dinara i prenosa građevinskog objekta na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

U odnosu na plan ostvarena su sa 43%.

#### ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Poreska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 30,646 hiljada dinara, a poreske obaveze iznose 25,383 hiljade dinara tako da odložena poreska sredstva za 2014. godinu iznose 5,263 hiljade dinara.

#### STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 783,810 hiljada dinara i povećana su u odnosu na 31. decembra 2013. godine za 121,215 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje šest objekata u ukupnom iznosu od 107,975 hiljada dinara. U martu smanjenje od 13,042 hiljade dinara odnosi se na prodate objekte u Trsteniku i Aleksandrovcu, a smanjenje u aprilu u iznosu od 18,965 hiljada dinara odnosi se na prodati objekat u Topoli. U maju izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje objekata u Gornjem Milanovcu i Batočini u iznosu od 35,440 hiljada dinara. U decembru je izvršena prodaja objekta u Vrnjačkoj Banji u iznosu od 40,528 hiljada dinara. Svi objekti su prodati iznad vrednosti po kojoj su bili evidentirani u knjigama i po tom osnovu ostvaren je dobitak od prodaje u iznosu od 6,259 hiljada dinara. Banka je preneti sredstva namenjena prodaji nastavila da priznaje kao imovinu koja se drži za prodaju imajući u vidu da je u skladu sa odlukom Upravnog odbora posvećena planu prodaje ovih sredstava i aktivno radi na pronalaženju kupaca. Po osnovu izvršene procene vrednosti sredstava namenjenih prodaji izvršeno je smanjenje vrednosti kod svih objekata kod kojih je procenom utvrđena niža vrednost od vrednosti koja je evidentirana u knjigovodstvu u ukupnom iznosu od 3,495 hiljada dinara. U skladu sa donetom odlukom Upravnog odbora o prodaji izvršen je prenos sa nekretnina u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

#### OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 158,315 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećana su za 26,416 hiljada dinara, odnosno za 20%, po osnovu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 35,228 hiljada dinara (sticanje poslovnog prostora u iznosu od 5,212 hiljada dinara i opreme u iznosu od 29,949 hiljada dinara i zemljišta od 67 hiljada dinara) i smanjenja potraživanja po osnovu avansa datih za nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva za 8,364 hiljade dinara.

U odnosu na plan druga sredstva su ostvarena sa 138%.

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 90,407 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 316,098 hiljada dinara, odnosno 78%.

u 000 RSD

|  | 2014          | 2013           |
|--|---------------|----------------|
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci | <b>90,407</b> | <b>406,505</b> |
| -banke   | 5,601         | 2,188          |
| -druge finansijske organizacije  | 84,806        | 404,317        |



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci na depozite se odnosi 89,535 hiljada dinara (od toga transakcioni depoziti iznose 9,469 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 80,066 hiljada dinara), odnosno 99%, na obaveze po osnovu kamata i naknada 862 hiljade dinara i na razgraničenja 10 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci:

u 000 RSD

|   | 2014          | 2013           |
|---|---------------|----------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci</b> | <b>90,407</b> | <b>406,505</b> |
| Transakcioni depoziti   | 9,469         | 312,791        |
| Ostali depoziti   | 80,066        | 91,436         |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata  | 862           | 2,278          |
| Razgraničenja   | 10            | -              |

Smanjenje transakcionih depozita u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu iznosi 303,332 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja na računima ostalih finansijskih organizacija- društava za osiguranje.

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 7,047,298 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,459,151 hiljadu dinara, odnosno 26%

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>      | <b>7,047,298</b> | <b>9,506,449</b> |
| Transakcioni depoziti  | 2,049,388        | 2,562,839        |
| Ostali depoziti  | 4,950,426        | 6,871,108        |
| Primljeni krediti  | 10,048           | 12,609           |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 4,840            | 18,414           |
| Razgraničenja  | 32,596           | 41,479           |



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima na depozite se odnosi 6,999,814 hiljada dinara, odnosno 99.3% (transakcioni depoziti učestvuju sa 29%, odnosno 2,049,388 hiljada dinara, ostali depoziti sa 70%, odnosno 4,950,426 hiljada dinara), na obaveze po osnovu kamata i naknada 4,840 hiljada dinara, na primljene kredite 10,048 hiljada dinara i na razgraničenja 32,596 hiljada dinara.

Ukupni depoziti komitenata na dan 31. Decembra 2014. godine iznose 6,999,814 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 2,434,133 hiljada dinara, odnosno 26%.

Depoziti i ostale obaveze stanovništva su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 4,764,054 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 110,281 hiljadu dinara, odnosno 2%. Depoziti fizičkih lica iznose 4,727,074 hiljade dinara i u odnosu na kraj prethodne godine su niži za 2%. Od toga na transakcione depozite stanovništva se odnosi 542,333 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu viši za 5%, odnosno 27,645 hiljada dinara, a ostali depoziti stanovništva iznose 4,184,741 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 3%, odnosno 127,308 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

u 000 RSD

|                       | 2014             | 2013             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>   | <b>4,764,054</b> | <b>4,874,335</b> |
| Transakcioni depoziti | 542,333          | 514,688          |
| Ostali depoziti       | 4,184,741        | 4,312,049        |
| Primljeni krediti     | 4,384            | 6,119            |
| Razgraničenja         | 32,596           | 41,479           |

Plan u delu depozitnih poslova sa stanovništvom je ostvaren sa 83%, dok su troškovi depozita znatno smanjeni i projektovani trošak je manji za 28% što je rezultat vođenja aktivne i restriktivne politike visine kamata na depozite u skladu sa tržišnim kretanjem. Depozitni portfolio stanovništva je u odnosu na početak godine zabeležio pad od 2%.

U delu depozitnih poslova stanovništva tokom 2014. godine vršeno je tržišno usklađivanje u smeru snižavanja kamatnih stopa u skladu sa potrebama tržišta i same Banke.

U strukturi depozita stanovništva 87% učestvuju devizni depoziti. U 2014. godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata stare devizne štednje u iznosu oko 6.5 mio evra.

Depoziti i ostale obaveze ostalih komitenata su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 2,283,244 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,348,870 hiljada dinara, odnosno 51%. Depoziti pravnih lica iznose 2,272,740 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 51%. Od toga na transakcione depozite ostalih komitenata se odnosi 1,507,055 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu niži za 26%, odnosno 541,096 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 765,685 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 70%, odnosno 1,793,374 hiljade dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>  | <b>2,283,244</b> | <b>4,632,114</b> |
| Transakcioni depoziti  | 1,507,055        | 2,048,151        |
| Ostali depoziti  | 765,685          | 2,559,059        |
| Primljeni krediti  | 5,664            | 6,490            |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 4,840            | 18,414           |

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2014. godini iznosilo je 1,138,683 hiljada dinara.

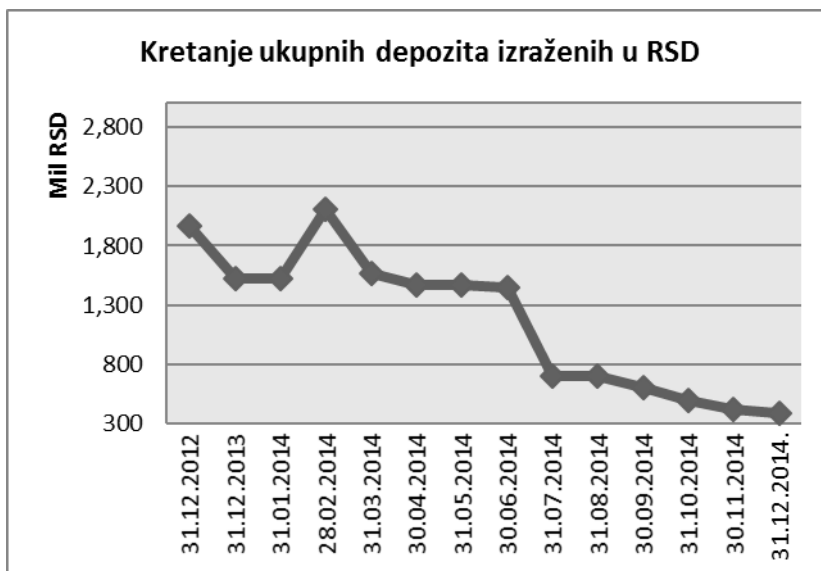
U strukturi depozita ostalih komitenata sa 81% učestvuju dinarski, a sa 19% devizni depoziti.



Stanje ostalih depozita, manje je za 1.794 mio dinara 31. Decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine. Na smanjenje ovih depozita najveći uticaj imalo je vraćanje oročenih depozita banaka u stečaju u iznosu od 1,132,598 hiljada dinara.

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su u odnosu na plan ostvareni sa 99%.

| Ukupni depoziti izraženi u RSD |                  |                          |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|
| Datum                          | Iznos            | Promet                   |
| 31.12.2012                     | 1.963.588.657,64 | 0,00                     |
| 31.12.2013                     | 1.522.598.356,94 | -440.990.300,70          |
| 31.01.2014                     | 1.523.314.511,74 | 716.154,81               |
| 28.02.2014                     | 2.102.922.479,99 | 579.607.968,24           |
| 31.03.2014                     | 1.570.095.536,13 | -532.826.943,86          |
| 30.04.2014                     | 1.472.627.612,30 | -97.467.923,83           |
| 31.05.2014                     | 1.474.216.657,20 | 1.589.044,90             |
| 30.06.2014                     | 1.445.743.159,98 | -28.473.497,22           |
| 31.07.2014                     | 704.904.193,00   | -740.838.966,98          |
| 31.08.2014                     | 705.569.281,98   | 665.088,98               |
| 30.09.2014                     | 606.795.173,19   | -98.774.108,79           |
| 31.10.2014                     | 492.147.497,00   | -114.647.676,19          |
| 30.11.2014                     | 420.000.000,00   | -72.147.497,00           |
| 31.12.2014.                    | 390.000.000,00   | -30.000.000,00           |
| <b>UKUPNO</b>                  |                  | <b>-1.573.588.657,64</b> |



Kretanje depozita Banaka u stečaju izraženih u RSD

#### SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 604,878 hiljada dinara po osnovu subordiniranog kredita od NKBM-a u iznosu od 5 mio evra i obracunate razgraničene kamate po ovom osnovu u iznosu od 87 hiljada dinara.

Aneksom Ugovora od 30. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita za četiri godine sa dospećem 03. septembar 2019. godine.

#### REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 28,172 hiljade dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 10,626 hiljada dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i smanjena su u odnosu na 2013. godinu za 13,067 hiljada dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 1,334 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu su smanjena za 9,150 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršena je isplata sa rezervisanja po osnovu rešenih sudskih sporova u iznosu od 10,484 hiljada dinara.

U skladu sa MRS 19 izvršen je obračun rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u skladu sa Pravilnikom o radu i po tom osnovu izvršeno ukidanje rezervisanja u iznosu od 18,491 hiljade dinara. Rezervisanja po ovom osnovu iznose 15,791 hiljadu dinara. Rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 421 hiljada dinara.

#### OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 88,260 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine beleže povećanje od 24,587 hiljada dinara po osnovu uplate avansa za kupovinu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 38,066 hiljada dinara, povećanja avansa za isplatu obveznica stare devizne štednje u iznosu od 10,623 hiljada dinara i smanjenja obaveza prema dobavljačima za 22,429 hiljada dinara.

U odnosu na plan su ostvarene sa 54%.

## KAPITAL

Kapital Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,723,262 hiljade dinara, odnosno 14,2 mio evra i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjen je za 257,028 hiljada dinara, po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara, po osnovu povećanja revalorizacionih rezervi usklađivanjem HOV-a u iznosu od 6,750 hiljada dinara, smanjenja po osnovu aktuarskih gubitaka u iznosu od 768 hiljada dinara i smanjenja revalorizacije osnovnih sredstava u iznosu od 64,946 hiljada dinara (smanjenje po osnovu efekata procene vrednosti nekretnina u iznosu od 14,647 hiljada dinara i prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 50,299 hiljada dinara).

Po Odluci Skupštine Banke od 05. maja 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina iz neraspoređene dobiti u iznosu od 851 hiljade dinara. Po osnovu prodatih objekata u 2014. godini izvršen je prenos iz revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit iz ranijih godina u iznosu od 50,299 hiljada dinara.

Odlukom Skupštine Banke od 18. jula 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz 2013. godine na teret akcijskog kapitala. Osnovni kapital Banke je smanjen za 733,968 hiljada dinara, na način da je smanjena nominalna vrednost postojećih akcija, tako da osnovni kapital Banke nakon smanjenja iznosi 2,545,077 hiljada dinara i njega čine obične akcije pojedinačne nominalne vrednosti 4,168 dinara, a preostali deo iznad pokrivenog gubitka prenet je na emisiju premiju u iznosu od 509 hiljada dinara.

Strukturu kapitala Banke čine:

|   |                     |
|---|---------------------|
| akcionarski kapital                     | 2,545,077 hiljada   |
| emisiona premija                        | 509 hiljada         |
| neraspoređena dobit ranijeg perioda     | 50,299 hiljada      |
| revalorizacione rezerve                 | 635,779 hiljada     |
| nerealizovani gubici po osnovu HOV      | (3,810) hiljada     |
| aktuarski gubici                        | (768) hiljada       |
| nepokriveni gubitak iz prethodne godine | (1,255,461) hiljada |
| ostvaren gubitak u tekućoj godini       | (248,363) hiljada   |

Vlasnička struktura kapitala:

|                                    | Broj Akcija | % učešće |
|------------------------------------|-------------|----------|
| NOVA KBM DD MARIBOR                | 546,683     | 89.53%   |
| BEOGRADSKA BANKA U STEČAJU         | 10,462      | 1.71%    |
| TAKOVO OSIGURANJE AD<br>KRAGUJEVAC | 6,864       | 1.12%    |
| JUGOBANKA U STEČAJU                | 4,886       | 0.80%    |
| ERSTE BANK CUSTODY                 | 4,739       | 0.78%    |
| VOJVOĐANSKA BANKA/KASTODI          | 3,586       | 0.59%    |
| EGP INVESTMENTS DOO<br>BEOGRAD     | 2,845       | 0.47%    |
| OVER ATLANTIC INVESTMENTS<br>DOO   | 2,360       | 0.39%    |
| MESARIĆ GREGOR                     | 2,162       | 0.35%    |
| LETIĆ SANJA                        | 1,200       | 0.20%    |
| AGM CONFIDENCE                     | 1,066       | 0.17%    |
| METALAC AD GORNJI MILANOVAC        | 1,016       | 0.17%    |
| DORČOL INŽENJERING                 | 1,000       | 0.16%    |
| ŠUNJKA TOMISLAV                    | 692         | 0.11%    |
| HEMOFARM ŠABAC                     | 541         | 0.09%    |
| OSTALI                             | 20,521      | 3.36%    |
| UKUPNO                             | 610,623     | 100.00%  |

Kapital Banke iznosi 1,723,262 hiljade dinara i čini 18% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1,394 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2013. godine smanjen za 12 akcionara.

U 2014. godini ostvaren je promet u obimu od 5,895 akcija Banke na Berzi, koji je viši u odnosu na 2013. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 4,050 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2014. godini iznosi 237,635.21 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 40,31 evro, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2013. godini iznosila 127,614.32 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 31,51 evro.

Revalorizacije rezerve Banke na dan 31.decembra 2014. godine iznose 635,779 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata u iznosu od 622,731 hiljade dinara i usklađivanja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednosti u iznosu od 13,048 hiljada dinara.

Smanjenje revalorizacije rezerve u 2014. godini u iznosu od 57,730 hiljada dinara rezultat je smanjenja revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 64,946 hiljada dinara i usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 7,216 hiljada dinara. Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata za 64,946 hiljada dinara rezultat je prenosa revalorizacije na neraspoređenu dobit u iznosu od 50,299 hiljada dinara za prodate građevinske objekte i smanjenja po osnovu izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 14,647 hiljada dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3,810 hiljada dinara i povećano je u 2014. godini za 467 hiljada dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01. januara do 31. decembra 2014. godine iznosi 276,578 hiljada dinara, a dobit po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i ukidanja odloženih poreskih obaveza iznosi 28,215 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 248,363 hiljada dinara.

Utvrđeni aktuarski gubici po osnovu izvršenih rezervisanja u skladu sa MRS 19 iznose 768 hiljada dinara.

## 5. Bilans uspeha

u 000 RSD

|   | Stanje           | Plan             | Stanje           | Index |       |
|---|------------------|------------------|------------------|-------|-------|
|   | 31.12.2014       | 2014             | 31.12.2013       | 5=2/3 | 6=2/4 |
| 1   | 2                | 3                | 4                |       |       |
| Prihodi od kamata   | 764,059          | 760,054          | 956,414          | 101   | 80    |
| Rashodi od kamata   | 315,873          | 319,673          | 531,331          | 99    | 59    |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>   | <b>448,186</b>   | <b>440,381</b>   | <b>425,083</b>   | 102   | 105   |
| Prihodi od naknada i provizija  | 304,097          | 299,984          | 363,900          | 101   | 84    |
| Rashodi od naknada i provizija  | 49,489           | 39,941           | 57,672           | 124   | 86    |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>  | <b>254,608</b>   | <b>260,043</b>   | <b>306,228</b>   | 98    | 83    |
| Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju                                | (1,295)          | -                | 2,698            | -     | -     |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju                             | 9,502            | 32,059           | -                | 30    | -     |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                               | 30,639           | 5,660            | 38,423           | 541   | 80    |
| Ostali poslovni prihodi   | 19,160           | 633,530          | 22,658           | 3     | 85    |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (283,403)        | (40,794)         | (631,399)        | 695   | 45    |
| <b>Ukupan neto poslovan prihod</b>  | <b>477,397</b>   | <b>1,330,879</b> | <b>163,691</b>   | 36    | 292   |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi  | (280,118)        | (343,723)        | (414,483)        | 81    | 68    |
| Troškovi amortizacije   | (92,714)         | (101,269)        | (93,419)         | 92    | 99    |
| Ostali rashodi  | (381,143)        | (338,350)        | (456,098)        | 113   | 84    |
| <b>(Gubitak)/Dobitak pre oporezivanja</b>   | <b>(276,578)</b> | <b>547,537</b>   | <b>(800,309)</b> | -     | 35    |
| Dobitak/(Gubitak) po osnovu odloženih poreza  | 28,215           | (45,000)         | 65,998           | -     | 43    |
| <b>(Gubitak)/Dobitak nakon oporezivanja</b>   | <b>(248,363)</b> | <b>502,537</b>   | <b>(734,311)</b> | -     | 34    |
| <b>Rezultat perioda – (Gubitak)/Dobitak</b>   | <b>(248,363)</b> | <b>502,537</b>   | <b>(734,311)</b> | -     | 34    |

Izvor: Odelenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

U 2014. godini Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 248,363 hiljade dinara. Ostvareni gubitak rezultat je ostvarenog gubitka iz redovnog poslovanja u iznosu od 276,578 hiljada dinara i dobitka po osnovu smanjenja odloženih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 28,215 hiljada dinara.

Dobitak Banke pre formiranja rezervacija i ispravki za 2014. godinu iznosi 6,825 hiljada dinara.

### NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u 2014. godini iznosili su 448,186 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu Banka je realizovala za 105%, odnosno 23,103 hiljada dinara više neto kamatnih prihoda i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 20%, odnosno 192,355 hiljada dinara) i smanjenja rashoda od kamata (za 41% odnosno 215,458 hiljada dinara).

U 2014. godini Banka je realizovala za 192,355 hiljada dinara manje prihoda od kamata u odnosu na 2013. godinu od čega za 128,288 hiljada dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od čega za 27,106 hiljada dinara više po kreditima stanovništvu, a za 155,394 hiljada dinara manje po kreditima pravnim licima), i za 64,067 hiljada dinara manje prihoda po kreditima bankama.

Niži prihodi od kamata po kreditima pravnih lica rezultat su smanjenja bruto kredita pravnih lica za 561,665 hiljada dinara, pada referentnih kamatnih stopa koje čine osnovicu za izračun kamatnih stopa (u decembru 2014. godine 6M EURIBOR je iznosio 0.172 a u decembru 2013. godine 0.392, a 6M BELIBOR u decembru 2014. godine iznosio je 9.79, a u decembru 2013. godine 9.15).

U 2014. godini Banka je u okviru prihoda od kamata pravnih lica imala redovne kamate u iznosu od 265,416 hiljada dinara, što je za 124,704 hiljada dinara niže u odnosu na 2013. godinu, dok je zatezna kamata iznosila 103,722 hiljade dinara što je za 55,774 hiljada dinara više u odnosu na 2013. godinu. Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na 2013. godinu za 215,458 hiljada dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na 2013. godinu povećana je za 3,575 hiljada dinara, a kamata po depozitima je smanjena za 219,033 hiljade dinara). Kamatna stopa po subordiniranom kreditu iznosi 5.172% (6M euribor +500 b.p).

U odnosu na plan neto prihodi od kamata ostvareni su sa 102%.

Kamatna marža u periodu januar – decembar 2014. godine iznosi 7.23%.

#### **NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Neto prihodi od naknada i provizija u 2014. godini iznose 254,608 hiljadad dinara. Banka je ostvarila za 59,803 hiljada dinara, odnosno za 16% niže prihode od naknada u odnosu na 2013. godinu, dok su rashodi od naknada niži za 8,183 hiljada dinara, odnosno 14%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 54% u iznosu od 162,922 hiljade dinara, a stanovništvo sa 46%, dinara 141,175 hiljada.

U 2014. godini prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 10%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 21%.

U odnosu na plan čisti prihodi od provizija ostvareni su sa 98%.

#### **NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA**

Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u 2014. godini iznosi 1,295 hiljada dinara, dok je u 2013. godini ostvaren dobitak u iznosu od 2,698 hiljada dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u 2014. godini iznosi 9,502 hiljada dinara.

#### **NETO PRIHOD/RASHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule iznosi 30,639 hiljada dinara.

Neto rashod po osnovu kursnih razlika iznosi dinara 78,440 hiljada, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 103,922 hiljada dinara usled promene kurseva, pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova u iznosu od 25,482 hiljade dinara.

Neto prihod ugovorene valutne klauzule iznosi 109,079 hiljada dinara, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan i iznosi 30,639 hiljada dinara. U 2013. godini pozitivan persaldo kursnih razlika iznosio je 38,423 hiljada dinara.

#### **OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

Ostali poslovni prihodi u 2014. godini iznose 19,160 hiljada dinara i smanjeni su u odnosu na 2013. godinu za 15%, odnosno 3,498 hiljada dinara. Ova pozicija obuhvata prihode od zakupnina u iznosu od 7,233 hiljade dinara, dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 6,259 hiljada dinara i ostale poslovne prihode u iznosu od 5,668 hiljada dinara.

#### **NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI**

Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki iznosi 283,403 hiljade dinara. Neto rashod po osnovu sprovedene ispravke vrednosti na bazi izvršene klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive iznosi 282,141 hiljadu dinara, a otpis kredita i potraživanja iznosi 1,262 hiljade dinara.

## TROŠKOVI

Ukupni troškovi u 2014. godini iznose 753,975 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 210,025 hiljada dinara, odnosno 22% i to najviše po osnovu smanjenja zarada za 125,328 hiljada dinara, odnosno 27%.

Troškovi bruto zarada u 2014. godini iznose 298,609 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 18,491 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 280,118 hiljada dinara.

Troškovi bruto zarada u 2013. godini iznose 413,336 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 853 hiljada dinara i uvećani su formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška u iznosu od 2,000 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 414,483 hiljada dinara.

Uključenjem troškova koji se odnose na zaposlene po osnovu poreza i doprinosa koji padaju na teret poslodavca u iznosu od 46,408 hiljada dinara, troškova prevoza radnika u iznosu od 6,446 hiljada dinara i troškova kolektivnog osiguranja radnika u iznosu od 88 hiljada dinara ukupni troškovi zaposlenih u 2014. godini iznose 343,017 hiljada dinara. U 2014. godini ovi troškovi su niži za 125,328 hiljada dinara, odnosno za 27% u odnosu na 2013. godinu kada su iznosili 468,345 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih što je za 13 manje nego u decembru prošle godine.

U odnosu na plan troškovi rada ostvareni su sa 81%.

Obračunata amortizacija u 2014. godini iznosi dinara 92,714 hiljada. U odnosu na 2013. godinu niža je za 1%, odnosno 705 hiljada dinara.

U odnosu na plan troškovi amortizacije ostvareni su sa 92%.

Operativni troškovi u 2014. godini iznose 336,735 hiljada dinara i niži su u odnosu na 2013. godinu za 64,354 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja nematerijalnih troškova za 24,619 hiljada dinara (troškovi intelektualnih usluga 21,928 hiljada dinara), troškova materijala 8,545 hiljada dinara (troškovi kancelarijskog materijala 3,495 hiljada dinara), doprinosa za 9,585 hiljada dinara, ostalih ličnih rashoda za 4,221 hiljada dinara i ostalih troškova za 17,573 hiljade dinara.

U odnosu na plan operativni troškovi ostvareni su sa 113%.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013           | index     |
|---|----------------|----------------|-----------|
| <b>Ukupni troškovi poslovanja</b>                                   | <b>753,975</b> | <b>964,000</b> | <b>78</b> |
| - troškovi materijala   | 39,288         | 47,833         | 82        |
| - troškovi proizvodnih usluga                                       | 134,433        | 134,697        | 100       |
| - nematerijalni troškovi  | 138,294        | 162,913        | 85        |
| - porez   | 5,694          | 5,241          | 109       |
| - doprinosi   | 1,611          | 11,196         | 14        |
| - ostali lični rashodi  | 8,534          | 12,755         | 67        |
| - ostali troškovi   | 8,881          | 26,454         | 34        |
| <b>Operativni troškovi</b>  | <b>336,735</b> | <b>401,089</b> | <b>84</b> |
| <b>Amortizacija</b>   | <b>92,714</b>  | <b>93,419</b>  | <b>99</b> |
| <b>Troškovi rada</b>  | <b>343,017</b> | <b>468,345</b> | <b>73</b> |
| -Ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine za penziju | (18,491)       | (853)          |           |
| -Formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška                |                | 2,000          |           |



## 6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosili su :

| Pokazatelj poslovanja                                | propisani kriterijum   | 31.12.2014 |
|--|------------------------|------------|
| <b>Kapital</b>                                       | Minimum EUR 10 miliona | 4,570,985  |
| <b>Adekvatnost kapitala</b>                          | Minimum 12%            | 8.50%      |
| <b>Ulaganja Banke</b>                                | Maksimum 60%           | 68.28%     |
| <b>Velike izloženosti prema limitima izloženosti</b> | Maksimum 400%          | 448.40%    |
| <b>Pokazatelj likvidnosti - prosek za decembar</b>   | Minimum 1              | 1.72       |
| <b>Pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra</b>    | Minimum 1              | 1.83       |
| <b>Pokazatelj deviznog rizika</b>                    | Maksimum 20%           | 44.69%     |

## 7. Transakcije sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 2,496 hiljada dinara, što je za 1,010 hiljada dinara više u odnosu na 31. decembar 2013. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 612,102 hiljade dinara, što je više za 5% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 28,611 hiljada dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1,320 hiljada dinara i beleže povećanje od 21%, odnosno 228 hiljada dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 585 hiljada dinara, a rashodi 32,540 hiljada dinara, dok su u 2013. godini prihodi iznosili 436 hiljada dinara, a rashodi 30,532 hiljade dinara.

## 8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih radnika.

Sa 31. decembrom 2014. godine iz Banke je otišlo 23 zaposlenih.

- Kao tehnološki višak Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme banku je napustilo 6 zaposlenih,
- Po osnovu otkaza ugovora o radu od strane Poslodavca zbog povrede radne obaveze Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog – 6 zaposlenih (1 zaposleni bio u radnom odnosu 31. decembra 2014. i to mu je poslednji radni dan od 01. januara 2015. godine nije u radnom odnosu),
- Po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa – 3 zaposlenih.

Do 31. decembra 2014. godine radni odnos je zasnovoalo ukupno 15 zaposlenih.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 41,83 godina, a prosečni radni staž 16,12 godina.

| Stručna sprema   | 31.12.2014. |            | 31.12.2013. |            | Index     |
|------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|
|                  | Broj        | % učešće   | Broj        | % učešće   |           |
| <b>Dr</b>        | -           | -          | -           | -          | -         |
| <b>Mr</b>        | -           | -          | 1           | -          | -         |
| <b>VSS</b>       | 132         | 48         | 137         | 47         | 96        |
| <b>VŠS</b>       | 49          | 18         | 54          | 19         | 91        |
| <b>SSS</b>       | 95          | 34         | 97          | 33         | 98        |
| <b>VKR,KVR</b>   | 1           | 0          | 1           | 1          | 100       |
| <b>S V E G A</b> | <b>277</b>  | <b>100</b> | <b>290</b>  | <b>100</b> | <b>96</b> |

U skladu sa Pravilnikom o radu, zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5,103.00 dinara koja se primenjuje od maja 2008. godine.

Prosečna neto zarada u KBM banci u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine iznosi 66,228.13 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2013. godine nominalno je povećana za 5.13%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period ostvarila nominalni rast koji iznosi 1.4%.

Aktiva po radniku na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 34,593 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu, kada je iznosila 43,569 hiljade, niža je za 21%.

### III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U delu poslovanja sa pravnim licima i stanovništvom nije bilo aktivnosti i ulaganja povezanih sa zaštitom životne sredine.

### IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečaju proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zaduživanjem kod drugih banaka uspeła da ispuni obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos od oko 1,9 miliona dinara. Oba iznosa su pokrivena osiguranom sumom, gde se očekuje nadoknada od strane osiguravajućeg društva.

Vanrednom kontrolom poslovanja ekspoziture Lazarevac u martu 2015. godine, utvrđeno je da postoji sumnja u proneveru od strane zaposlenih Banke. Prema do sada utvrđenim činjenicama, pronevera je izvršena neovlašćenom isplatom sa računa klijenata, falsifikovanjem njihovih potpisa kao i u najvećoj meri podmetanjem fiktivnih ugovora i štednih knjižica, a bez ostale propisane dokumentacije. Svi zaposleni su odmah nakon utvrđivanja ovih činjenica suspendovani. Sve ovo je prijavljeno nadležnim organima, koji vode postupak, a Banka je u cilju zaštite reputacije formirala tim koji radi na utvrđivanju svih činjenica. Klijenti Banke, koji su potpuno regularni sa svojom dokumentacijom su počeli da se isplaćuju u skladu sa poslovnim aktima Banke. Potencijalni rizik od finansijskog gubitka nastao ovom proneverom je oko 330 hiljada EUR.

Banka mesečno dostavlja izveštaje NBS u vezi sa aktivnostima vezanim za dokapitalizaciju, prodaju kao i sve aktivnosti koje se odnose na postupak prodaje vlasničkog udela većinskog vlasnika. S druge strane i većinski vlasnik o istom informiše NBS, na nedeljnom nivou.



## V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Strateški cilj Banke je održavanje postojeće baze klijenata uz zadržavanje postojećeg tržišnog učešća, a nakon rešavanja kapitalnih zahteva, povećanja prinosa na kapital i afirmacije na lokalnom tržištu. Banka će nastojati da privuče prvoklasne klijente i da izgradi dugoročnu saradnju na osnovu atraktivne palete i kvaliteta proizvoda i usluga.

Misija Banke:

- Delovanje u skladu sa strategijom Grupe Nove KBM u cilju ostvarenja veće sinergije unutar Grupe;
- Banka univerzalnog tipa orijentisana poslovanju sa privredom i građanima;
- Siguran oslonac poslovanja slovenačkih kompanija u Srbiji;
- Profitabilna Banka orijentisana ka zadovoljavanju potreba klijenata

U cilju obezbeđenja zakonom propisanih pokazatelja strateški cilj je povećanje kapitala i obezbeđenje daljeg rasta i razvoja Banke.

Planirano je da se do kraja 2015. godine potencijal Banke poveća za 16% i dostigne stanje od 11,105,394/h dinara.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 8,291,083 hiljada dinara, a planirani rast u odnosu na dostignuti nivo u 2014. godini iznosi 17%.

Plasmani su projektovani na nivou od 5,084,344 hiljade dinara, na bazi rasta plasmana pravnih lica, stanovništva i banaka.

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2015. godine iznosi 28%, i podrazumeva:

- rast plasmana pravnih lica za 31%,
- rast plasmana stanovništva za 22%,

Plan osnovnih sredstava baziran je na prodaji objekata za koje je doneta Odluka o prodaji u cilju optimizacije imovinskog portfolija.

Projektovano je stanje kapitala na bazi otpisa subordiniranog duga krajem 2014. godine i projektovanog dobitka do kraja 2015. godine.

Projektovani dobitak za 2015. godinu iznosi 20,577 hiljada dinara.

Banka očekuje da će u 2015. godini u skladu sa izmenama Zakona o bankama iskoristiti mogućnost prenosa subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital i na taj način obezbediti povećanje kapitala i ispunjavanje svih zakonom propisanih pokazatelja. Imajući u vidu napred navedeno Banka nije korigovala usvojene planove bazirane na otpisu subordiniranog duga.

Ukoliko dođe do promene vlasništva kapitala Banka će izvršiti korekciju postojećih planova u skladu sa novonastalim okolnostima i potrebama novog vlasnika.

Poslovna politika u 2015. godini će se bazirati na održavanju kvaliteta postojećeg portfolija klijenata i stvaranju novog koji će činiti klijenti koje će Banka procenjivati posebno sa stanovišta kvaliteta i redovnog izmirenja obaveza.

Ključni fokus poslovnih aktivnosti:

- Usklađivanje palete proizvoda i usluga sa tržišnim uslovima;
- Uvođenje novih proizvoda i usluga u skladu sa mogućnostima;
- Segmentacija klijenata u skladu sa precizno definisanim kriterijumima;
- Segmentacija prodajnih područja i proizvoda - ciljni proizvodi na ciljnim tržišnim područjima;

### Opis promena u poslovnim politikama

Poslovna politika Banke za 2015. godinu je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom tržištu, na njenim poslovnim rezultatima, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja i razvojnim ciljevima koji su definisani poslovnom strategijom Banke za period 2014 - 2017.godine.

Poslovna politika za 2015. godinu podrazumeva aktivnosti na rešavanju regulatornih zahteva za kapitalom koje će obezbediti normalno poslovanje Banke.

## VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, a pre svega analizira ponudu konkurencije.

Navedna istraživanja Banka obavlja samostalno i to tako što pojedini sektori vrše analizu tržišta i konkurencije.

Na bazi informacija i zaključaka koje Banka dobije kroz analizu tržišta, potreba klijenata i konkurencije, Banka nastoji da tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode kao i potpune nove proizvode i usluge.

U 2014. godini u delu poslovanja sa stanovništvom Banka je uvela je paket proizvoda za fizička lica koji je imao jedinstvenu ponudu za gotovinski kredit sa opcijom refinansiranja, kreditnu karticu, dozvoljeno prekoračenje, tekući račun, e banking. Takođe, u paletu kreditnih proizvoda Banke je uvršten i kredit za matične ćelije. Banka je dalje razvijala sms izveštavanje, e-bankig usluga, dečiju štenju.

Banka konstantno prati tržište bankarskih usluga, pa je u tom smislu uzela učešće u odobravanju kredita pravnim licima na osnovu Uredbe za subvencionisanje kamata za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini.

## VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

U 2014. godini Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u centrali u Kragujevcu, četiri filijale i 24 ekspoziture (Kragujevac, Beograd, Mladenovac, Niš, Novi Sad, Lapovo, Rača, Batočina, Knić, Svilajnac, Gornji Milanovac, Smederevo, Sopot, Lazarevac, Aranđelovac, Topola, Kladovo, Trstenik, Vrnjačka Banja, Aleksandrovac).

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, obzirom da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti. Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- Prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- Način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke do kojeg dolazi usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom.

## Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika

u 000 RSD

| Klasifikacija       | 31.12.2014       |                  |                  |             | 31.12.2013       |                  |                  |            | Razlika         | Index        |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------|-----------------|--------------|
|                     | Bilansno         | Vanbilansno      | Ukupno           | % uć.       | Bilansno         | Vanbilansno      | Ukupno           | % uć.      |                 |              |
| 1                   | 2                | 3                | 4                | 5           | 6                | 7                | 8                | 9          | 10(4-8)         | 11 (4/8)     |
| A                   | 3,071,367        | 984,428          | 4,055,795        | 47.4        | 3,075,688        | 944,344          | 4,020,032        | 44.3       | 35,763          | 100.9        |
| B                   | 982,697          | 231,752          | 1,214,449        | 14.2        | 1,271,647        | 447,749          | 1,719,396        | 19.0       | -504,947        | 70.6         |
| V                   | 374,727          | 27,804           | 402,531          | 4.7         | 545,675          | 64,526           | 610,201          | 6.7        | -207,670        | 66           |
| <b>Ukupno A,B,V</b> | <b>4,428,791</b> | <b>1,243,984</b> | <b>5,672,775</b> | <b>66.3</b> | <b>4,893,010</b> | <b>1,456,619</b> | <b>6,349,629</b> | <b>70</b>  | <b>-676,854</b> | <b>89.3</b>  |
| G                   | 288,728          | 237              | 288,965          | 3.4         | 667,029          | 18,208           | 685,237          | 7.6        | -396,272        | 42.2         |
| D                   | 2,596,615        | 2,424            | 2,599,039        | 30.4        | 2,031,115        | 4,157            | 2,035,272        | 22.4       | 563,767         | 127.7        |
| <b>Ukupno G i D</b> | <b>2,885,343</b> | <b>2,661</b>     | <b>2,888,004</b> | <b>33.7</b> | <b>2,698,144</b> | <b>22,365</b>    | <b>2,720,509</b> | <b>30</b>  | <b>167,495</b>  | <b>106.2</b> |
| <b>Ukupno</b>       | <b>7,314,134</b> | <b>1,246,645</b> | <b>8,560,779</b> | <b>100</b>  | <b>7,591,154</b> | <b>1,478,984</b> | <b>9,070,138</b> | <b>100</b> | <b>-509,359</b> | <b>94.4</b>  |

Na dan 31. decembra 2014. godine ućešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 66.3% dok ućešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 33.7%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31. decembar 2014. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31. decembar 2013. godine, smanjeno je ućešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A, B i V za 3,7 p.p, a ućešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 3,7 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja prouzrokovala su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

|   | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|---|------------------|------------------|
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive     | 2,759,095        | 2,338,508        |
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki | 4,137            | 19,135           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2,763,232</b> | <b>2,357,643</b> |

Ispravke vrednosti

u 000 RSD

|  | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|--|------------------|------------------|
| Ispravka vrednosti bilansne aktive               | 2,216,027        | 1,914,627        |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama | 10,626           | 23,693           |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>2,226,653</b> | <b>1,938,320</b> |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

|  | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|------------|------------|
| Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki | 592,164    | 561,830    |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama po Metodologiji Banke.

Na dan 31. decembra 2014.godine potrebna rezerva iznosi 592,164 hiljade dinara i predstavlja odo bitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31. decembar 2013. godine potrebna rezerva se povećala za 30,334 hiljade dinara.

### Pokazatelji kreditnog rizika

Uporedni pregled pokazatelja kreditnog rizika

| Pokazatelji   | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Limiti |
|---|------------|------------|--------|
| <b>Pokazatelji bilansne aktive :</b>  |            |            |        |
| Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi  | 44.23%     | 38.50 %    | < 60%  |
| Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi  | 33.70%     | 29.42%     |        |
| Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima   | 40.68%     | 37.96%     |        |
| Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti                                   | 34.44%     | 39.46%     |        |
| Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i bruto kredita  | 10.53%     | 9.31%      |        |
| Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                 | 21.62%     | 18.33%     |        |
| Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                 | 34.23%     | 31.12%     | < 40 % |
| <b>Pokazatelji za vanbilansne stavke :</b>  |            |            |        |
| Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama | 14.55%     | 16.31%     | < 30 % |
| Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama   | 35.20%     | 40.17%     | < 40 % |

- Učešće kreditnog portfolija u odnosu na prethodnu godinu povećano je sa 38.50% na 44.23%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada kreditnog portfolija.
- Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi je sa 29.42% povećano na 33.70%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada neto kredita.
- Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima je sa 37.96% povećano na 40.68%, kao rezultat povećanja problematičnih kredita i pada ukupnih kredita i iznad je proseka bankarskog sektora.
- Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti kredita smanjeno je sa 39.46% na 34.44% zbog manjeg rasta potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnom angažovanju od rasta ispravke vrednosti kredita.
- Pokazatelj odnosa potrebne rezerve i bruto kredita povećan je sa 9.31% na 10.53% kao rezultat rasta potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i pada bruto kredite.
- Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 18.33% na 21.62% .
- Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 31.12% na iznosi 34.23% .
- Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 16.31% na 14.55% kao rezultat većeg pada vanbilansnog angažovanja od pada ukupne klasifikovane aktive.
- Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 40.17% na 35.20% kao rezultat većeg smanjenja plativih garancija u odnosu na smanjenje ukupnih vanbilansnih stavki.

## Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Upravljanje i naplata problematičnih plasmana imaju za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa pokrivanja problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%

### Prikaz problematičnih kredita

u 000 RSD

|  | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Index  |
|--|------------|------------|--------|
| Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)   | 2.441.833  | 2.425.338  | 100.68 |
| Iskazane ispravke problematičnih kredita (NPL)   | 1.855.095  | 1.633.104  | 113.59 |
| Neto iznos problematičnih kredita ( NPL)   | 586.738    | 792.234    | 74.06  |
| Bruto iznos ukupnih kredita  | 6.002.776  | 6.388.831  | 93.96  |
| Ispravke ukupnih kredita   | 1.976.925  | 1.698.867  | 116.37 |
| Neto iznos ukupnih kredita   | 4.025.851  | 4.689.964  | 85.84  |
| Bruto iznos problematičnih kredita/bruto iznos ukupnih kredita (%)                                     | 40.68      | 37.96      |        |
| Neto iznos problematičnih kredita/neto iznos ukupnih kredita (%)                                       | 14.57      | 16.89      |        |
| Ispravke problematičnih kredita/Bruto iznos problematičnih kredita (preko 60%)                         | 75.97      | 67.34      |        |
| (Bruto iznos problematičnih kredita - Ispravke problematičnih kredita)/Regulatorni kapital (ispod 50%) | 106.12     | 64.83      |        |
| Regulatorni kapital banke  | 552.898    | 1.221.925  | 45.25  |

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2014. godine je bio sledeći:

|                      | 2014 | 2013 |
|----------------------|------|------|
| Prosek tokom perioda | 2.15 | 2.33 |
| Najviši mesečni      | 3.4  | 3.09 |
| Najniži mesečni      | 1.58 | 1.46 |
| Na dan               | 1.79 | 2.27 |

| Pokazatelji likvidnosti  | min   | max   | prosek |
|--|-------|-------|--------|
| Racio bruto krediti prema depoziti NBS                                 | 71.2% | 89.3% | 79.5%  |
| Racio neto kredita prema depozitima NBS.                               | 52.3% | 66.4% | 59.3%  |
| Racio dugoročnih obaveza prema dugoročnim bruto kreditima              | 24.1% | 38.5% | 29.4%  |
| Racio NBS dugor.po preostalom dospeću prema ukupnim bruto kreditima    | 14.0% | 34.8% | 22.5%  |
| Racio dugoročnim obavezama prema dugoročnim bruto kreditima orig.dosp. | 34.7% | 60.7% | 51.3%  |
| Racio koncentracije depozita   | 18.9% | 35.3% | 28.2%  |

Prikazani indikatori upućuju da je Banka likvidna iako iskazuje ročnu transformaciju sredstava. Uvažavajući zahteve klijenata Banka je plasirala sredstva sa dužim rokovima dospeća. Dugoročni plasmani pravnim licima su u neto iznosu umanjeni, a dugoročni plasmani stanovništvu su uvećani.

### Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kurseva stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U 2014. godini, devizni rizik, meren pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji materijalno značajnog rizika sa prosečnom vrednošću pokazatelja od 8.38%.

### Pokazatelj deviznog rizika

| Datum       | Otvorena pozicija<br>u EUR |         | Otvorena pozicija<br>u USD |        | Otvorena pozicija<br>u CHF |        | Otvorena pozicija<br>u ostalim<br>valutama |        | Ukupna<br>otvorena pozicija |         | Ukupna<br>otvorena<br>pozicija | Pokazatelj<br>deviznog<br>rizika |
|-------------|----------------------------|---------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|--|--------|-----------------------------|---------|--------------------------------|----------------------------------|
|             | Duga                       | Kratka  | Duga                       | Kratka | Duga                       | Kratka | Duga                                       | Kratka | Duga                        | Kratka  |                                |                                  |
| 31.12.2014. | -                          | 159,806 | -                          | 19,845 | -                          | 67,317 | 21,558                                     | -      | 21,653                      | 247,064 | 247,064                        | 44.69                            |
| 30.09.2014. | -                          | 19,379  | -                          | 2,881  | -                          | 1,006  | 39,299                                     | -      | 39,299                      | 23,266  | 39,299                         | 6.29                             |
| 30.06.2014. | -                          | 150,249 | -                          | 6,708  | 243                        | -      | 35,244                                     | -      | 35,486                      | 156,957 | 156,957                        | 16.67                            |
| 31.03.2014. | -                          | 68,298  | -                          | 307    | 4,664                      | -      | 28,975                                     | -      | 33,639                      | 68,605  | 68,605                         | 5.61                             |
| 31.12.2013. | -                          | 147,905 | -                          | 860    | -                          | 9,085  | 36,231                                     | -      | 36,231                      | 157,850 | 157,850                        | 12.92                            |

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini:

|                              | 2014   |
|------------------------------|--------|
| Vrednost na dan 31. decembra | 44.69% |
| Prosečna vrednost            | 8.38%  |
| Maksimalna vrednost          | 44.69% |
| Minimalna vrednost           | 1.43%  |

### Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika preko promena neto sadašnje vrednosti i preko uticaja na poslovni rezultat. Uticaj na poslovni rezultat meri se u toku jedne godine.

Banka je u periodu januar – decembar 2014. ostvarila pozitivnu kamatnu maržu, prosečne kamatne stope na pozicije aktive i pasive date su u tabeli. Aktivne, kao pasivne kamatne stope su niže u odnosu na prethodnu godinu.

## Kamatne stope po sektorima

| Kamatne stope                  | Stanje na dan 31.12.2014. |                   | Stanje na dan 31.12.2013. |                   |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
|                                | Stanje u 000 EUR          | Kamatna stopa (%) | Stanje u 000 EUR          | Kamatna stopa (%) |
| <b>AKTIVA</b>                  |                           |                   |                           |                   |
| Nefinansijski subjekti         | 25,010                    | 13.9              | 38,193                    | 13.4              |
| pravna lica                    | 14,192                    | 9.6               | 26,478                    | 10.6              |
| država                         | 5                         | 8.1               | 448                       | 6.6               |
| druge finansijske organizacije | -                         | -                 | 412                       | 8.0               |
| stanovništvo                   | 10,813                    | 19.6              | 10,855                    | 20.3              |
| Banke                          | 5,030                     | 0.2               | 2,644                     | 2,1               |
| Hartije od vrednosti           | 8,725                     | 3.4               | 16,990                    | 7.9               |
| <b>Ukupna aktiva</b>           | <b>38.765</b>             | <b>9.77</b>       | <b>57,827</b>             | <b>11.09</b>      |
| <b>PASIVA</b>                  |                           |                   |                           |                   |
| Nefinansijski subjekti         | 38,072                    | 1.9               | 67,648                    | 3.4               |
| pravna lica                    | 3,580                     | 5,7               | 17,960                    | 4.7               |
| država                         | 52                        | 8                 | 2,394                     | 9.4               |
| druge finansijske organizacije | 693                       | 6.4               |                           |                   |
| stanovništvo                   | 33,747                    | 1.4               | 47,294                    | 2.6               |
| Banke                          | 3,232                     | 5.7               | 17,872                    | 7.0               |
| Hartije od vrednosti           |                           |                   |                           |                   |
| Subordinirane obaveze          | 5,000                     | 5.2               | 5,000                     | 5.3               |
| <b>Ukupna pasiva</b>           | <b>46.304</b>             | <b>2.54</b>       | <b>90,520</b>             | <b>4.20</b>       |
| Kamatna marža                  |                           | <b>7.23</b>       |                           | <b>6.89</b>       |

Ako se analizira portfelj depozita i kredita, prema materijalno značajnim valutama, uticaj promene kamatnih stopa na neto sadašnju vrednost je pozitivan posmatrano prema dinaru i evru.

## Operativni rizik

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu 01. januar – 31. decembar 2014. godine

u 000 RSD

| Opis                        | Neto gubitak  | Bruto gubitak | Naplata    | Broj događaja | Učešće u % (broj događaja) | Učešće u % (neto gubitak) |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------------------|---------------------------|
| Blagajnički manjkovi        | -             | 138           | 138        | 107           | 21.31                      | 0.00                      |
| Blagajnički viškovi         |               |               |            |               |                            |                           |
| Materijalno značajni gubici | 17,199        | 17,733        | 534        | 43            | 8.57                       | 99.53                     |
| Mali gubitak                | 82            | 146           | 64         | 352           | 70.12                      | 0.47                      |
| <b>Ukupno</b>               | <b>17,281</b> | <b>18,017</b> | <b>736</b> | <b>502</b>    | <b>100.00</b>              | <b>100.00</b>             |

U toku 2014. po osnovu operativnog rizika je proknjiženo 18,017 hiljada dinara gubitaka i 736 hiljada dinara umanjenja gubitaka.

Najveće učešće među proknjiženim događajima po osnovu operativnog rizika u 2014. su imali izgubljeni sudski sporovi protiv bivših radnika Banke i to:

- Isplaćene odštete u vezi sa nezakonitim otkazima, u visini od 12,965 hiljada dinara
- Isplaćene odštete u radnim sporovima po drugim osnovima, u visini od 579 hiljada dinara
- Sudski troškovi u vezi sa radnim sporovima, u visini od 1,060 hiljada dinara

Sledi slučaj interne krađe u Ekspozituri Aranđelovac, u visini od 1,764 hiljade dinara (naplaćena 41 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 1,723 hiljade dinara) – blagajnica je neovlašćeno podizala novac sa računa klijenata fizičkih lica.

Na slučajeve eksternih prevara – skimminga platnih kartica se odnosi 459 hiljada dinara. Nepoznati počinioci su koristili skimming uređaje u Ekspozituri Smederevo radi vršenja fraud transakcija na teret klijenata Banke. Izvršni Odbor Banke je doneo odluku da se izvrši obeštećenje klijenata.



Novčane kazne za prekršaje utvrđene kontrolama NBS su u 2014. godini iznosile 303 hiljade dinara.

Greške u vezi sa usaglašenošću dokumentacije su uslovile gubitak od 132 hiljade dinara (isplaćene obaveze prema klijentima o kojima nisu postojali podaci u sistemu (greške nastale verovatno tokom migracije podataka), otpisane provizije za koje nisu pronađeni dokazi is!).

Svi ostali događaji su u neto iznosu 60 hiljada dinara, odnosno manje od 1% ukupnih događaja po osnovu operativnog rizika (blagajnički manjkovi, falsifikovane novčanice, pogrešan prenos – događaji kod kojih najčešće dolazi do uspešnog povraćaja sredstava i izbegavanja gubitka po Banku).

#### Rizik izloženosti Banke

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS :

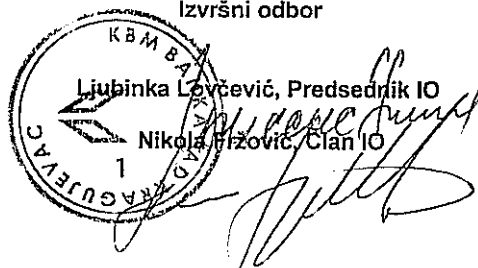
| Pokazatelj                                    | Propisani     | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---------------|------------|------------|
| Velike izloženosti prema limitima izloženosti | Maksimum 400% | 448.40%    | 118.99%    |
| Pokazatelj izloženosti prema:                 |               |            |            |
| - jednom licu                                 | Maksimum 25%  | 28.39%     | 16.47%     |
| - licima povezanim sa Bankom                  | Maksimum 20%  | 6.41%      | 4.86%      |
| - grupi povezanih lica                        | Maksimum 25%  | 32.25%     | 18.37%     |

Odeljenje finansija i računovodstva

Snežana Grbović



Izvršni odbor



Liubinka Lovčević, Predsednik IO  
Nikola Pržović, Član IO



---

---

**Godišnji izveštaj o poslovanju KBM banke članice Grupe  
Nove KBM za 2014. godinu**

---

---

---

---

**April 2015**

---

---

**SADRŽAJ**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA.....</b> | <b>3</b>  |
| 1. OSNIVANJE .....  | 3         |
| 2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA .....  | 3         |
| 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA .....                                   | 5         |
| <b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA.....</b>                 | <b>7</b>  |
| 1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA.....                                  | 7         |
| 2. BANKARSKI SEKTOR REPUBLIKE SRBIJE .....                                | 8         |
| 3. USMERENJA KBM BANKE I REALIZACIJA PROJEKATA U 2014. GODINI.....        | 8         |
| 4. BILANS STANJA .....  | 9         |
| 5. BILANS USPEHA .....  | 21        |
| 6. USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKI PROPISANIM .....              | 24        |
| 7. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA .....                                  | 24        |
| 8. LJUDSKI RESURSI - KADROVI .....  | 24        |
| <b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE.....</b>                  | <b>25</b> |
| <b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE .....</b>            | <b>25</b> |
| <b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ.....</b>                                     | <b>25</b> |
| <b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA.....</b>                          | <b>27</b> |
| <b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA .....</b>                   | <b>27</b> |
| <b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA.....</b>                                      | <b>27</b> |
| <b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA.....</b>                           | <b>27</b> |

## I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA

### 1. Osnivanje

KBM banka A.D., Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka D.D., Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999.godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke A.D., Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke A.D., Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke A.D., Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004.godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci A.D., Kragujevac Srpske regionalne banke A.D., Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke A.D., Beograd Credy banci A.D., Kragujevac.

Dana 5. marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vladnik akcija Credy banke Kragujevac putem dokapitalizacije.

Promena naziva Banke u KBM banku A.D., Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 2. septembra 2013. godine, rešenjem br.BD 93701/2013, a na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije od 07. maja 2013. godine br. 2582 i Odluke Skupštine Banke od 14. maja 2013. godine.

### 2. Organizacija poslovanja

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti u ime i za račun Banke. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture.



### 3. Osnovni pokazatelji poslovanja

u 000 RSD

|  | Realiziran      |          | Realizirano     | Ocena          | Index |           |
|--|-----------------|----------|-----------------|----------------|-------|-----------|
|  | o               |          | 31.12.2014      |                | 2014  | 5= 3/4    |
| 1  | 2               | 3        | 4               | 5= 3/4         | 6=3/2 |           |
| Bilansna suma  | 12.624.951      | ↓        | 9.582.277       | 10.314.218     | 93    | 76        |
| Tržni udeo po bilansnoj sumi   | 0,44            |          | 0,37            |                |       |           |
| Depoziti banke po izveštajima NBS  | 9.838.175       | ↓        | 7.089.350       | 7.583.298      | 93    | 72        |
| Depoziti komitenata  | 9.433.947       | ↓        | 6.999.814       | 7.118.298      | 98    | 74        |
| Tržni udeo depozita u depozitima   | 0,57            | ↓        | 0,46            |                |       |           |
| Neto krediti po izveštajima NBS  | 4.604.308       | ↓        | 3.975.886       | 4.539.894      | 88    | 86        |
| Neto krediti komitenata  | 4.578.759       | ↓        | 3.961.103       | 4.526.557      | 88    | 87        |
| Tržni udio kredita po izveštajima  | 0,27            | ↓        | 0,28            |                |       |           |
| Kapital  | 1.980.290       | ↓        | 1.723.262       | 2.482.827      | 69    | 87        |
| <b>Neto dobit</b>  | <b>-734.311</b> | <b>↓</b> | <b>-248.363</b> | <b>502.537</b> |       | <b>34</b> |
| Financijski rezultat pre poreza  | -800.309        | ↓        | -276.578        | 547.537        |       | 35        |
| Neto prihodi ukupno  | 795.090         | ↓        | 760.800         | 1.371.673      | 55    | 96        |
| Neto kamatini prihodi ukupno   | 425.083         | ↑        | 448.186         | 440.381        | 102   | 105       |
| Neto nekamatni prihodi ukupno  | 370.007         | ↓        | 312.614         | 931.292        | 34    | 84        |
| Operativni troškovi ukupno   | 964.000         | ↓        | 753.975         | 783.342        | 96    | 78        |
| Troškovi rada  | 468.345         | ↓        | 343.017         | 343.723        | 100   | 73        |
| Opšti troškovi   | 402.236         | ↓        | 318.244         | 338.350        | 94    | 79        |
| Amortizacija   | 93.419          | ↓        | 92.714          | 101.269        | 92    | 99        |
| Bruto krediti prema izveštajima NBS  | 6.201.718       | ↓        | 5.783.391       |                |       | 93        |
| Bruto krediti komitenata   | 6.176.169       | ↓        | 5.768.608       |                |       | 93        |
| Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)  | 9.070.138       | ↓        | 8.560.779       |                |       | 94        |
| Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja  | 1.984.912       | ↑        | 2.247.253       |                |       | 113       |
| Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %   | 21,38           | ↑        | 26,02           |                |       | 122       |
| Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija  | -628.307        | ↑        | 282.141         |                |       |           |
| Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u % | 25,76           | ↑        | 31,25           |                |       | 121       |
| Loši krediti (NPL)   | 2.425.338       | ↑        | 2.441.833       |                |       | 101       |
| NPL %  | 37,96%          | ↑        | 40,68%          |                |       | 107       |
| Pokrivenost bruto za (NPL u %)   | 67,34%          | ↑        | 75,97%          |                |       | 113       |
| (ROE at) - ROE posle poreza (%)  | -29,54          | ↑        | -12,78          | 22,52          |       | 43        |
| (ROA at) - ROA posle poreza (%)  | -5,07           | ↑        | -2,11           | 4,38           |       | 42        |
| Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)   | 121,24          | ↓        | 99,10           | 57,11          | 174   | 82        |
| Rang   | 25              | ↓        | 24              |                |       | 96        |
| Kapitalska adekvatnost po NBS  | 16,13           | ↓        | 8,50            | 22,59          | 38    | 53        |
| Tier 1 po NBS  | 610.963         | ↓        | 276.449         | 989.743        | 28    | 45        |
| Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno              | 77,93           | ↓        | 73,98           | 73,52          | 101   | 95        |
| Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi                                       | 74,72           | ↓        | 73,05           | 69,01          | 106   | 98        |
| Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti  | 46,80           | ↑        | 56,08           | 59,87          | 94    | 120       |
| Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata                                       | 48,53           | ↑        | 56,59           | 63,59          | 89    | 117       |
| Kamatna marža  | 6,89            | ↑        | 7,23            | 6,16           | 117   | 105       |
| Prosečna aktivna kamatna stopa   | 11,09           | ↓        | 9,77            |                |       | 88        |
| Prosečna pasivna kamatna stopa   | 4,20            | ↓        | 2,54            |                |       | 60        |
| Broj zaposlenih  | 290             | ↓        | 277             | 280            | 99    | 96        |
| Broj poslovalnica  | 24              | →        | 24              |                |       | 100       |
| Bilansna suma po zaposlenom  | 43.534          | ↓        | 34.593          | 36.836         | 94    | 79        |

\*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

u 000 EUR

| 1  | Realizirano | Realizirano | Ocena 2014 | Index  |       |
|--|-------------|-------------|------------|--------|-------|
|  | 31.12.2013  | 31.12.2014  | 4          | 5= 3/4 | 6=4/2 |
| 2  | 3           | 4           | 5= 3/4     | 6=4/2  |       |
| Srednji kurs NBS za EUR  | 114,6421    | 120,9583    | 120,00     |        |       |
| Bilansna suma  | 110.124     | 79.220      | 85.952     | 92     | 72    |
| Tržni udeo po bilansnoj sumi   | 0,44        | 0,37        |            |        |       |
| Depoziti banke po izveštajima NBS  | 85.816      | 58.610      | 63.194     | 93     | 68    |
| Depoziti komitenata  | 82.290      | 57.870      | 59.319     | 98     | 70    |
| Tržni udeo depozita u depositima   | 0,57        |             |            |        |       |
| Neto krediti po izveštajima NBS  | 40.162      | 32.870      | 37.832     | 87     | 82    |
| Neto krediti komitenata  | 39.940      | 32.748      | 37.721     | 87     | 82    |
| Tržni udio kredita po izveštajima  | 0,27        |             |            |        |       |
| Kapital  | 17.274      | 14.247      | 20.690     | 69     | 82    |
| <b>Neto dobit</b>  | -6.405      | -2.053      | 4.188      |        | 32    |
| Financijski rezultat pre poreza  | -6.981      | -2.287      | 4.563      |        | 33    |
| Neto prihodi ukupno  | 6.935       | 6.290       | 11.431     | 55     | 91    |
| Neto kamatni prihodi ukupno  | 3.708       | 3.705       | 3.670      | 101    | 100   |
| Neto nekamatni prihodi ukupno  | 3.227       | 2.584       | 7.761      | 33     | 80    |
| Operativni troškovi ukupno   | 8.409       | 6.233       | 6.528      | 95     | 74    |
| Troškovi rada  | 4.085       | 2.836       | 2.864      | 99     | 69    |
| Opšti troškovi   | 3.509       | 2.631       | 2.820      | 93     | 75    |
| Amortizacija   | 815         | 766         | 844        | 91     | 94    |
| Bruto krediti prema izveštajima NBS  | 54.096      | 47.813      |            |        | 88    |
| Bruto krediti komitenata   | 53.873      | 47.691      |            |        | 89    |
| Kreditni portfolio (aktiva koja se klasifikuje)  | 79.117      | 70.775      |            |        | 90    |
| Izpravke vrednosti i rezervacije u bilansu stanja  | 17.314      | 18.579      |            |        | 107   |
| Pokrivenost portfolia sa rezervacijama u %   | 21,38       | 26,02       |            |        | 122   |
| Porast/smanjenje ispravke vrednosti i rezervacija  | -5.481      | 2.333       |            |        |       |
| Pokrivenost bruto kredita sa ispravkama (isključene pozicije koje se ne klasifikuju) u % | 25,76       | 31,25       |            |        | 121   |
| Loši krediti (NPL)   | 21.156      | 20.187      |            |        | 95    |
| NPL %  | 37,96%      | 40,68%      |            |        | 107   |
| Pokrivenost bruto za (NPL u %)   | 67,34%      | 75,97%      |            |        | 113   |
| (ROE at) - ROE posle poreza (%)  | -29,54      | -12,78      | 22,52      |        | 43    |
| (ROA at) - ROA posle poreza (%)  | -5,07       | -2,11       | 4,38       |        | 42    |
| Udeo troškova u neto prihodima (CIR %)   | 121,24      | 99,10       | 57,11      | 174    | 82    |
| Rang   | 25          | 24          |            |        | 96    |
| Kapitalska adekvatnost po NBS  | 16,13       | 8,50        | 22,59      | 38     | 53    |
| Tier 1 po NBS  | 5.329       | 2.285       | 8.248      | 28     | 43    |
| Udeo izvora (depozita) iskazanih po izveštajima NBS u bilansnoj sumi ukupno              | 77,93       | 73,98       | 73,52      | 101    | 95    |
| Udeo izvora (depozita) komitenata u bilansnoj sumi                                       | 74,72       | 73,05       | 69,01      | 106    | 98    |
| Koeficijent LTD - neto krediti NBS/depoziti  | 46,80       | 56,08       | 59,87      | 94     | 120   |
| Koeficijent LTD - neto krediti/depoziti komitenata                                       | 48,53       | 56,59       | 63,59      | 89     | 117   |
| Kamatna marža  | 6,89        | 7,23        | 6,16       | 117    | 105   |
| Prosečna aktiva kamatna stopa  | 11,09       | 9,77        |            |        | 88    |
| Prosečna pasivna kamatna stopa   | 4,20        | 2,54        |            |        | 60    |
| Broj zaposlenih  | 290         | 277         | 280        | 99     | 96    |
| Broj poslovalnica  | 24          | 24          |            |        | 100   |
| Bilansna suma po zaposlenom  | 380         | 286         | 307        | 93     | 75    |

\*Broj organizacionih delova u kojima se obavlja poslovanje sa klijentima

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji tokom 2014. godine karakterišu:

- Perspektive ekonomskog rasta u 2014. godini izmenjene su nakon maja, usled obimnih poplava koje su nanele značajne štete sektorima rudarstva i energetike, poljoprivredi, infrastrukturi i stambenim objektima
- Inflacija se tokom većeg dela 2014. godine kretala ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja,
- Smanjenje izvoza usled pada tražnje u evro zoni i povećanje uvoza posebno energenata kao posledica katastrofalnih poplava koje su zadesile Srbiju u maju mesecu 2014. godine,
- Slabljenje kursa nacionalne valute,
- Pad BDP-a kao posledica slabljenja domaće tražnje, pogoršavanja spoljnotrgovinskih trendova,
- Trend rasta javnog duga koji se približio granici od 70% BDP-a.

Smanjenje referentne kamatne stope na 8% opredeljeno je dezinflatornim pritiscima i opadajućim inflacionim očekivanjima.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- NBS je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od  $4.00 \pm 1.5\%$ . Međugodišnja stopa inflacije na kraju 2014.godine iznosila je 1.7% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljne stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 31. decembra 2014. godine iznosio 120.9583 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2013. godine kada je iznosio 114.6421 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 5.51%;
- U 2014. godini pad BDP-a iznosi 2.6%;
- Devizne rezerve NBS na dan 31. decembra 2014. godine iznose 9.907,2 mio evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.281,6 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.734,2 mio evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.641,1 mio evra; Najveći devizni priliv u decembru realizovan je po osnovu korišćenja kredita u ukupnom iznosu od 162,5 mio evra i to od Svetske banke 109,0 mio evra, Evropske investicione banke 32,1 mio evra i ostalih inokreditora 21,4 mio evra. Od prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu ostvaren je priliv od 98,1 mio evra. Najveći odliv iz deviznih rezervi zabeležen je po osnovu devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 242,8 mio evra i rezultat je primene regulative kojom je smanjena stopa devizne obavezne rezerve i istovremeno povećan deo devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima. Drugi veći odliv realizovan je po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od 104,1 mio evra i otplate duga prema MMF-u od 68,3 mio evra. Neto devizne rezerve umanjene su za devizna sredstva Banaka po osnovu obavezne rezerve kao i za sredstva povučena od MMF-a i na kraju decembra iznosile su 7.665,0 mio evra
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu iznosio je 6.657,5 mio evra
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za 2014. godinu iznosi: izvoz u iznosu od 26.683 mio evra, a uvoz 35.493 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 5.806,4 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 4.369,2 mio evra. Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 71.9% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 71.1%.

## 2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju trećeg kvartala 2014. godine poslovalo 29 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.956 mlrd dinara koji je u odnosu na kraj 2013. godine viši za 3.86%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 616 mlrd dinara, a broj zaposlenih iznosi 25,414. U istom periodu došlo je do depresijacije dinara za 5.51%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 21 mlrd dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 75.3% aktive i 75.8% kapitala bankarskog sektora.

Banke u vlasništvu domaćih lica (pre svega državne banke) i dalje imaju dosta razvijeniju poslovnu mrežu, kao i veći broj zaposlenih. Pad ukupnog broja zaposlenih najvećim delom je posledica oduzimanja dozvole za rad Univerzal banci A.D., Beograd. Od ukupnog broja banaka 20 banaka je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 26,5 mlrd dinara, dok je 9 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 5,5 mlrd dinara. Najveću dobit većinom su ostvarile banke koje se mogu svrstati u grupu velikih banaka (preko 5% učešće u aktivi bankarskog sektora), dok su najveći gubici kod banaka sa niskim tržišnim učešćem (do 2% aktive bankarskog sektora).

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 8 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 2 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju trećeg kvartala 2014. godine učestvuju sa 24.7% u ukupnoj aktivi, sa 24.2% u ukupnom kapitalu i sa 25.5% u broju zaposlenih.

## 3. Usmerenja KBM banke i realizacija projekata u 2014. godini

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9.582,3 mio dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 11.966,4 mio dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 31. decembra 2014. godine iskazala gubitak pre oporezivanja u iznosu od 276,6 mio dinara, a posle oporezivanja gubitak u iznosu od 248,4 mio dinara.

Glavna usmerenja KBM Banke u 2014. godini bila su:

- Restrukturiranje poslovnih procesa,
- Održavanje tekuće likvidnosti,
- Racionalizacija troškova,
- Racionalizacija poslovne mreže,
- Plan dezinvesticija,
- Upravljanje lošim plasmanima i pojačane aktivnosti na maksimiziranju naplata istih i
- Usklađivanje sa NKBM Grupom i sinergijski efekti prenosa znanja.

### Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži smanjenje od 24%.

Vanbilansne stavke, 11,966,450 hiljada dinara, povećane su nominalno za 63%, dinara 4,632,613 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza povećan za 48,885 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 7,740 hiljada dinara, nivo avala i akcepta menica smanjen za 14,450 hiljada dinara. Date garancije su smanjene za 259,036 hiljada dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 634 hiljade dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 4,864,320 hiljada dinara najvećim delom po osnovu uknjižavanja materijalnih sredstava obezbeđenja.



#### 4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 9,582,277 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu smanjena je za 3,042,674 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja depozita za 2,775,249 hiljada dinara i smanjenja kapitala u iznosu od 257,028 hiljada dinara po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara.

u 000 RSD

| AKTIVA                        |  | 31.12.2014        | Plan 2014         | 31.12.2013        | Index     |            |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------|
|                               |  |                   |                   |                   | 5=2/3     | 6=2/4      |
| 1                             |  | 2                 | 3                 | 4                 | 5=2/3     | 6=2/4      |
| I                             | Gotovina i sredstva kod centralne banke  | 1,825,504         | 1,887,237         | 2,749,023         | 97        | 66         |
| II                            | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju                   | 143,050           | 137,809           | 13,973            | 104       | 1.024      |
| III                           | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju  | 1,059,372         | 1,472,192         | 2,565,263         | 72        | 41         |
| IV                            | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća   | 3,176             | 25,036            | 28,378            | 13        | 11         |
| V                             | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                             | 982,023           | 718,552           | 881,535           | 137       | 111        |
| VI                            | Kredit i potraživanja od komitenata  | 4,026,111         | 4,616,557         | 4,685,580         | 87        | 86         |
| VII                           | Nematerijalna ulaganja   | 218,870           | 222,019           | 254,447           | 99        | 86         |
| VIII                          | Nekretnine, postrojenja i oprema   | 376,783           | 878,497           | 652,258           | 43        | 58         |
| IX                            | Odložena poreska sredstva  | 5,263             | -                 | -                 | -         | -          |
| X                             | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                     | 783,810           | 241,553           | 662,595           | 324       | 118        |
| X                             | Ostala sredstva  | 158,315           | 114,766           | 131,899           | 138       | 120        |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>          |  | <b>9,582,277</b>  | <b>10,314,218</b> | <b>12,624,951</b> | <b>93</b> | <b>76</b>  |
| PASIVA                        |  | 31.12.2014        | Plan 2014         | 31.12.2013        | Index     |            |
|                               |  |                   |                   |                   | 5=2/3     | 6=2/4      |
| 1                             |  | 2                 | 3                 | 4                 | 5=2/3     | 6=2/4      |
| I                             | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 90,407            | 473,534           | 406,505           | 19        | 22         |
| II                            | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima   | 7,047,298         | 7,133,298         | 9,506,449         | 99        | 74         |
| III                           | Subordinirane obaveze  | 604,878           | -                 | 573,297           |           | 106        |
| IV                            | Rezervisanja   | 28,172            | 59,852            | 69,797            | 47        | 40         |
| V                             | Odložene poreske obaveze   | -                 | -                 | 24,940            | -         | -          |
| VI                            | Ostale obaveze   | 88,260            | 164,707           | 63,673            | 54        | 139        |
| VII                           | Kapital  | 1,723,262         | 2,482,827         | 1,980,290         | 69        | 87         |
| <b>UKUPNO PASIVA</b>          |  | <b>9,582,277</b>  | <b>10,314,218</b> | <b>12,624,951</b> | <b>93</b> | <b>76</b>  |
| I                             | Poslovi u ime i za račun trećih lica   | 9,152             |                   | 8,519             |           | 107        |
| II                            | Preuzete buduće obaveze  | 1,246,645         |                   | 1,478,985         |           | 84         |
| III                           | Primljena jemstva za obaveze   | -                 |                   |                   |           |            |
| IV                            | Derivati   | -                 |                   |                   |           |            |
| V                             | Druge vanbilansne pozicije   | 10,710,653        |                   | 5,846,333         |           | 183        |
| <b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b> |  | <b>11,966,450</b> |                   | <b>7,333,837</b>  |           | <b>163</b> |

**GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

Gotovina i sredstva kod Centralne banke na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,825,504 hiljade dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2013. godinu za 34%, odnosno 923,519 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja na žiro računu za 282,793 hiljade dinara, smanjenja izdvojenih viškova likvidnih sredstava kod NBS za 300,000 hiljada dinara, gotovine u blagajni za 101,097 hiljada dinara i devizne obavezne rezerve za 239,397 hiljada dinara, koja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 822,274 hiljade dinara.

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Gotovina i sredstva kod Centralne banke</b> | <b>1,825,504</b> | <b>2,749,023</b> |
| <b>-dinari</b>                                 | <b>840,541</b>   | <b>1,444,373</b> |
| žiro račun                                     | 626,165          | 908,957          |
| gotovina u blagajni                            | 213,822          | 234,628          |
| deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS | -                | 300,000          |
| potraživanja za naknadu od NBS                 | 5                | 6                |
| obračunata kamata od NBS                       | 549              | 782              |
| <b>-devize</b>                                 | <b>984,963</b>   | <b>1,304,650</b> |
| gotovina u blagajni                            | 162,687          | 242,977          |
| devizna obavezna rezerva                       | 822,274          | 1,061,671        |
| ostali plemeniti metali                        | 2                | 2                |

U decembru 2014. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 608,431 hiljadu dinara (decembar 2013. godine: 744,038 hiljada dinara) i bila je usklađena sa Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% se izdvaja u evrima, a preostalih 36% u dinarima, za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 72% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 28% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 5.5% do 7.0% na godišnjem nivou.

Referentna kamatna stopa na dan 31. decembra 2014.godine iznosi 8%.

**FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU**

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 143,050 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu povećana su za 129,077 hiljada dinara i to po osnovu povećanja obveznica od 141,512 hiljada dinara i smanjenja vrednosti akcija od 12,435 hiljada dinara.

Povećanje vrednosti obveznica u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014 .godini rezultat je kupovine obveznica tokom 2014. godine u iznosu od 1,164,973.52 eur i pozitivnog tržišnog usaglašavanja trgovačkog portfolia i smanjenja usled dospeća serija ARS 2014 (25,724 eur).

Smanjenje vrednosti akcija u knjizi trgovanja (po fer vrednosti) u 2014. godini je najvećim delom rezultat smanjenja tržišne vrednosti akcija i prodaje akcija u vrednosti od 4,985 hiljada dinara.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013          |
|---|----------------|---------------|
| <b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b> | <b>143,050</b> | <b>13,973</b> |
| Dinarska  | 694            | 13,129        |
| Devizna   | 142,356        | 844           |

#### FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 31. decembra 2014. godine iznose 1,059,372 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 1,505,891 hiljadu dinara .

Najveće smanjenje u 2014. godini je po osnovu naplate obveznica i trezorskih zapisa u dinarima i to ukupno 1,816,981 hiljade dinara (naplata dospelih trezorskih zapisa, kuponskih obveznica i obveznica stare devizne štednje iznosila je 1,063,000 hiljada dinara, a prodaja kuponskih obveznica na sekundarnom tržištu iznosila je 753,981 hiljadu dinara).

Portfolio deviznih trezorskih zapisa i obveznica (kuponskih) je u 2014. godini uvećan za kupovine u vrednosti od 5,043 hiljade eur, ali je taj efekat povećanja smanjen za naplaćene obveznice sa kuponima u vrednosti sekundarne prodaje u iznosu od 3,229 hiljada eur (dospеле hartije iznose 1,176 hiljada eur-a, prodate hartije iznose 2,053 hiljada eur).

Smanjenje vrednosti obveznica RS (devizna štednja) u 2014. godini je rezultat naplate dospеле serije ARS 2014 u iznosu 83,281 hiljade dinara (720,630 eur). Sa pozitivnim efektima tržišnog usklađivanja u iznosu od 21,117 hiljada dinara ukupno smanjenje iznosilo je 62,164 hiljada dinara.

Povećanje vrednosti akcija u bankarskoj knjizi (RZP) u 2014. godini rezultat je tržišnog usaglašavanja akcija (1,346 hiljada dinara).

U odnosu na plan realizovana su sa 72%.

#### FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na dan 31. decembra 2014. godine iznose 3,176 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjena su za 25,202 hiljada dinara i to po osnovu povećanja ispravke vrednosti i izvršene naplate menica.

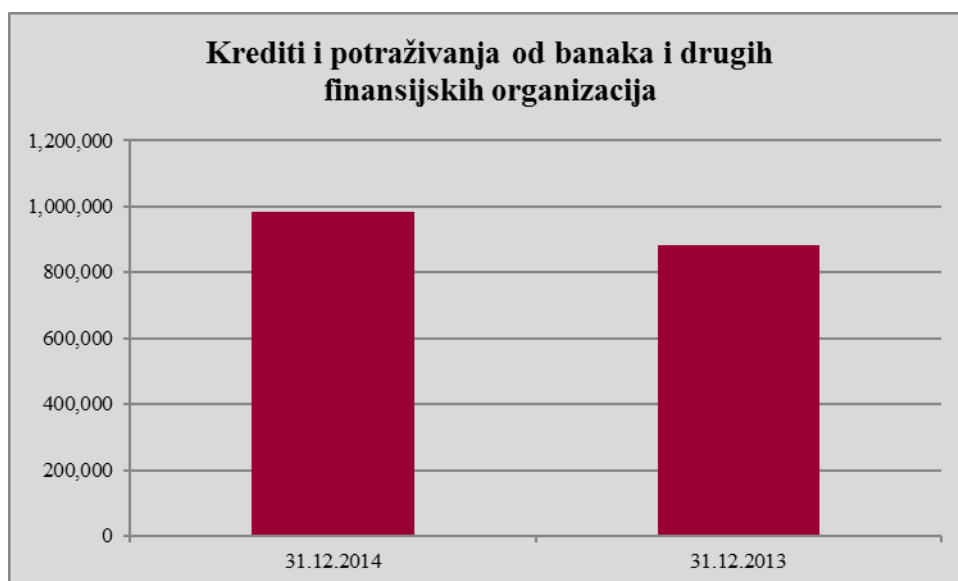
U odnosu na plan realizovana su sa 13%.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 982,023 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 100,488 hiljada dinara, odnosno 11%.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b> | <b>982,023</b> | <b>881,535</b> |
| -banke  | 961,519        | 773,887        |
| -druge finansijske organizacije   | 20,504         | 107,648        |



Povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2014. godini se uglavnom odnosi na povećanje na računima ino banaka u iznosu od 113,301 hiljade dinara i smanjenje po osnovu naplate opozivog depozita u stranoj valuti za 9,932 hiljade dinara.

U odnosu na plan realizovani su sa 137%.

#### KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4,026,111 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2013.godine neto krediti i potraživanja od komitenata niži su za 659,469 hiljada dinara.

Stanje neto kredita od komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 3,961,103 hiljada dinara, od čega se na pravna lica odnosi 2,706,749 hiljada dinara, a na stanovništvo 1,254,354 hiljade dinara. U odnosu na 31. decembar 2013. godine neto krediti komitenata niži su za 617,656 hiljada dinara.

u 000 RSD

|                     | 2014             |                  |                  | 2013             |                  |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | Kratkoročno      | Dugoročno        | Ukupno           | Kratkoročno      | Dugoročno        | Ukupno           |
| <b>Neto krediti</b> | <b>1,432,387</b> | <b>2,528,716</b> | <b>3,961,103</b> | <b>2,735,208</b> | <b>1,843,551</b> | <b>4,578,759</b> |
| Stanovništvo        | 221,609          | 1,032,745        | 1,254,354        | 204,441          | 897,093          | 1,101,534        |
| Javna preduzeća     | 104,992          | 44,997           | 149,989          | 179,037          | 34,130           | 213,167          |
| Preduzeća           | 1,054,846        | 1,341,567        | 2,396,413        | 2,278,026        | 875,395          | 3,153,421        |
| Preduzetnici        | 49,971           | 109,407          | 159,378          | 69,667           | 32,904           | 102,571          |
| Država              | -                | -                | -                | 316              | 4,029            | 4,345            |
| Strana pravna lica  | 584              | -                | 584              | 221              | -                | 221              |
| Ostalo              | 385              | -                | 385              | 3,500            | -                | 3,500            |

Smanjenje neto kredita u odnosu na kraj prethodne 2013. godine je posledica smanjenja bruto kredita komitenata za 407,561 hiljadu dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 561,665 hiljada dinara, a krediti stanovništvu povećani za 154,104 hiljade dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 210,095 hiljada dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 208,811 hiljada dinara, a za stanovništvo povećane za 1,284 hiljade dinara).

u 000 RSD

|                     | 2014             | 2013             |
|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Pravna lica</b>  | <b>2,706,749</b> | <b>3,477,225</b> |
| Bruto               | 4,452,415        | 5,014,080        |
| Ispravke vrednosti  | 1,745,666        | 1,536,855        |
| <b>Stanovništvo</b> | <b>1,254,354</b> | <b>1,101,534</b> |
| Bruto               | 1,316,193        | 1,162,089        |
| Ispravke vrednosti  | 61,839           | 60,555           |

Stanje neto kredita i potraživanja od stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,257,610 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećano je za 149,420 hiljada dinara, odnosno 13%.

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>              | <b>1,257,610</b> | <b>1,108,190</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 8,201            | 5,211            |
| Kredit                           | 1,208,869        | 1,050,619        |
| Ostali plasmani                  | 45,485           | 50,915           |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 496              | 6,364            |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (5,441)          | (4,919)          |

Plasmani stanovništvu iznose 1,254,354 hiljade dinara od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 192,210 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećana su za 12,914 hiljada dinara. Krediti iznose 1,016,659 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu povećani su za 145,336 hiljada dinara i kreditne kartice iznose 45,485 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu smanjene su za 5,430 hiljada dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             | Index      |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------|
| Kredit                           | 1,016,659        | 871,323          | 117        |
| Prekoračenja po tekućim računima | 192,210          | 179,296          | 107        |
| Kartice                          | 45,485           | 50,915           | 89         |
| <b>Plasmani stanovništva</b>     | <b>1,254,354</b> | <b>1,101,534</b> | <b>114</b> |

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 31. decembra 2014. godine iznose 8,201 hiljadu dinara i u odnosu na 2013. godinu viša su za 2,990 hiljada dinara.

Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 496 hiljada dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 5,441 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2014. godine ukupan broj partija kredita iznosi 5,977.

Banka je u 2014. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 10 godina. Sektor poslovanja sa stanovništvom je u 2014. godini realizovao plasmane iznad postavljenih ciljeva i predviđenog plana.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31. decembra 2014. godine povećan je za 17%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Rast portfolija kredita povećan je u odnosu na početak godine za 16%. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada povećanju plasmana kredita za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 94%.

Najtraženiji krediti su gotovinski krediti za refinansiranje obaveza. Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, hipotekarne kredite, stambene kredite. Tokom 2014. godine Banka je u skladu sa tržišnim kretanjima pripremila ponudu Paketa dobrodošlice – paket proizvoda koji se sastojao iz gotovinskog/refinansirajućeg kredita, tekućeg računa, dozvoljenog prekoračenja i kreditne kartice. U 2014. godini Banka je sprovedla zajedničku akciju sa Opštinom Topola u delu kreditiranja poljoprivrednika sa subvencijom kamate od strane Opštine Topola.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 97% plasiranih kredita u 2014. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica je povećan za 6%, dok je broj dozvoljenih prekoračenja ostao na istom nivou kao i na početku godine.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2014. godine se radilo na usavršavanju e-banking servis za fizička lica koji omogućava uvid u stanje svih partija u banci, pregled prometa, pregled izvoda, pregled kredita i depozita, plaćanje računa, obavljanje menjačkih poslova. Odeljenje alternativnih kanala distribucije je završilo implementaciju modula za SMS izveštavanja za fizička lica.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 2,768,501 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjeno je za 808,889 hiljada dinara, odnosno 23%.

u 000 RSD

|                                  | 2014             | 2013             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>          | <b>2,768,501</b> | <b>3,577,390</b> |
| Potraživanja za kamatu i naknadu | 56,082           | 58,931           |
| Krediti                          | 2,579,691        | 3,385,742        |
| Ostali plasmani                  | 127,058          | 91,483           |
| Aktivna vremenska razgraničenja  | 9,433            | 46,333           |
| Pasivna vremenska razgraničenja  | (3,763)          | (5,099)          |

#### NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 218,870 hiljada dinara. Smanjenje u 2014. godini za 35,577 hiljada dinara rezultat je izvršene amortizacije u iznosu od 44,089 hiljada dinara i povećanja po osnovu dodatne Microsoft licence u iznosu od 7,525 hiljada i ostalih nematerijalnih ulaganja u iznosu od 987 hiljada dinara.

Nematerijalna ulaganja su ostvarena sa 99% u odnosu na plan.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

#### NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2014. godine iznose 376,783 hiljade dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjena su za 275,475 hiljada dinara, odnosno za 42%. Povećanje osnovnih sredstava po osnovu novih ulaganja iznosi 20,656 hiljada dinara (ulaganja u tuđa osnovna sredstva iznosi 11,307 hiljada dinara, u građevinske objekte iznosi 5,886 hiljada dinara, u ostalu opremu iznosi 3,436 hiljada dinara i u računare iznosi 27 hiljada dinara), a ukupna smanjenja iznose 296,131 hiljadu dinara. Smanjenja su izvršena po osnovu prodaje zemljišta u iznosu od 1,250 hiljada dinara, prodaje opreme u iznosu od 5 hiljada dinara, po osnovu rashodovanja u iznosu od 311 hiljada dinara, izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 13,252 hiljade dinara, sprovedene amortizacije u iznosu od 48,625 hiljada dinara i prenosa građevinskog objekta na sredstva namenjena prodaji u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

U odnosu na plan ostvarena su sa 43%.

#### ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Poreska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 30,646 hiljada dinara, a poreske obaveze iznose 25,383 hiljade dinara tako da odložena poreska sredstva za 2014. godinu iznose 5,263 hiljade dinara.

#### STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 783,810 hiljada dinara i povećana su u odnosu na 31. decembra 2013. godine za 121,215 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje šest objekata u ukupnom iznosu od 107,975 hiljada dinara. U martu smanjenje od 13,042 hiljade dinara odnosi se na prodate objekte u Trsteniku i Aleksandrovcu, a smanjenje u aprilu u iznosu od 18,965 hiljada dinara odnosi se na prodati objekat u Topoli. U maju izvršeno je smanjenje po osnovu prodaje objekata u Gornjem Milanovcu i Batočini u iznosu od 35,440 hiljada dinara. U decembru je izvršena prodaja objekta u Vrnjačkoj Banji u iznosu od 40,528 hiljada dinara. Svi objekti su prodati iznad vrednosti po kojoj su bili evidentirani u knjigama i po tom osnovu ostvaren je dobitak od prodaje u iznosu od 6,259 hiljada dinara. Banka je preneti sredstva namenjena prodaji nastavila da priznaje kao imovinu koja se drži za prodaju imajući u vidu da je u skladu sa odlukom Upravnog odbora posvećena planu prodaje ovih sredstava i aktivno radi na pronalaženju kupaca. Po osnovu izvršene procene vrednosti sredstava namenjenih prodaji izvršeno je smanjenje vrednosti kod svih objekata kod kojih je procenom utvrđena niža vrednost od vrednosti koja je evidentirana u knjigovodstvu u ukupnom iznosu od 3,495 hiljada dinara. U skladu sa donetom odlukom Upravnog odbora o prodaji izvršen je prenos sa nekretnina u iznosu od 232,688 hiljada dinara.

#### OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznose 158,315 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine povećana su za 26,416 hiljada dinara, odnosno za 20%, po osnovu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 35,228 hiljada dinara (sticanje poslovnog prostora u iznosu od 5,212 hiljada dinara i opreme u iznosu od 29,949 hiljada dinara i zemljišta od 67 hiljada dinara) i smanjenja potraživanja po osnovu avansa datih za nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva za 8,364 hiljade dinara.

U odnosu na plan druga sredstva su ostvarena sa 138%.

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 90,407 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 316,098 hiljada dinara, odnosno 78%.

u 000 RSD

|  | 2014          | 2013           |
|--|---------------|----------------|
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci | <b>90,407</b> | <b>406,505</b> |
| -banke   | 5,601         | 2,188          |
| -druge finansijske organizacije  | 84,806        | 404,317        |





U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci na depozite se odnosi 89,535 hiljada dinara (od toga transakcioni depoziti iznose 9,469 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 80,066 hiljada dinara), odnosno 99%, na obaveze po osnovu kamata i naknada 862 hiljade dinara i na razgraničenja 10 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci:

u 000 RSD

|   | 2014          | 2013           |
|---|---------------|----------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci</b> | <b>90,407</b> | <b>406,505</b> |
| Transakcioni depoziti   | 9,469         | 312,791        |
| Ostali depoziti   | 80,066        | 91,436         |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata  | 862           | 2,278          |
| Razgraničenja   | 10            | -              |

Smanjenje transakcionih depozita u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu iznosi 303,332 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja na računima ostalih finansijskih organizacija- društava za osiguranje.

#### DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 7,047,298 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,459,151 hiljadu dinara, odnosno 26%

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>      | <b>7,047,298</b> | <b>9,506,449</b> |
| Transakcioni depoziti  | 2,049,388        | 2,562,839        |
| Ostali depoziti  | 4,950,426        | 6,871,108        |
| Primljeni krediti  | 10,048           | 12,609           |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 4,840            | 18,414           |
| Razgraničenja  | 32,596           | 41,479           |



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima na depozite se odnosi 6,999,814 hiljada dinara, odnosno 99.3% (transakcioni depoziti učestvuju sa 29%, odnosno 2,049,388 hiljada dinara, ostali depoziti sa 70%, odnosno 4,950,426 hiljada dinara), na obaveze po osnovu kamata i naknada 4,840 hiljada dinara, na primljene kredite 10,048 hiljada dinara i na razgraničenja 32,596 hiljada dinara.

Ukupni depoziti komitenata na dan 31. Decembra 2014. godine iznose 6,999,814 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 2,434,133 hiljada dinara, odnosno 26%.

Depoziti i ostale obaveze stanovništva su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 4,764,054 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 110,281 hiljadu dinara, odnosno 2%. Depoziti fizičkih lica iznose 4,727,074 hiljade dinara i u odnosu na kraj prethodne godine su niži za 2%. Od toga na transakcione depozite stanovništva se odnosi 542,333 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu viši za 5%, odnosno 27,645 hiljada dinara, a ostali depoziti stanovništva iznose 4,184,741 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 3%, odnosno 127,308 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

u 000 RSD

|                       | 2014             | 2013             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>STANOVNIŠTVO</b>   | <b>4,764,054</b> | <b>4,874,335</b> |
| Transakcioni depoziti | 542,333          | 514,688          |
| Ostali depoziti       | 4,184,741        | 4,312,049        |
| Primljeni krediti     | 4,384            | 6,119            |
| Razgraničenja         | 32,596           | 41,479           |

Plan u delu depozitnih poslova sa stanovništvom je ostvaren sa 83%, dok su troškovi depozita znatno smanjeni i projektovani trošak je manji za 28% što je rezultat vođenja aktivne i restriktivne politike visine kamata na depozite u skladu sa tržišnim kretanjem. Depozitni portfolio stanovništva je u odnosu na početak godine zabeležio pad od 2%.

U delu depozitnih poslova stanovništva tokom 2014. godine vršeno je tržišno usklađivanje u smeru snižavanja kamatnih stopa u skladu sa potrebama tržišta i same Banke.

U strukturi depozita stanovništva 87% učestvuju devizni depoziti. U 2014. godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata stare devizne štednje u iznosu oko 6.5 mio evra.

Depoziti i ostale obaveze ostalih komitenata su na dan 31. decembra 2014. godine iznosili 2,283,244 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 2,348,870 hiljada dinara, odnosno 51%. Depoziti pravnih lica iznose 2,272,740 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 51%. Od toga na transakcione depozite ostalih komitenata se odnosi 1,507,055 hiljada dinara koji su u odnosu na 2013. godinu niži za 26%, odnosno 541,096 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 765,685 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 70%, odnosno 1,793,374 hiljade dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

u 000 RSD

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| <b>OSTALI KOMITENTI</b>  | <b>2,283,244</b> | <b>4,632,114</b> |
| Transakcioni depoziti  | 1,507,055        | 2,048,151        |
| Ostali depoziti  | 765,685          | 2,559,059        |
| Primljeni krediti  | 5,664            | 6,490            |
| Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata | 4,840            | 18,414           |

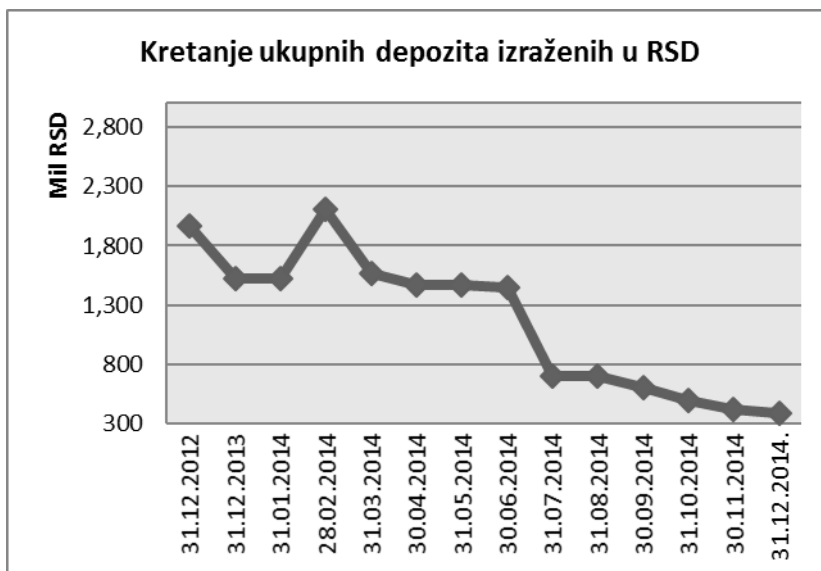
Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2014. godini iznosilo je 1,138,683 hiljada dinara.

U strukturi depozita ostalih komitenata sa 81% učestvuju dinarski, a sa 19% devizni depoziti.

Stanje ostalih depozita, manje je za 1.794 mio dinara 31. Decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine. Na smanjenje ovih depozita najveći uticaj imalo je vraćanje oročenih depozita banaka u stečaju u iznosu od 1,132,598 hiljada dinara.

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su u odnosu na plan ostvareni sa 99%.

| Ukupni depoziti izraženi u RSD |                  |                          |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|
| Datum                          | Iznos            | Promet                   |
| 31.12.2012                     | 1.963.588.657,64 | 0,00                     |
| 31.12.2013                     | 1.522.598.356,94 | -440.990.300,70          |
| 31.01.2014                     | 1.523.314.511,74 | 716.154,81               |
| 28.02.2014                     | 2.102.922.479,99 | 579.607.968,24           |
| 31.03.2014                     | 1.570.095.536,13 | -532.826.943,86          |
| 30.04.2014                     | 1.472.627.612,30 | -97.467.923,83           |
| 31.05.2014                     | 1.474.216.657,20 | 1.589.044,90             |
| 30.06.2014                     | 1.445.743.159,98 | -28.473.497,22           |
| 31.07.2014                     | 704.904.193,00   | -740.838.966,98          |
| 31.08.2014                     | 705.569.281,98   | 665.088,98               |
| 30.09.2014                     | 606.795.173,19   | -98.774.108,79           |
| 31.10.2014                     | 492.147.497,00   | -114.647.676,19          |
| 30.11.2014                     | 420.000.000,00   | -72.147.497,00           |
| 31.12.2014.                    | 390.000.000,00   | -30.000.000,00           |
| <b>UKUPNO</b>                  |                  | <b>-1.573.588.657,64</b> |



Kretanje depozita Banaka u stečaju izraženih u RSD

#### SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 604,878 hiljada dinara po osnovu subordiniranog kredita od NKBM-a u iznosu od 5 mio evra i obracunate razgraničene kamate po ovom osnovu u iznosu od 87 hiljada dinara.

Aneksom Ugovora od 30. maja 2013. godine izvršeno je produženje roka subordiniranog kredita za četiri godine sa dospećem 03. septembar 2019. godine.

#### REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja na dan 31. decembra 2014. godine iznose 28,172 hiljade dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 10,626 hiljada dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39 i smanjena su u odnosu na 2013. godinu za 13,067 hiljada dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 1,334 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu su smanjena za 9,150 hiljada dinara. Tokom 2014. godine izvršena je isplata sa rezervisanja po osnovu rešenih sudskih sporova u iznosu od 10,484 hiljada dinara.

U skladu sa MRS 19 izvršen je obračun rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u skladu sa Pravilnikom o radu i po tom osnovu izvršeno ukidanje rezervisanja u iznosu od 18,491 hiljade dinara. Rezervisanja po ovom osnovu iznose 15,791 hiljadu dinara. Rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 421 hiljada dinara.

#### OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 31. decembra 2014. godine iznose 88,260 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2013. godine beleže povećanje od 24,587 hiljada dinara po osnovu uplate avansa za kupovinu sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 38,066 hiljada dinara, povećanja avansa za isplatu obveznica stare devizne štednje u iznosu od 10,623 hiljada dinara i smanjenja obaveza prema dobavljačima za 22,429 hiljada dinara.

U odnosu na plan su ostvarene sa 54%.

## KAPITAL

Kapital Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 1,723,262 hiljade dinara, odnosno 14,2 mio evra i u odnosu na 31. decembar 2013. godine smanjen je za 257,028 hiljada dinara, po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 248,363 hiljade dinara, po osnovu povećanja revalorizacionih rezervi usklađivanjem HOV-a u iznosu od 6,750 hiljada dinara, smanjenja po osnovu aktuarskih gubitaka u iznosu od 768 hiljada dinara i smanjenja revalorizacije osnovnih sredstava u iznosu od 64,946 hiljada dinara (smanjenje po osnovu efekata procene vrednosti nekretnina u iznosu od 14,647 hiljada dinara i prenosa na neraspoređenu dobit po osnovu prodaje građevinskih objekata u iznosu od 50,299 hiljada dinara).

Po Odluci Skupštine Banke od 05. maja 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina iz neraspoređene dobiti u iznosu od 851 hiljade dinara. Po osnovu prodatih objekata u 2014. godini izvršen je prenos iz revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit iz ranijih godina u iznosu od 50,299 hiljada dinara.

Odlukom Skupštine Banke od 18. jula 2014. godine izvršeno je pokriće gubitka iz 2013. godine na teret akcijskog kapitala. Osnovni kapital Banke je smanjen za 733,968 hiljada dinara, na način da je smanjena nominalna vrednost postojećih akcija, tako da osnovni kapital Banke nakon smanjenja iznosi 2,545,077 hiljada dinara i njega čine obične akcije pojedinačne nominalne vrednosti 4,168 dinara, a preostali deo iznad pokrivenog gubitka prenet je na emisionu premiju u iznosu od 509 hiljada dinara.

Strukturu kapitala Banke čine:

|   |                     |
|---|---------------------|
| akcionarski kapital                     | 2,545,077 hiljada   |
| emisiona premija                        | 509 hiljada         |
| neraspoređena dobit ranijeg perioda     | 50,299 hiljada      |
| revalorizacione rezerve                 | 635,779 hiljada     |
| nerealizovani gubici po osnovu HOV      | (3,810) hiljada     |
| aktuarski gubici                        | (768) hiljada       |
| nepokriveni gubitak iz prethodne godine | (1,255,461) hiljada |
| ostvaren gubitak u tekućoj godini       | (248,363) hiljada   |

Vlasnička struktura kapitala:

|                                    | Broj Akcija | % učešće |
|------------------------------------|-------------|----------|
| NOVA KBM DD MARIBOR                | 546,683     | 89.53%   |
| BEOGRADSKA BANKA U STEČAJU         | 10,462      | 1.71%    |
| TAKOVO OSIGURANJE AD<br>KRAGUJEVAC | 6,864       | 1.12%    |
| JUGOBANKA U STEČAJU                | 4,886       | 0.80%    |
| ERSTE BANK CUSTODY                 | 4,739       | 0.78%    |
| VOJVOĐANSKA BANKA/KASTODI          | 3,586       | 0.59%    |
| EGP INVESTMENTS DOO<br>BEOGRAD     | 2,845       | 0.47%    |
| OVER ATLANTIC INVESTMENTS<br>DOO   | 2,360       | 0.39%    |
| MESARIĆ GREGOR                     | 2,162       | 0.35%    |
| LETIĆ SANJA                        | 1,200       | 0.20%    |
| AGM CONFIDENCE                     | 1,066       | 0.17%    |
| METALAC AD GORNJI MILANOVAC        | 1,016       | 0.17%    |
| DORČOL INŽENJERING                 | 1,000       | 0.16%    |
| ŠUNJKA TOMISLAV                    | 692         | 0.11%    |
| HEMOFARM ŠABAC                     | 541         | 0.09%    |
| OSTALI                             | 20,521      | 3.36%    |
| UKUPNO                             | 610,623     | 100.00%  |

Kapital Banke iznosi 1,723,262 hiljade dinara i čini 18% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1,394 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2013. godine smanjen za 12 akcionara.

U 2014. godini ostvaren je promet u obimu od 5,895 akcija Banke na Berzi, koji je viši u odnosu na 2013. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 4,050 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2014. godini iznosi 237,635.21 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 40,31 evro, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2013. godini iznosila 127,614.32 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 31,51 evro.

Revalorizacije rezerve Banke na dan 31.decembra 2014. godine iznose 635,779 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata u iznosu od 622,731 hiljade dinara i usklađivanja vrednosti ulaganja u HOV raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednosti u iznosu od 13,048 hiljada dinara.

Smanjenje revalorizacije rezerve u 2014. godini u iznosu od 57,730 hiljada dinara rezultat je smanjenja revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 64,946 hiljada dinara i usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 7,216 hiljada dinara. Smanjenje revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja vrednosti građevinskih objekata za 64,946 hiljada dinara rezultat je prenosa revalorizacije na neraspoređenu dobit u iznosu od 50,299 hiljada dinara za prodate građevinske objekte i smanjenja po osnovu izvršene procene građevinskih objekata u iznosu od 14,647 hiljada dinara.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 3,810 hiljada dinara i povećano je u 2014. godini za 467 hiljada dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01. januara do 31. decembra 2014. godine iznosi 276,578 hiljada dinara, a dobit po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i ukidanja odloženih poreskih obaveza iznosi 28,215 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 248,363 hiljada dinara.

Utvrđeni aktuarski gubici po osnovu izvršenih rezervisanja u skladu sa MRS 19 iznose 768 hiljada dinara.

## 5. Bilans uspeha

u 000 RSD

|   | Stanje           | Plan             | Stanje           | Index |       |
|---|------------------|------------------|------------------|-------|-------|
|   | 31.12.2014       | 2014             | 31.12.2013       | 5=2/3 | 6=2/4 |
| 1   | 2                | 3                | 4                |       |       |
| Prihodi od kamata   | 764,059          | 760,054          | 956,414          | 101   | 80    |
| Rashodi od kamata   | 315,873          | 319,673          | 531,331          | 99    | 59    |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>   | <b>448,186</b>   | <b>440,381</b>   | <b>425,083</b>   | 102   | 105   |
| Prihodi od naknada i provizija  | 304,097          | 299,984          | 363,900          | 101   | 84    |
| Rashodi od naknada i provizija  | 49,489           | 39,941           | 57,672           | 124   | 86    |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>  | <b>254,608</b>   | <b>260,043</b>   | <b>306,228</b>   | 98    | 83    |
| Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju                                | (1,295)          | -                | 2,698            | -     | -     |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju                             | 9,502            | 32,059           | -                | 30    | -     |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule                               | 30,639           | 5,660            | 38,423           | 541   | 80    |
| Ostali poslovni prihodi   | 19,160           | 633,530          | 22,658           | 3     | 85    |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (283,403)        | (40,794)         | (631,399)        | 695   | 45    |
| <b>Ukupan neto poslovan prihod</b>  | <b>477,397</b>   | <b>1,330,879</b> | <b>163,691</b>   | 36    | 292   |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi  | (280,118)        | (343,723)        | (414,483)        | 81    | 68    |
| Troškovi amortizacije   | (92,714)         | (101,269)        | (93,419)         | 92    | 99    |
| Ostali rashodi  | (381,143)        | (338,350)        | (456,098)        | 113   | 84    |
| <b>(Gubitak)/Dobitak pre oporezivanja</b>   | <b>(276,578)</b> | <b>547,537</b>   | <b>(800,309)</b> | -     | 35    |
| Dobitak/(Gubitak) po osnovu odloženih poreza  | 28,215           | (45,000)         | 65,998           | -     | 43    |
| <b>(Gubitak)/Dobitak nakon oporezivanja</b>   | <b>(248,363)</b> | <b>502,537</b>   | <b>(734,311)</b> | -     | 34    |
| <b>Rezultat perioda – (Gubitak)/Dobitak</b>   | <b>(248,363)</b> | <b>502,537</b>   | <b>(734,311)</b> | -     | 34    |

Izvor: Odjeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

U 2014. godini Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 248,363 hiljade dinara. Ostvareni gubitak rezultat je ostvarenog gubitka iz redovnog poslovanja u iznosu od 276,578 hiljada dinara i dobitka po osnovu smanjenja odloženih obaveza i kreiranih odloženih poreskih sredstava u iznosu od 28,215 hiljada dinara.

Dobitak Banke pre formiranja rezervacija i ispravki za 2014. godinu iznosi 6,825 hiljada dinara.

### NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u 2014. godini iznosili su 448,186 hiljada dinara. U odnosu na 2013. godinu Banka je realizovala za 105%, odnosno 23,103 hiljada dinara više neto kamatnih prihoda i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 20%, odnosno 192,355 hiljada dinara) i smanjenja rashoda od kamata (za 41% odnosno 215,458 hiljada dinara).

U 2014. godini Banka je realizovala za 192,355 hiljada dinara manje prihoda od kamata u odnosu na 2013. godinu od čega za 128,288 hiljada dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od čega za 27,106 hiljada dinara više po kreditima stanovništvu, a za 155,394 hiljada dinara manje po kreditima pravnim licima), i za 64,067 hiljada dinara manje prihoda po kreditima bankama.

Niži prihodi od kamata po kreditima pravnih lica rezultat su smanjenja bruto kredita pravnih lica za 561,665 hiljada dinara, pada referentnih kamatnih stopa koje čine osnovicu za izračun kamatnih stopa (u decembru 2014. godine 6M EURIBOR je iznosio 0.172 a u decembru 2013. godine 0.392, a 6M BELIBOR u decembru 2014. godine iznosio je 9.79, a u decembru 2013. godine 9.15).

U 2014. godini Banka je u okviru prihoda od kamata pravnih lica imala redovne kamate u iznosu od 265,416 hiljada dinara, što je za 124,704 hiljada dinara niže u odnosu na 2013. godinu, dok je zatezna kamata iznosila 103,722 hiljade dinara što je za 55,774 hiljada dinara više u odnosu na 2013. godinu. Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na 2013. godinu za 215,458 hiljada dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na 2013. godinu povećana je za 3,575 hiljada dinara, a kamata po depozitima je smanjena za 219,033 hiljade dinara). Kamatna stopa po subordiniranom kreditu iznosi 5.172% (6M euribor +500 b.p).

U odnosu na plan neto prihodi od kamata ostvareni su sa 102%.

Kamatna marža u periodu januar – decembar 2014. godine iznosi 7.23%.

#### **NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Neto prihodi od naknada i provizija u 2014. godini iznose 254,608 hiljadad dinara. Banka je ostvarila za 59,803 hiljada dinara, odnosno za 16% niže prihode od naknada u odnosu na 2013. godinu, dok su rashodi od naknada niži za 8,183 hiljada dinara, odnosno 14%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 54% u iznosu od 162,922 hiljade dinara, a stanovništvo sa 46%, dinara 141,175 hiljada.

U 2014. godini prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 10%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 21%.

U odnosu na plan čisti prihodi od provizija ostvareni su sa 98%.

#### **NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA**

Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u 2014. godini iznosi 1,295 hiljada dinara, dok je u 2013. godini ostvaren dobitak u iznosu od 2,698 hiljada dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u 2014. godini iznosi 9,502 hiljada dinara.

#### **NETO PRIHOD/RASHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule iznosi 30,639 hiljada dinara.

Neto rashod po osnovu kursnih razlika iznosi dinara 78,440 hiljada, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 103,922 hiljada dinara usled promene kurseva, pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova u iznosu od 25,482 hiljade dinara.

Neto prihod ugovorene valutne klauzule iznosi 109,079 hiljada dinara, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan i iznosi 30,639 hiljada dinara. U 2013. godini pozitivan persaldo kursnih razlika iznosio je 38,423 hiljada dinara.

#### **OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

Ostali poslovni prihodi u 2014. godini iznose 19,160 hiljada dinara i smanjeni su u odnosu na 2013. godinu za 15%, odnosno 3,498 hiljada dinara. Ova pozicija obuhvata prihode od zakupnina u iznosu od 7,233 hiljade dinara, dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 6,259 hiljada dinara i ostale poslovne prihode u iznosu od 5,668 hiljada dinara.

#### **NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI**

Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki iznosi 283,403 hiljade dinara. Neto rashod po osnovu sprovedene ispravke vrednosti na bazi izvršene klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive iznosi 282,141 hiljadu dinara, a otpis kredita i potraživanja iznosi 1,262 hiljade dinara.



## TROŠKOVI

Ukupni troškovi u 2014. godini iznose 753,975 hiljada dinara i u odnosu na 2013. godinu niži su za 210,025 hiljada dinara, odnosno 22% i to najviše po osnovu smanjenja zarada za 125,328 hiljada dinara, odnosno 27%.

Troškovi bruto zarada u 2014. godini iznose 298,609 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 18,491 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 280,118 hiljada dinara.

Troškovi bruto zarada u 2013. godini iznose 413,336 hiljada dinara i umanjeni su po osnovu ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade u iznosu od 853 hiljada dinara i uvećani su formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška u iznosu od 2,000 hiljada dinara, tako da troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi iznose 414,483 hiljada dinara.

Uključenjem troškova koji se odnose na zaposlene po osnovu poreza i doprinosa koji padaju na teret poslodavca u iznosu od 46,408 hiljada dinara, troškova prevoza radnika u iznosu od 6,446 hiljada dinara i troškova kolektivnog osiguranja radnika u iznosu od 88 hiljada dinara ukupni troškovi zaposlenih u 2014. godini iznose 343,017 hiljada dinara. U 2014. godini ovi troškovi su niži za 125,328 hiljada dinara, odnosno za 27% u odnosu na 2013. godinu kada su iznosili 468,345 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih što je za 13 manje nego u decembru prošle godine.

U odnosu na plan troškovi rada ostvareni su sa 81%.

Obračunata amortizacija u 2014. godini iznosi dinara 92,714 hiljada. U odnosu na 2013. godinu niža je za 1%, odnosno 705 hiljada dinara.

U odnosu na plan troškovi amortizacije ostvareni su sa 92%.

Operativni troškovi u 2014. godini iznose 336,735 hiljada dinara i niži su u odnosu na 2013. godinu za 64,354 hiljade dinara i to najviše po osnovu smanjenja nematerijalnih troškova za 24,619 hiljada dinara (troškovi intelektualnih usluga 21,928 hiljada dinara), troškova materijala 8,545 hiljada dinara (troškovi kancelarijskog materijala 3,495 hiljada dinara), doprinosa za 9,585 hiljada dinara, ostalih ličnih rashoda za 4,221 hiljada dinara i ostalih troškova za 17,573 hiljade dinara.

U odnosu na plan operativni troškovi ostvareni su sa 113%.

u 000 RSD

|   | 2014           | 2013           | index     |
|---|----------------|----------------|-----------|
| <b>Ukupni troškovi poslovanja</b>                                   | <b>753,975</b> | <b>964,000</b> | <b>78</b> |
| - troškovi materijala   | 39,288         | 47,833         | 82        |
| - troškovi proizvodnih usluga                                       | 134,433        | 134,697        | 100       |
| - nematerijalni troškovi  | 138,294        | 162,913        | 85        |
| - porez   | 5,694          | 5,241          | 109       |
| - doprinosi   | 1,611          | 11,196         | 14        |
| - ostali lični rashodi  | 8,534          | 12,755         | 67        |
| - ostali troškovi   | 8,881          | 26,454         | 34        |
| <b>Operativni troškovi</b>  | <b>336,735</b> | <b>401,089</b> | <b>84</b> |
| <b>Amortizacija</b>   | <b>92,714</b>  | <b>93,419</b>  | <b>99</b> |
| <b>Troškovi rada</b>  | <b>343,017</b> | <b>468,345</b> | <b>73</b> |
| -Ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine za penziju | (18,491)       | (853)          |           |
| -Formiranje rezervisanja po osnovu tehnološkog viška                |                | 2,000          |           |

## 6. Usklađenost poslovanja Banke sa zakonski propisanim

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosili su :

| Pokazatelj poslovanja                                | propisani kriterijum   | 31.12.2014 |
|--|------------------------|------------|
| <b>Kapital</b>                                       | Minimum EUR 10 miliona | 4,570,985  |
| <b>Adekvatnost kapitala</b>                          | Minimum 12%            | 8.50%      |
| <b>Ulaganja Banke</b>                                | Maksimum 60%           | 68.28%     |
| <b>Velike izloženosti prema limitima izloženosti</b> | Maksimum 400%          | 448.40%    |
| <b>Pokazatelj likvidnosti - prosek za decembar</b>   | Minimum 1              | 1.72       |
| <b>Pokazatelj likvidnosti na dan 31. decembra</b>    | Minimum 1              | 1.83       |
| <b>Pokazatelj deviznog rizika</b>                    | Maksimum 20%           | 44.69%     |

## 7. Transakcije sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 2,496 hiljada dinara, što je za 1,010 hiljada dinara više u odnosu na 31. decembar 2013. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 612,102 hiljade dinara, što je više za 5% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 28,611 hiljada dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1,320 hiljada dinara i beleže povećanje od 21%, odnosno 228 hiljada dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 585 hiljada dinara, a rashodi 32,540 hiljada dinara, dok su u 2013. godini prihodi iznosili 436 hiljada dinara, a rashodi 30,532 hiljade dinara.

## 8. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 277 zaposlenih radnika.

Sa 31. decembrom 2014. godine iz Banke je otišlo 23 zaposlenih.

- Kao tehnološki višak Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme banku je napustilo 6 zaposlenih,
- Po osnovu otkaza ugovora o radu od strane Poslodavca zbog povrede radne obaveze Banku je napustilo 4 zaposlenih,
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog – 6 zaposlenih (1 zaposleni bio u radnom odnosu 31. decembra 2014. i to mu je poslednji radni dan od 01. januara 2015. godine nije u radnom odnosu),
- Po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa – 3 zaposlenih.

Do 31. decembra 2014. godine radni odnos je zasnovalo ukupno 15 zaposlenih.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 41,83 godina, a prosečni radni staž 16,12 godina.



| Stručna sprema   | 31.12.2014. |            | 31.12.2013. |            | Index     |
|------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|
|                  | Broj        | % učešće   | Broj        | % učešće   |           |
| <b>Dr</b>        | -           | -          | -           | -          | -         |
| <b>Mr</b>        | -           | -          | 1           | -          | -         |
| <b>VSS</b>       | 132         | 48         | 137         | 47         | 96        |
| <b>VŠS</b>       | 49          | 18         | 54          | 19         | 91        |
| <b>SSS</b>       | 95          | 34         | 97          | 33         | 98        |
| <b>VKR,KVR</b>   | 1           | 0          | 1           | 1          | 100       |
| <b>S V E G A</b> | <b>277</b>  | <b>100</b> | <b>290</b>  | <b>100</b> | <b>96</b> |

U skladu sa Pravilnikom o radu, zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5,103.00 dinara koja se primenjuje od maja 2008. godine.

Prosečna neto zarada u KBM banci u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine iznosi 66,228.13 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor. Prosečna neto zarada u periodu 01. januar -31. decembar 2014. godine u odnosu na prosečnu zaradu iz istog perioda 2013. godine nominalno je povećana za 5.13%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji za isti period ostvarila nominalni rast koji iznosi 1.4%.

Aktiva po radniku na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 34,593 hiljade dinara i u odnosu na 2013. godinu, kada je iznosila 43,569 hiljade, niža je za 21%.

### III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U delu poslovanja sa pravnim licima i stanovništvom nije bilo aktivnosti i ulaganja povezanih sa zaštitom životne sredine.

### IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Zakonske mere Narodne banke Srbije koje se odnose i na prijem novih depozita dovele su do toga da Banka svoju likvidnu poziciju mora pojačano pratiti i održavati stavljanjem svih svojih resursa u funkciju likvidnosti usled čega je i Upravni odbor Banke imenovao poseban tim. Banka je i pored odliva depozita banaka u stečaju proaktivnim delovanjem putem naplate kredita i spornih potraživanja, prodajom imovine, kao i delom povremenim zaduživanjem kod drugih banaka uspeła da ispuni obaveznu rezervu, kao i da održava pokazatelje likvidnosti u zakonskim okvirima tokom prvog kvartala 2015. godine, odnosno do datuma ovog Izveštaja.

Krajem januara meseca 2015. godine dogodila se oružana pljačka u Lazarevcu, gde je nakon utvrđivanja činjeničnog stanja konstatovano da je Banka oštećena za iznos od oko 35 hiljada EUR, kao i oružana pljačka u ekspozituri Aerodrom u Kragujevcu, tokom marta 2015. godine, gde su pljačkaši odneli iznos od oko 1,9 miliona dinara. Oba iznosa su pokrivena osiguranom sumom, gde se očekuje nadoknada od strane osiguravajućeg društva.

Vanrednom kontrolom poslovanja ekspoziture Lazarevac u martu 2015. godine, utvrđeno je da postoji sumnja u proneveru od strane zaposlenih Banke. Prema do sada utvrđenim činjenicama, pronevera je izvršena neovlašćenom isplatom sa računa klijenata, falsifikovanjem njihovih potpisa kao i u najvećoj meri podmetanjem fiktivnih ugovora i štednih knjižica, a bez ostale propisane dokumentacije. Svi zaposleni su odmah nakon utvrđivanja ovih činjenica suspendovani. Sve ovo je prijavljeno nadležnim organima, koji vode postupak, a Banka je u cilju zaštite reputacije formirala tim koji radi na utvrđivanju svih činjenica. Klijenti Banke, koji su potpuno regularni sa svojom dokumentacijom su počeli da se isplaćuju u skladu sa poslovnim aktima Banke. Potencijalni rizik od finansijskog gubitka nastao ovom proneverom je oko 330 hiljada EUR.

Banka mesečno dostavlja izveštaje NBS u vezi sa aktivnostima vezanim za dokapitalizaciju, prodaju kao i sve aktivnosti koje se odnose na postupak prodaje vlasničkog udela većinskog vlasnika. S druge strane i većinski vlasnik o istom informiše NBS, na nedeljnom nivou.

## V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Strateški cilj Banke je održavanje postojeće baze klijenata uz zadržavanje postojećeg tržišnog učešća, a nakon rešavanja kapitalnih zahteva, povećanja prinosa na kapital i afirmacije na lokalnom tržištu. Banka će nastojati da privuče prvoklasne klijente i da izgradi dugoročnu saradnju na osnovu atraktivne palete i kvaliteta proizvoda i usluga.

Misija Banke:

- Delovanje u skladu sa strategijom Grupe Nove KBM u cilju ostvarenja veće sinergije unutar Grupe;
- Banka univerzalnog tipa orijentisana poslovanju sa privredom i građanima;
- Siguran oslonac poslovanja slovenačkih kompanija u Srbiji;
- Profitabilna Banka orijentisana ka zadovoljavanju potreba klijenata

U cilju obezbeđenja zakonom propisanih pokazatelja strateški cilj je povećanje kapitala i obezbeđenje daljeg rasta i razvoja Banke.

Planirano je da se do kraja 2015. godine potencijal Banke poveća za 16% i dostigne stanje od 11,105,394/h dinara.

Planirani nivo depozitnih sredstava iznosi 8,291,083 hiljada dinara, a planirani rast u odnosu na dostignuti nivo u 2014. godini iznosi 17%.

Plasmani su projektovani na nivou od 5,084,344 hiljade dinara, na bazi rasta plasmana pravnih lica, stanovništva i banaka.

Planirani rast ukupnih plasmana do kraja 2015. godine iznosi 28%, i podrazumeva:

- rast plasmana pravnih lica za 31%,
- rast plasmana stanovništva za 22%,

Plan osnovnih sredstava baziran je na prodaji objekata za koje je doneta Odluka o prodaji u cilju optimizacije imovinskog portfolija.

Projektovano je stanje kapitala na bazi otpisa subordiniranog duga krajem 2014. godine i projektovanog dobitka do kraja 2015. godine.

Projektovani dobitak za 2015. godinu iznosi 20,577 hiljada dinara.

Banka očekuje da će u 2015. godini u skladu sa izmenama Zakona o bankama iskoristiti mogućnost prenosa subordiniranog duga iz dopunskog u osnovni kapital i na taj način obezbediti povećanje kapitala i ispunjavanje svih zakonom propisanih pokazatelja. Imajući u vidu napred navedeno Banka nije korigovala usvojene planove bazirane na otpisu subordiniranog duga.

Ukoliko dođe do promene vlasništva kapitala Banka će izvršiti korekciju postojećih planova u skladu sa novonastalim okolnostima i potrebama novog vlasnika.

Poslovna politika u 2015. godini će se bazirati na održavanju kvaliteta postojećeg portfolija klijenata i stvaranju novog koji će činiti klijenti koje će Banka procenjivati posebno sa stanovišta kvaliteta i redovnog izmirenja obaveza.

Ključni fokus poslovnih aktivnosti:

- Usklađivanje palete proizvoda i usluga sa tržišnim uslovima;
- Uvođenje novih proizvoda i usluga u skladu sa mogućnostima;
- Segmentacija klijenata u skladu sa precizno definisanim kriterijumima;
- Segmentacija prodajnih područja i proizvoda - ciljnim proizvodima na ciljnim tržišnim područjima;

### Opis promena u poslovnim politikama

Poslovna politika Banke za 2015. godinu je zasnovana na postojećoj poziciji Banke na finansijskom tržištu, na njenim poslovnim rezultatima, očekivanim makroekonomskim uslovima poslovanja i razvojnim ciljevima koji su definisani poslovnom strategijom Banke za period 2014 - 2017.godine.

Poslovna politika za 2015. godinu podrazumeva aktivnosti na rešavanju regulatornih zahteva za kapitalom koje će obezbediti normalno poslovanje Banke.

## VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, a pre svega analizira ponudu konkurencije.

Navedna istraživanja Banka obavlja samostalno i to tako što pojedini sektori vrše analizu tržišta i konkurencije.

Na bazi informacija i zaključaka koje Banka dobije kroz analizu tržišta, potreba klijenata i konkurencije, Banka nastoji da tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode kao i potpune nove proizvode i usluge.

U 2014. godini u delu poslovanja sa stanovništvom Banka je uvela je paket proizvoda za fizička lica koji je imao jedinstvenu ponudu za gotovinski kredit sa opcijom refinansiranja, kreditnu karticu, dozvoljeno prekoračenje, tekući račun, e banking. Takođe, u paletu kreditnih proizvoda Banke je uvršten i kredit za matične ćelije. Banka je dalje razvijala sms izveštavanje, e-bankig usluga, dečiju štenju.

Banka konstantno prati tržište bankarskih usluga, pa je u tom smislu uzela učešće u odobravanju kredita pravnim licima na osnovu Uredbe za subvencionisanje kamata za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava u 2014. godini.

## VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

U 2014. godini Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u centrali u Kragujevcu, četiri filijale i 24 ekspoziture (Kragujevac, Beograd, Mladenovac, Niš, Novi Sad, Lapovo, Rača, Batočina, Knić, Svilajnac, Gornji Milanovac, Smederevo, Sopot, Lazarevac, Aranđelovac, Topola, Kladovo, Trstenik, Vrnjačka Banja, Aleksandrovac).

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Proces upravljanja rizicima je ključni element upravljanja poslovanjem, obzirom da izloženost rizicima proizilazi iz svih poslovnih aktivnosti. Upravljanje rizicima vrši se kroz identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- Prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- Način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

Politikama i procedurama je uspostavljen sistem upravljanja rizicima, koji omogućava prepoznavanje rizika kojima je Banka izložena, uspostavljanje adekvatnog sistema unutrašnjih kontrola i adekvatnog procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke do kojeg dolazi usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom vrši se na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom.

## Struktura bruto rizične aktive po kategorijama rizika

Kretanje ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki – bruto vrednost po kategorijama rizika

u 000 RSD

| Klasifikacija       | 31.12.2014       |                  |                  |             | 31.12.2013       |                  |                  |            | Razlika         | Index        |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------|-----------------|--------------|
|                     | Bilansno         | Vanbilansno      | Ukupno           | % uć.       | Bilansno         | Vanbilansno      | Ukupno           | % uć.      |                 |              |
| 1                   | 2                | 3                | 4                | 5           | 6                | 7                | 8                | 9          | 10(4-8)         | 11 (4/8)     |
| A                   | 3,071,367        | 984,428          | 4,055,795        | 47.4        | 3,075,688        | 944,344          | 4,020,032        | 44.3       | 35,763          | 100.9        |
| B                   | 982,697          | 231,752          | 1,214,449        | 14.2        | 1,271,647        | 447,749          | 1,719,396        | 19.0       | -504,947        | 70.6         |
| V                   | 374,727          | 27,804           | 402,531          | 4.7         | 545,675          | 64,526           | 610,201          | 6.7        | -207,670        | 66           |
| <b>Ukupno A,B,V</b> | <b>4,428,791</b> | <b>1,243,984</b> | <b>5,672,775</b> | <b>66.3</b> | <b>4,893,010</b> | <b>1,456,619</b> | <b>6,349,629</b> | <b>70</b>  | <b>-676,854</b> | <b>89.3</b>  |
| G                   | 288,728          | 237              | 288,965          | 3.4         | 667,029          | 18,208           | 685,237          | 7.6        | -396,272        | 42.2         |
| D                   | 2,596,615        | 2,424            | 2,599,039        | 30.4        | 2,031,115        | 4,157            | 2,035,272        | 22.4       | 563,767         | 127.7        |
| <b>Ukupno G i D</b> | <b>2,885,343</b> | <b>2,661</b>     | <b>2,888,004</b> | <b>33.7</b> | <b>2,698,144</b> | <b>22,365</b>    | <b>2,720,509</b> | <b>30</b>  | <b>167,495</b>  | <b>106.2</b> |
| <b>Ukupno</b>       | <b>7,314,134</b> | <b>1,246,645</b> | <b>8,560,779</b> | <b>100</b>  | <b>7,591,154</b> | <b>1,478,984</b> | <b>9,070,138</b> | <b>100</b> | <b>-509,359</b> | <b>94.4</b>  |

Na dan 31. decembra 2014. godine ućešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije dobre aktive A, B i V iznosi 66.3% dok ućešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 33.7%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31. decembar 2014. godine svrstan u kategoriju visokog rizika.

U odnosu na 31. decembar 2013. godine, smanjeno je ućešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A, B i V za 3,7 p.p, a ućešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D se povećalo za 3,7 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja prouzrokovala su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

|   | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|---|------------------|------------------|
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive     | 2,759,095        | 2,338,508        |
| Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki | 4,137            | 19,135           |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2,763,232</b> | <b>2,357,643</b> |

Ispravke vrednosti

u 000 RSD

|  | 31.12.2014       | 31.12.2013       |
|--|------------------|------------------|
| Ispravka vrednosti bilansne aktive               | 2,216,027        | 1,914,627        |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama | 10,626           | 23,693           |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>2,226,653</b> | <b>1,938,320</b> |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

u 000 RSD

|  | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|------------|------------|
| Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki | 592,164    | 561,830    |

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama po Metodologiji Banke.

Na dan 31. decembra 2014.godine potrebna rezerva iznosi 592,164 hiljade dinara i predstavlja odo bitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31. decembar 2013. godine potrebna rezerva se povećala za 30,334 hiljade dinara.

### Pokazatelji kreditnog rizika

Uporedni pregled pokazatelja kreditnog rizika

| Pokazatelji   | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Limiti |
|---|------------|------------|--------|
| <b>Pokazatelji bilansne aktive :</b>  |            |            |        |
| Učešće kreditnog portfolija u ukupnoj bilansnoj aktivi  | 44.23%     | 38.50 %    | < 60%  |
| Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi  | 33.70%     | 29.42%     |        |
| Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima   | 40.68%     | 37.96%     |        |
| Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti                                   | 34.44%     | 39.46%     |        |
| Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i bruto kredita  | 10.53%     | 9.31%      |        |
| Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                 | 21.62%     | 18.33%     |        |
| Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora                 | 34.23%     | 31.12%     | < 40 % |
| <b>Pokazatelji za vanbilansne stavke :</b>  |            |            |        |
| Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama | 14.55%     | 16.31%     | < 30 % |
| Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama   | 35.20%     | 40.17%     | < 40 % |

- Učešće kreditnog portfolija u odnosu na prethodnu godinu povećano je sa 38.50% na 44.23%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada kreditnog portfolija.
- Učešće neto kredita u ukupnoj bilansnoj aktivi je sa 29.42% povećano na 33.70%, kao rezultat većeg pada ukupne bilansne aktive od pada neto kredita.
- Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima je sa 37.96% povećano na 40.68%, kao rezultat povećanja problematičnih kredita i pada ukupnih kredita i iznad je proseka bankarskog sektora.
- Odnos potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i ispravke vrednosti kredita smanjeno je sa 39.46% na 34.44% zbog manjeg rasta potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnom angažovanju od rasta ispravke vrednosti kredita.
- Pokazatelj odnosa potrebne rezerve i bruto kredita povećan je sa 9.31% na 10.53% kao rezultat rasta potrebne rezerve po bilansnoj aktivi i pada bruto kredite.
- Učešće 10 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 18.33% na 21.62% .
- Učešće 20 najvećih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost nebankarskog sektora je povećano sa 31.12% na iznosi 34.23% .
- Učešće vanbilansnog angažovanja u ukupnoj klasifikovanoj bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 16.31% na 14.55% kao rezultat većeg pada vanbilansnog angažovanja od pada ukupne klasifikovane aktive.
- Učešće plativih garancija u ukupnim vanbilansnim stavkama smanjeno je sa 40.17% na 35.20% kao rezultat većeg smanjenja plativih garancija u odnosu na smanjenje ukupnih vanbilansnih stavki.

## Potraživanja sa statusom neizmiringa obaveza

Upravljanje i naplata problematičnih plasmana imaju za cilj obezbeđenje zadovoljavajućeg nivoa pokrivanja problematičnih kredita ispravkama vrednosti sa ciljem da se održava na nivou višem od 60%

### Prikaz problematičnih kredita

u 000 RSD

|  | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Index  |
|--|------------|------------|--------|
| Bruto iznos problematičnih kredita (NPL)   | 2.441.833  | 2.425.338  | 100.68 |
| Iskazane ispravke problematičnih kredita (NPL)   | 1.855.095  | 1.633.104  | 113.59 |
| Neto iznos problematičnih kredita (NPL)  | 586.738    | 792.234    | 74.06  |
| Bruto iznos ukupnih kredita  | 6.002.776  | 6.388.831  | 93.96  |
| Ispravke ukupnih kredita   | 1.976.925  | 1.698.867  | 116.37 |
| Neto iznos ukupnih kredita   | 4.025.851  | 4.689.964  | 85.84  |
| Bruto iznos problematičnih kredita/bruto iznos ukupnih kredita (%)                                     | 40.68      | 37.96      |        |
| Neto iznos problematičnih kredita/neto iznos ukupnih kredita (%)                                       | 14.57      | 16.89      |        |
| Ispravke problematičnih kredita/Bruto iznos problematičnih kredita (preko 60%)                         | 75.97      | 67.34      |        |
| (Bruto iznos problematičnih kredita - Ispravke problematičnih kredita)/Regulatorni kapital (ispod 50%) | 106.12     | 64.83      |        |
| Regulatorni kapital banke  | 552.898    | 1.221.925  | 45.25  |

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled nemogućnosti ispunjavanja dospelih obaveza.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2014. godine je bio sledeći:

|                      | 2014 | 2013 |
|----------------------|------|------|
| Prosek tokom perioda | 2.15 | 2.33 |
| Najviši mesečni      | 3.4  | 3.09 |
| Najniži mesečni      | 1.58 | 1.46 |
| Na dan               | 1.79 | 2.27 |

| Pokazatelji likvidnosti  | min   | max   | prosek |
|--|-------|-------|--------|
| Racio bruto krediti prema depoziti NBS                                 | 71.2% | 89.3% | 79.5%  |
| Racio neto kredita prema depozitima NBS.                               | 52.3% | 66.4% | 59.3%  |
| Racio dugoročnih obaveza prema dugoročnim bruto kreditima              | 24.1% | 38.5% | 29.4%  |
| Racio NBS dugor.po preostalom dospeću prema ukupnim bruto kreditima    | 14.0% | 34.8% | 22.5%  |
| Racio dugoročnim obavezama prema dugoročnim bruto kreditima orig.dosp. | 34.7% | 60.7% | 51.3%  |
| Racio koncentracije depozita   | 18.9% | 35.3% | 28.2%  |

Prikazani indikatori upućuju da je Banka likvidna iako iskazuje ročnu transformaciju sredstava. Uvažavajući zahteve klijenata Banka je plasirala sredstva sa dužim rokovima dospeća. Dugoročni plasmani pravnim licima su u neto iznosu umanjeni, a dugoročni plasmani stanovništvu su uvećani.

### Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kurseva stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Upravljanjem deviznim rizikom nastoje se sprečiti negativni efekti promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) na finansijski rezultat Banke.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U 2014. godini, devizni rizik, meren pokazateljem deviznog rizika bio je u kategoriji materijalno značajnog rizika sa prosečnom vrednošću pokazatelja od 8.38%.

### Pokazatelj deviznog rizika

| Datum       | Otvorena pozicija<br>u EUR |         | Otvorena pozicija<br>u USD |        | Otvorena pozicija<br>u CHF |        | Otvorena pozicija<br>u ostalim<br>valutama |        | Ukupna<br>otvorena pozicija |         | Ukupna<br>otvorena<br>pozicija | Pokazatelj<br>deviznog<br>rizika |
|-------------|----------------------------|---------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|--|--------|-----------------------------|---------|--------------------------------|----------------------------------|
|             | Duga                       | Kratka  | Duga                       | Kratka | Duga                       | Kratka | Duga                                       | Kratka | Duga                        | Kratka  |                                |                                  |
| 31.12.2014. | -                          | 159,806 | -                          | 19,845 | -                          | 67,317 | 21,558                                     | -      | 21,653                      | 247,064 | 247,064                        | 44.69                            |
| 30.09.2014. | -                          | 19,379  | -                          | 2,881  | -                          | 1,006  | 39,299                                     | -      | 39,299                      | 23,266  | 39,299                         | 6.29                             |
| 30.06.2014. | -                          | 150,249 | -                          | 6,708  | 243                        | -      | 35,244                                     | -      | 35,486                      | 156,957 | 156,957                        | 16.67                            |
| 31.03.2014. | -                          | 68,298  | -                          | 307    | 4,664                      | -      | 28,975                                     | -      | 33,639                      | 68,605  | 68,605                         | 5.61                             |
| 31.12.2013. | -                          | 147,905 | -                          | 860    | -                          | 9,085  | 36,231                                     | -      | 36,231                      | 157,850 | 157,850                        | 12.92                            |

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika u 2014. godini:

|                              | 2014   |
|------------------------------|--------|
| Vrednost na dan 31. decembra | 44.69% |
| Prosečna vrednost            | 8.38%  |
| Maksimalna vrednost          | 44.69% |
| Minimalna vrednost           | 1.43%  |

### Kamatni rizik

Banka meri uticaj kamatnog rizika preko promena neto sadašnje vrednosti i preko uticaja na poslovni rezultat. Uticaj na poslovni rezultat meri se u toku jedne godine.

Banka je u periodu januar – decembar 2014. ostvarila pozitivnu kamatnu maržu, prosečne kamatne stope na pozicije aktive i pasive date su u tabeli. Aktivne, kao pasivne kamatne stope su niže u odnosu na prethodnu godinu.



## Kamatne stope po sektorima

| Kamatne stope                  | Stanje na dan 31.12.2014. |                   | Stanje na dan 31.12.2013. |                   |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
|                                | Stanje u 000 EUR          | Kamatna stopa (%) | Stanje u 000 EUR          | Kamatna stopa (%) |
| <b>AKTIVA</b>                  |                           |                   |                           |                   |
| Nefinansijski subjekti         | 25,010                    | 13.9              | 38,193                    | 13.4              |
| pravna lica                    | 14,192                    | 9.6               | 26,478                    | 10.6              |
| država                         | 5                         | 8.1               | 448                       | 6.6               |
| druge finansijske organizacije | -                         | -                 | 412                       | 8.0               |
| stanovništvo                   | 10,813                    | 19.6              | 10,855                    | 20.3              |
| Banke                          | 5,030                     | 0.2               | 2,644                     | 2,1               |
| Hartije od vrednosti           | 8,725                     | 3.4               | 16,990                    | 7.9               |
| <b>Ukupna aktiva</b>           | <b>38.765</b>             | <b>9.77</b>       | <b>57,827</b>             | <b>11.09</b>      |
| <b>PASIVA</b>                  |                           |                   |                           |                   |
| Nefinansijski subjekti         | 38,072                    | 1.9               | 67,648                    | 3.4               |
| pravna lica                    | 3,580                     | 5,7               | 17,960                    | 4.7               |
| država                         | 52                        | 8                 | 2,394                     | 9.4               |
| druge finansijske organizacije | 693                       | 6.4               |                           |                   |
| stanovništvo                   | 33,747                    | 1.4               | 47,294                    | 2.6               |
| Banke                          | 3,232                     | 5.7               | 17,872                    | 7.0               |
| Hartije od vrednosti           |                           |                   |                           |                   |
| Subordinirane obaveze          | 5,000                     | 5.2               | 5,000                     | 5.3               |
| <b>Ukupna pasiva</b>           | <b>46.304</b>             | <b>2.54</b>       | <b>90,520</b>             | <b>4.20</b>       |
| Kamatna marža                  |                           | <b>7.23</b>       |                           | <b>6.89</b>       |

Ako se analizira portfelj depozita i kredita, prema materijalno značajnim valutama, uticaj promene kamatnih stopa na neto sadašnju vrednost je pozitivan posmatrano prema dinaru i evru.

## Operativni rizik

Gubici po osnovu operativnog rizika u periodu 01. januar – 31. decembar 2014. godine

u 000 RSD

| Opis                        | Neto gubitak  | Bruto gubitak | Naplata    | Broj događaja | Učešće u % (broj događaja) | Učešće u % (neto gubitak) |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------------------|---------------------------|
| Blagajnički manjkovi        | -             | 138           | 138        | 107           | 21.31                      | 0.00                      |
| Blagajnički viškovi         |               |               |            |               |                            |                           |
| Materijalno značajni gubici | 17,199        | 17,733        | 534        | 43            | 8.57                       | 99.53                     |
| Mali gubitak                | 82            | 146           | 64         | 352           | 70.12                      | 0.47                      |
| <b>Ukupno</b>               | <b>17,281</b> | <b>18,017</b> | <b>736</b> | <b>502</b>    | <b>100.00</b>              | <b>100.00</b>             |

U toku 2014. po osnovu operativnog rizika je proknjiženo 18,017 hiljada dinara gubitaka i 736 hiljada dinara umanjenja gubitaka.

Najveće učešće među proknjiženim događajima po osnovu operativnog rizika u 2014. su imali izgubljeni sudski sporovi protiv bivših radnika Banke i to:

- Isplaćene odštete u vezi sa nezakonitim otkazima, u visini od 12,965 hiljada dinara
- Isplaćene odštete u radnim sporovima po drugim osnovima, u visini od 579 hiljada dinara
- Sudski troškovi u vezi sa radnim sporovima, u visini od 1,060 hiljada dinara

Sledi slučaj interne krađe u Ekspozituri Aranđelovac, u visini od 1,764 hiljade dinara (naplaćena 41 hiljada dinara, tako da neto gubitak iznosi 1,723 hiljade dinara) – blagajnica je neovlašćeno podizala novac sa računa klijenata fizičkih lica.

Na slučajeve eksternih prevara – skimminga platnih kartica se odnosi 459 hiljada dinara. Nepoznati počinioci su koristili skimming uređaje u Ekspozituri Smederevo radi vršenja fraud transakcija na teret klijenata Banke. Izvršni Odbor Banke je doneo odluku da se izvrši obeštećenje klijenata.



Novčane kazne za prekršaje utvrđene kontrolama NBS su u 2014. godini iznosile 303 hiljade dinara.

Greške u vezi sa usaglašenošću dokumentacije su uslovile gubitak od 132 hiljade dinara (isplaćene obaveze prema klijentima o kojima nisu postojali podaci u sistemu (greške nastale verovatno tokom migracije podataka), otpisane provizije za koje nisu pronađeni dokazi is!).

Svi ostali događaji su u neto iznosu 60 hiljada dinara, odnosno manje od 1% ukupnih događaja po osnovu operativnog rizika (blagajnički manjkovi, falsifikovane novčanice, pogrešan prenos – događaji kod kojih najčešće dolazi do uspešnog povraćaja sredstava i izbegavanja gubitka po Banku).

#### Rizik izloženosti Banke

Rizik izloženosti Banke prati se na nivou pojedinačnog lica i na nivou grupe povezanih lica u skladu sa Procedurama banke i propisima NBS :

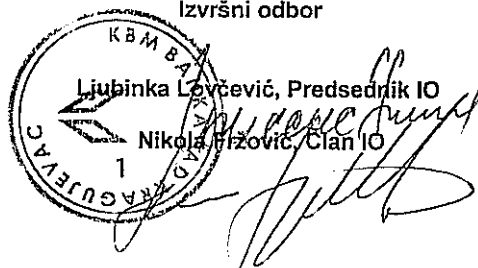
| Pokazatelj                                    | Propisani     | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|---------------|------------|------------|
| Velike izloženosti prema limitima izloženosti | Maksimum 400% | 448.40%    | 118.99%    |
| Pokazatelj izloženosti prema:                 |               |            |            |
| - jednom licu                                 | Maksimum 25%  | 28.39%     | 16.47%     |
| - licima povezanim sa Bankom                  | Maksimum 20%  | 6.41%      | 4.86%      |
| - grupi povezanih lica                        | Maksimum 25%  | 32.25%     | 18.37%     |

Odeljenje finansija i računovodstva

Snežana Grbović



Izvršni odbor



Liubinka Lovčević, Predsednik IO  
Nikola Pržović, Član IO

Br. 8537

U skladu sa članom 50.Stav 2. tačka 3. i čl.51 Zakona o tržištu kapitala ( Sl. Glasnik RS br. 31/2011) - u daljem tekstu Zakon ,lica odgovorna za sastavljanje godišnjeg finansijskog izveštaja KBM BANKE AD KRAGUJEVAC , u Kragujevcu , dana 28.04.2014.godine daju sledeću

### IZJAVU

Prema sopstvenom uverenju i najboljem saznanju , godišnji finansijski izveštaj za period 01.01-31.12.2014.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.

Saglasno članu 51. Zakona napominjemo da Godišnji izveštaj nije usvojen od strane nadležnog organa – Skupštine KBM banke a.d. Kragujevac i da će odluka o usvajanju istog biti naknadno doneta.

Direktor odeljenja finansija  
i računovodstva

Snežana Grbović

Član IO

Nikola Fržović

Predsednik IO

Ljubinka Lovčević

