



POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ

Za period januar - jun 2015.godine

- 1. Finansijski izveštaji**
- 2. Napomene uz finansijske izveštaje**
- 3. Polugodišnji izveštaj o poslovanju**
- 4. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja**
- 5. Odluka o usvajanju polugodišnjeg izveštaja za period januar – jun 2015.g.**

Kragujevac, avgust 2015 g.

Попуњава банка

Матични број: 07654812

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 101458655

Назив: КБМ банка АД Крагујевац

Седиште: Крагујевац

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2015.

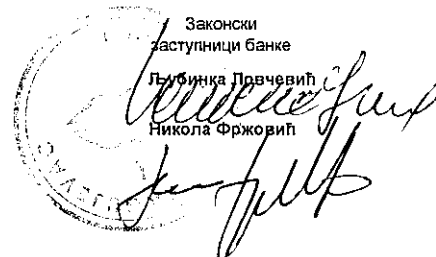
(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП				Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
		0	1	2	3			Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7	6	7	
	АКТИВА								
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	1.747.036	1.825.504	2.749.023
	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	10.746	143.050	13.973
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	955.474	1.059.372	2.565.263
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0	0	0	6	19	1.983	3.176	28.378
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 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	1.335.588	982.023	881.535
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 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, 069, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од комитената	0	0	0	8	21	3.098.563	4.026.111	4.685.580
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	236.456	218.870	254.447
34	Некретнине, постројења и опрема	0	0	1	4	22	354.216	376.783	652.258
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	5.263	0
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0	1	8	23	783.810	783.810	662.595
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0	0	1	9	24	140.548	158.315	131.899
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)		0	0	2	0		8.669.683	9.582.277	12.624.951

		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	43.372	90.407	406.505
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	6.255.602	7.047.298	9.506.449
418 и 518	Промене фер вредности ставки 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 позајмљена 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	618.786	604.878	573.297
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0	4	0	9	28	25.596	28.172	69.797
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	0	24.940
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0	4	1	3	29	121.839	88.260	63.673
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0	4	1	4		7.065.195	7.859.015	10.644.661
		КАПИТАЛ							
80	Акцијски капитал	0	4	1	5	30	2.545.586	2.545.586	3.279.045
128	Сопствене акције	0	4	1	6		0	0	0
83	Добитак	0	4	1	7		0	50.299	851
84	Губитак	0	4	1	8		1.569.386	1.503.824	1.989.772
81 и 82 – потражни салдо	Резерве	0	4	1	9		628.288	631.201	690.166
81 и 82 – дуговни 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		1.604.488	1.723.262	1.980.290
УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		0	4	2	3				
УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)		0	4	2	4		8.669.683	9.582.277	12.624.951

У Крагујевцу,
дана 11.08.2015.год.

Законски
заступници банке
Љубинка Првчевић
Никола Фрковић



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

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01.01.2015 до 30.06.2015.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	287.875	402.797
60	Расходи од камата	1 0 0 2	5	76.963	189.320
	Нето приход по основу камата (1001 - 1002)	1 0 0 3		210.912	213.477
	Нето расход по основу камата (1002 - 1001)	1 0 0 4			
71	Приходи од накнада и провизија	1 0 0 5	6	129.261	150.399
61	Расходи накнада и провизија	1 0 0 6	6	23.476	23.322
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1 0 0 7		105.785	127.077
	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		
620 - 720 + 671 - 771 + 674 - 774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 1 0	7	2.202	4.349
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	1.583	
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	1.531	18.098
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	7.003	9.040
750 - 650 + 751 - 651 + 760 - 660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбиланских ставки	1 0 2 2			
650 - 750 + 651 - 751 + 660 - 760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбиланских ставки	1 0 2 3	11	64.377	8.024
	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		260.235	355.319
	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, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1 0 2 6	12	136.527	135.434
642	Трошкови амортизације	1 0 2 7	13	40.816	45.096
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660 и 669), 672, 673	Остали расходи	1 0 2 8	14	198.753	192.904
	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		115.861	18.115
850	Порез на добитак	1 0 3 1			
861	Добитак по основу одложених пореза	1 0 3 2			
860	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		115.861	18.115
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		115.861	18.115
	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			190	30
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1 0 4 4		190	30
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1 0 4 5			

У Крагујевцу,
дана 11.08.2015.год.

Законски
заступници
Банке
Љубинка Ловневић
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 01.01.2015 до 30.06.2015. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2 0 0 1			
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2 0 0 2		115.861	18.115
820	Остали резултат периода Компоненте осталог резултата које не могу бити реклаификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2 0 0 3			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2 0 0 4		0	25.858
822	Актуарски добици	2 0 0 5			
822	Актуарски губици	2 0 0 6		0	0
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2 0 0 7			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2 0 0 8			
821	Компоненте осталог резултата које могу бити реклаификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2 0 0 9			1.248
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2 0 1 0		2.913	0
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2 0 1 1			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2 0 1 2			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2 0 1 3			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2 0 1 4			
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2 0 1 5			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2 0 1 6			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2 0 1 7			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2 0 1 8			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2 0 1 9			
	Укупан негативни остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2 0 2 0		2.913	24.610
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2 0 2 1			
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2 0 2 2		118.774	42.725
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2 0 2 3			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2 0 2 4			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2 0 2 5		106.337	38.251
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2 0 2 6		12.437	4.474

У Крагујевцу,
дана 11.08.2015. год.

Законски
заступници
банке
Љубинка Личевић
Никола Фрјовић

Полуњава банка

Матични број: 07654812

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 101458655

Назив: КБМ банка АД Крагујевац

Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2015 до 30.06.2015.год.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
1. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3 0 0 1	422.374	559.170
1. Приливи од камата	3 0 0 2	254.590	370.470
2. Приливи од накнада	3 0 0 3	129.269	151.272
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3 0 0 4	38.515	37.428
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 0 5		
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3 0 0 6	421.545	577.842
5. Одливи по основу камата	3 0 0 7	65.425	183.017
6. Одливи по основу накнада	3 0 0 8	23.431	23.680
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 0 9	136.826	157.875
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 0 1 0	26.690	29.576
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 0 1 1	169.173	183.694
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3 0 1 2	829	
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3 0 1 3		18.672
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3 0 1 4	1.241.521	602.737
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 1 5	960.505	
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	281.016	341.454
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		261.283
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		
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3 0 2 1	887.529	522.288
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 2 2		522.288
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		
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	887.529	
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		
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3 0 2 8	354.821	61.777
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3 0 2 9		
22. Плаћени порез на добит	3 0 3 0		
23. Исплаћене дивиденде	3 0 3 1		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3 0 3 2	354.821	61.777

X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3	0	3	3		
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА						
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3	0	3	4	85	70.153
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3	0	3	5		
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	85	70.153
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)	3	0	4	0	36.849	28.222
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	36.849	28.222
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		41.931
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3	0	4	7	36.764	
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА						
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3	0	4	8		
1.	Приливи по основу увећања капитала	3	0	4	9		
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)	3	0	5	5	785	708
7.	Одливи по основу откупа 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	785	708
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	785	708
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3	0	6	3	1.663.980	1.232.060
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3	0	6	4	1.346.708	1.129.060
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3	0	6	5	317.272	103.000
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3	0	6	6		
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3	0	6	7	1.969.911	2.232.618
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	8	76.231	11.944
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	0	6	9	0	0
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)	3	0	7	0	2.363.414	2.347.562

У Крагујевцу,
дана 11.08.2015.год.

Законски
заступници
банке

Љубиљка Ловчевић
Никола Фрковић

Матични број: 07654812
ПИБ: 101488655

Шифра делатности: 6419

Назив: КБМ банка АД Крагујевац

Седиште: Крагујевац

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2015 до 30.06.2015. 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 01.01.2014	4001	3.279.045	4029	0	4057	0	4085	0	4113	690.166	4127	4141	851	4175	1.989.772	4209	1.980.290	4215	0	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030		4058		4086		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)- 01.01.2014	4004	3.279.045	4032	0	4060	0	4088	0	4116	690.166	4130	4144	851	4178	1.989.772	4210	1.980.290	4216		
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	x		x		x		x		4117		4131	x		x		x		x	x	
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x		x		x		x		4118	58.965	4132	x		x		x		x	x	
7.	Добитак текуће године	x		x		x		x		4145		x	4145		x		x		x	x	
8.	Губитак текуће године	x		x		x		x		x		x	x		4179	248.363	x		x	x	
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x		x		x		x		x		x	4146		4180		x		x	x	
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x		x		x		x		x		x	4147		4181		x		x	x	
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005		4033		4061		4089		x		x	4148		4182		x		x	x	
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034		4062		4090		x		x	4149		4183		x		x	x	
13.	Расподела Добити – повећање	4007		4035		4063		4091		x		x	4150		4184		x		x	x	

Попуњава банка

Матични број: 07654812

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 101458655

Назив: КБМ банка АД Крагујевац

Седиште: Крагујевац

СТАТИСТИЧКИ ИЗВЕШТАЈ
за 30.06.2015. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	9001	94.180	108.009
631	Трошкови накнада зарада	9002	1.251	1.551
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	9003	11.423	13.110
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	9004	24.630	25.849
634	Трошкови накнада за привремене и посремене послове	9005	1.121	1.273
635	Остали лични расходи	9006	3.921	5.733
640	Трошкови материјала	9007	18.895	20.034
641	Трошкови производних услуга	9008	66.889	69.557
део 641	Трошкови закупнина	9009	26.608	26.234
део 641	Трошкови закупнина за земљиште	9010	0	0
642	Трошкови амортизације	9011	40.816	45.096
643	Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	9012	71.189	74.492
део 643	Трошкови премија осигурања	9013	21.521	22.443
део 643	Накнада трошкова запосленима	9014	4.326	4.302
део 643	Трошкови накнада другим физичким лицима	9015	319	356
део 643	Трошкови чланарина	9016	0	0
део 643	Трошкови репрезентације	9017	495	541
	Трошкови пореза, осим пореза на зараде и накнаде зарада, пореза на остале приходе грађана и пореза на добит	9018	2.611	2.423
645	Трошкови доприноса	9019	22.956	24.105
646	Остали трошкови	9020	883	918
део 668	Новчане казне и пенали	9021	6	202
68	Расходи по основу курсних разлика	9022	1.980.678	443.226
746	Остали приходи оперативног пословања	9023	4.846	3.633
део 746	Приходи од давања земљишта у закуп	9024	0	0
766	Приходи од дивиденди и учешћа	9025	0	0
део 768	Приходи од накнаде штете по основу осигурања	9026	0	0
78	Приходи од курсних разлика	9027	1.982.209	461.323
део 30, део 309	Залихе	9028	108.376	135.266
300, 301, 302, део 309	Залихе материјала, залихе алата и инвентара и залихе резервних делова	9029	2.147	2.001
303, део 309	Остале залихе	9030	0	0
304, део 309	Средства стечена наплатом потраживања	9031	106.229	133.265
	Просечан број запослених по основу стања на крају месеца	9032	270	282
	Број обичних акција	9033	610.623	610.623
	Број приоритетних акција	9034		
	Номинална вредност обичних акција	9035	2.545.077	3.279.045
	Номинална вредност приоритетних акција	9036		
	Дивиденде исплаћене привредним друштвима (домаћим правним лицима)	9037		
	Дивиденде исплаћене домаћим физичким лицима	9038		
	Дивиденде исплаћене држави и државним институцијама и организацијама које се финансирају из буџета	9039		
	Дивиденде исплаћене финансијским институцијама	9040		
	Дивиденде исплаћене непрофитним организацијама, фондацијама и фондовима непрофитног карактера	9041		
	Дивиденде исплаћене страним правним лицима	9042		
	Дивиденде исплаћене страним физичким лицима	9043		
	Дивиденде исплаћене Европским финансијским и развојним институцијама	9044		
	Дивиденде исплаћене међународним финансијским и развојним институцијама	9045		

У Крагујевцу,
дана 11.08.2015.год.

Законски
заступници
банке
Лидијка Ловчевић
Никола Фрковић

**KBM BANKA a.d.
KRAGUJEVAC**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 30.06.2015. GODINU**

SADRŽAJ

1.	OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI	2
2.	OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA	3
3.	PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	7
3.	PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	8
4.	KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA	19
5.	PRIHODI I RASHODI OD KAMATA	21
6.	PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	22
7.	NETO (GUBITAK)/DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU	22
8.	NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	22
9.	NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE	23
10.	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	23
11.	NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA	24
	I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI	24
12.	TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI	25
13.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE	25
14.	OSTALI RASHODI	26
15.	POREZ NA DOBIT	26
16.	GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE	26
17.	FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	27
	NAMENJENA TRGOVANJU	27
18.	FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	27
19.	FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA	28
20.	KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA	28
21.	KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA	29
22.	NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA	32
23.	STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA ...	32
24.	OSTALA SREDSTVA	33
25.	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI	34
26.	DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA	35
27.	SUBORDINIRANE OBAVEZE	36
28.	REZERVISANJA	36
29.	OSTALE OBAVEZE	38
30.	KAPITAL	38
31.	VANBILANSNE POZICIJE	40
32.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI	41
33.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	41
34.	DEVIZNI KURSEVI	49
35.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA	50

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA**

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

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

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (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 30. juna 2015. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture. Na dan 30. juna 2015. godine, Banka je imala 266 zaposlenih radnika (31. decembra 2014. godine: 277 zaposlenih).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. 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
30. jun 2015. 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 obelodanjivanje 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
30. jun 2015. 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
30. jun 2015. 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

30. jun 2015. 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).

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

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

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

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

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija (nastavak)**

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

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

3.3. Preračunavanje stranih valuta

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

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

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

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

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

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

3.4. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

3.4.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

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. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Krediti 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 krediti i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, krediti 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
30. jun 2015. 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

30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.4.2. *Kreditni 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 prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.4.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

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

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

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

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

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

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

3.4.5. Finansijske obaveze

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

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obaveze po kreditima

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

Obaveze iz poslovanja

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

3.5. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. 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
30. jun 2015. 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 30. juna 2015. 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

30. jun 2015. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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

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

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

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

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

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

3.11. Stalna sredstva namenjena prodaji

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

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

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

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

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

3.12. Obezvređenje nefinansijske imovine

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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 metodu (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
30. jun 2015. 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 penzije fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2015. 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.

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

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

3.17. Finansijske garancije

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

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

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

3.18. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porezi

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

Odloženi porezi

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA

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 odlikavaju 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
30. jun 2015. 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, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadiive 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/krediti mogu iskoristiti.

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Prihodi od kamata:		
– Narodna banka Srbije	8,090	20,102
– Banke	474	3,621
– Druge finansijske organizacije	88	363
– Javna preduzeća	10,692	15,105
– Druga preduzeća	122,524	163,778
– Preduzetnici	8,112	10,076
– Javni sektor	22,147	76,378
– Stanovništvo	115,451	112,951
– Drugi komitenti	297	423
Ukupno	<u>287,875</u>	<u>402,797</u>
Rashodi kamata:		
– Banke	17,823	20,547
– Druge finansijske organizacije	1,384	4,748
– Javna preduzeća	1,201	7,536
– Druga preduzeća	19,953	48,600
– Preduzetnici	322	625
– Javni sektor	3,088	6,554
– Stanovništvo	28,438	56,659
– Drugi komitenti	4,754	44,051
Ukupno	<u>76,963</u>	<u>189,320</u>
Dobitak po osnovu kamata	<u>210,912</u>	<u>213,477</u>

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

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Prihodi od kamata po osnovu:		
– kredita u dinarima	192,175	235,586
– depozita u dinarima	8,019	15,325
– hartija od vrednosti u dinarima	-	57,459
– ostalih plasmana u dinarima	51,806	63,934
– kredita u stranoj valuti	19,222	12,321
– depozita u stranoj valuti	8	7
– hartija od vrednosti u stranoj valuti	16,207	17,694
– ostalih plasmana u stranoj valuti	438	471
Ukupno	<u>287,875</u>	<u>402,797</u>
Rashodi kamata po osnovu:		
– depozita u dinarima	36,716	111,595
– kredita u stranoj valuti	20	32
– depozita u stranoj valuti	24,508	61,826
– ostale obaveze	15,719	15,867
Ukupno	<u>76,963</u>	<u>189,320</u>
Dobitak po osnovu kamata	<u>210,912</u>	<u>213,477</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Prihodi od naknada i provizija:		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
– Banaka	176	651
– Privrede	37,863	43,266
– Stanovništva	-	5,743
Naknade za obradu kreditnog zahteva	4,615	10,677
Naknade po menjačkim poslovima	8,524	7,966
Naknade za korišćenje sefova	1,430	992
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	53,871	53,512
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	9,453	8,883
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	-	2
Ostale naknade i provizije	9,412	9,969
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	3,917	8,738
Ukupno	<u>129,261</u>	<u>150,399</u>
Rashodi od naknada i provizija:		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	5,117	5,510
Naknade po poslovima sa platnim karticama	8,264	9,279
Ostale naknade i provizije	10,095	8,533
Ukupno	<u>23,476</u>	<u>23,322</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	<u>105,785</u>	<u>127,077</u>

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

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Dobici/(gubici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	(955)	331
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	-	-
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	(3,096)	(5,003)
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	1,849	323
Neto (gubitak)/dobitak	<u>(2,202)</u>	<u>(4.349)</u>

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Prihodi od prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1,798	-
Rashodi od prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(215)	-
Neto dobitak	<u>1,583</u>	<u>-</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Pozitivne kursne razlike	1,886,831	414,092
Negativne kursne razlike	(1,881,709)	(424,078)
Prihodi od efekata ugovorene valutne klauzule	95,378	47,231
Rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule	(98,969)	(19,147)
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	<u>1,531</u>	<u>18,098</u>

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Prihodi od zakupnina	4,846	3,633
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	25	2,706
Prihod revalorizacije po osnovu naplaćenih hartija raspoloživih za prodaju	-	-
Ostali poslovni prihodi	<u>2,132</u>	<u>2,701</u>
Ukupno	<u>7,003</u>	<u>9,040</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:		
– potraživanja za kamate i naknade	(35,688)	(60,276)
– dati krediti i depoziti	(150,815)	(293,285)
– hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(843)	(3)
– ostali plasmani	(36,958)	(67,534)
– ostala sredstva	(22,190)	(12,049)
	<u>(246,494)</u>	<u>(433,147)</u>
Rashodi po osnovu obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(11,144)	(13,257)
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11 b)	<u>(257,638)</u>	<u>(446,404)</u>
Otpisi nenaplativih potraživanja		
Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po glavnici	-	(43)
Rashodi po osnovu konačnog otpisa nenaplativih potraživanja po kamatama i naknadama	(34)	-
Rashodi po osnovu konačnog otpisa ostalih potraživanja	-	(1,202)
	<u>(34)</u>	<u>(1,245)</u>
UKUPNO rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(257,672)</u>	<u>(447,649)</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava plasmana bilansnih pozicija:		
– potraživanja za kamate i naknade	19,310	48,500
– dati krediti i depoziti	45,411	285,329
– hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	54,096	385
– ostali plasmani	43,793	70,782
– ostala sredstva	17,514	9,276
	<u>180,124</u>	<u>414,272</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja kreditno rizičnih vanbilansnih stavki:	13,171	25,353
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 11b)	<u>193,295</u>	<u>439,625</u>
Naplaćena otpisana potraživanja	-	-
UKUPNO Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>193,295</u>	<u>439,625</u>
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	<u>(64,377)</u>	<u>(8,024)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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

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

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Kamate i naknade (Napomena 21a)	Dati krediti i depoziti (Napomena 20c, 21b, 21d)	Hartije od vrednosti (Napomena 18 i 19)	Ostali plasmani (Napomena 21c)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 28)	
Stanje na dan 31. decembra 2014.	248,803	1,451,962	100,626	356,031	58,605	10,626	2,226,653
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))	35,688	150,815	843	36,958	22,190	11,144	257,638
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 11(a))	(19,310)	(45,411)	(54,096)	(43,793)	(17,514)	(13,171)	(193,295)
Kursne razlike	1,756	13,828	-	9,391	27	-	25,003
Ostalo	-	-	3,052	-	-	-	3,052
Otpis	-	75	-	-	-	-	75
Stanje na dan 30. jun 2015.	<u>266,937</u>	<u>1,571,269</u>	<u>50,425</u>	<u>358,587</u>	<u>63,308</u>	<u>8,599</u>	<u>2,319,125</u>

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	30.06.2014.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	96,098	110,339
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	36,508	39,454
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	-	-
Ostali lični rashodi	3,921	5,732
Rashodi ostalih rezervisanja (napomena 28.)	-	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i jubilarne nagrade (napomena 28.)	-	(20,091)
Ukupno	<u>136,527</u>	<u>135,434</u>

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U hiljadama dinara

	30.06.2015.	30.06.2014
Troškovi amortizacije:		
– osnovnih sredstava (Napomena 22)	22,776	23,929
– nematerijalnih ulaganja (Napomena 22)	18,040	21,167
Ukupno	<u>40,816</u>	<u>45,096</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

14. OSTALI RASHODI

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>30.06.2014.</u>
Troškovi materijala	18,895	20,034
Troškovi PTT usluga	12,194	12,307
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	28,077	24,645
Troškovi zakupnina	26,608	26,234
Troškovi reklame i propagande	-	6,371
Troškovi intelektualnih usluga	15,676	15,565
Troškovi premija osiguranja	21,521	22,443
Usluge čuvanja imovine	14,356	12,330
Troškovi naknada zaposlenima	4,326	4,302
Troškovi reprezentacije	495	541
Indirektni porezi i doprinosi	25,698	26,849
Troškovi donacija i sponzorstva	376	45
Troškovi angažovanja posrednika	466	756
Troškovi rezervisanja sudskih sporova (napomena 28.)	-	-
Ostali troškovi	<u>30,065</u>	<u>20,482</u>
Ukupno	<u><u>198,753</u></u>	<u><u>192,904</u></u>

15. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	30,646	30,646
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu privremene razlike između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja	<u>(25,383)</u>	<u>(25,383)</u>
Odložena poreska sredstva/(poreske obaveze), neto	<u><u>5,263</u></u>	<u><u>5,263</u></u>

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

U hiljadama dinara

	<u>30.06.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
U dinarima		
Žiro račun	397,930	626,165
Gotovina u blagajni	167,267	213,822
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	-	-
Potraživanja za naknadu od NBS	-	5
Obračunata kamata kod NBS	484	549
	<u>565,681</u>	<u>840,541</u>
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	129,541	162,687
Ostala novčana sredstva-centralni registar	349,683	822,274
Obavezna rezerva	702,863	-
	<u>1,182,087</u>	<u>984,961</u>
Zlato i ostali plemeniti metali	<u>2</u>	<u>2</u>
Ukupno bruto	1,747,770	1,825,504
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(734)</u>	<u>-</u>
Stanje na dan	<u><u>1,747,036</u></u>	<u><u>1,825,504</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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% (2014 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 38% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

U junu 2015. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 536.616 hiljadu dinara (decembar 2014. godine: 608.431 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u prvoj polovini 2015. 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 26% (2014. godina: 27%) 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 19% (2014.godina: 20%) 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 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 70% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 30% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 30. juna 2015. 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 4,0% do 5,5% na godišnjem nivou.

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

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2014.</u>
HOV kojima se trguje		
Akcije kojima se trguje	204	694
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	10,542	142,356
Stanje na dan	<u>10,746</u>	<u>143,050</u>

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2014.</u>
HOV raspoložive za prodaju		
Akcije	3,446	4,017
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	100,553	196,923
Državni zapisi	-	-
Dugoročne kuponske obveznice RS	851,558	858,509
Ukupno bruto	955,557	1,059,449
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(83)</u>	<u>(77)</u>
Stanje na dan	<u>955,474</u>	<u>1,059,372</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
HOV koje se drže do dospeća		
Eskontovane menice	52,326	103,725
Ukupno bruto	52,326	103,725
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(50,343)	(100,549)
Stanje na dan	<u>1,983</u>	<u>3,176</u>

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

	30.06 2015.			31. 12 2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	U hiljadama dinara					
U dinarima						
- Banke	-	-	-	-	-	-
- Druge finansijske organizacije	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	-	-
U stranoj valuti						
- Banke	1,240	-	1,240	3,152	-	3,152
Druge finansijske organizacije	4,824	-	4,824	-	-	-
Ukupno	6,064	-	6,064	3,152	-	3,152
Bruto krediti i depozit	6,064	-	6,064	3,152	-	3,152
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(10)	-	(10)	-	-	-
Stanje na dan	<u>6,054</u>	<u>-</u>	<u>6,054</u>	<u>3,152</u>	<u>-</u>	<u>3,152</u>

20 b) Potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
U dinarima		
Dugoročni plasmani bankama	7,283	7,233
	7,283	7,233
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	2,523	1,964
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	2	2,438
	2,525	4,402
Stanje na dan	<u>9,808</u>	<u>11,635</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

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

20c) Ostalo

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Devizni računi kod:		
Narodne banke Srbije	68	67
Domaćih banaka	-	18,066
Inostranih banaka	1,311,597	939,421
	<u>1,311,665</u>	<u>957,554</u>
Čekovi u stranoj valuti	8,061	9,690
Opozivi plasmani bankama	-	-
Ukupno bruto	<u>1,319,726</u>	<u>967,244</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	(8)
Stanje na dan	<u>1,319,726</u>	<u>967,236</u>
Ukupno bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (20a,20b,20c)	1,335,598	982,031
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(10)	(8)
Stanje na dan	<u>1,335,588</u>	<u>982,023</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 30. Juna 2015. godine i 31. decembra 2014. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Centralna banka	7,357	7,300
Ostale banke	1,323,417	954,219
Druge finansijske organizacije	4,814	20,504
Stanje na dan	<u>1,335,588</u>	<u>982,023</u>

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

21a) Potraživanja po osnovu kamata i naknada

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
U dinarima		
- Holding kompanije	-	3
- Preduzeća	209,798	163,590
- Javni sektor	3,208	9
- Stanovništvo	15,206	15,694
- Drugi komitenti	93,994	127,173
	<u>322,206</u>	<u>306,469</u>
U stranoj valuti		
- Preduzeća	5,449	2,323
- Drugi komitenti	181	4,294
	<u>5,630</u>	<u>6,617</u>
Bruto potraživanja po osnovu kamata i naknada	327,836	313,086
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(266,937)	(248,803)
Stanje na dan	<u>60,899</u>	<u>64,283</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U hiljadama dinara						
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Javna preduzeća	92,761	32,707	125,468	107,763	45,943	153,706
– Druga preduzeća	1,626,408	951,233	2,577,641	1,814,984	1,155,373	2,970,357
– Preduzetnici	56,828	60,930	117,758	62,978	106,829	169,807
– Javni sektor	-	-	-	-	-	-
– Stanovništvo	254,030	875,668	1,129,698	258,367	1,010,784	1,269,151
– Drugi komitenti	52,503	-	52,503	52,350	-	52,350
Ukupno	2,082,530	1,920,538	4,003,068	2,296,442	2,318,929	4,615,371
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
– Druga preduzeća	275,271	168,929	444,200	309,169	308,263	617,432
– Preduzetnici	-	2,412	2,412	168	2,419	2,587
– Drugi komitenti	4,910	-	4,910	4,642	-	4,642
Ukupno	280,181	171,341	451,522	313,979	310,682	624,661
Bruto krediti i depoziti	2,362,711	2,091,879	4,454,590	2,610,421	2,629,611	5,240,032
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 11(b))</i>	<i>(1,323,923)</i>	<i>(247,336)</i>	<i>(1,571,259)</i>	<i>(1,273,681)</i>	<i>(177,793)</i>	<i>(1,451,474)</i>
Stanje na dan	1,038,788	1,844,543	2,883,331	1,336,740	2,451,818	3,788,558

21 c) Potraživanja od komitenata

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
U dinarima		
Plasmani stanovništvu	43,932	47,048
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	264,041	274,998
Ostali plasmani	111	111
	308,084	322,157
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	188,836	206,419
Ukupno bruto	496,920	528,576
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(358,587)</i>	<i>(356,031)</i>
Stanje na dan	138,333	172,545

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

21d) Potraživanja za obračunatu razgraničenu kamatu

	30.06.2015.	U hiljadama dinara 31.12.2014.
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	21,667	10,409
Ukupno bruto	21,667	10,409
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	(480)
Stanje na dan	21,667	9,929
Ukupno bruto krediti i potraživanja od komitenata	5,301,013	6,092,103
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	(5,667)	(9,204)
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	(2,196,783)	(2,056,788)
Stanje na dan	3,098,563	4,026,111

21(e) Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u neto iznosu na dan 30. Juna 2015. godine i 31. decembra 2014. godine značajna je kod sledećih delatnosti:

	30.06.2015.	U hiljadama dinara 31.12.2014.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	877,462	1,300,584
Trgovina	509,450	734,510
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	46,506	79,630
Građevinarstvo	114,624	174,649
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	117,727	167,610
Stanovništvo	1,097,778	1,261,611
Državna administracija i druge javne usluge	4,802	485
Ostali komitenti	330,214	307,032
	3,098.563	4,026,111

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. 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	Nemate- rijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan					
1. januara 2014. godine	1,200,751	281,264	48,861	1,530,876	373,051
Povećanja	5,886	14,770	-	20,656	8,512
Prenosi sa osnovnih sredstava u pripremi	35,163	6,535	(41,698)	-	-
Rashodovanja	-	(24,418)	-	(24,418)	-
Prodaja	(1,250)	(2,458)	-	(3,708)	-
Efekti procene	(28,973)	-	-	(28,973)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(403,882)	-	-	(403,882)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2014. godine	807,695	275,693	7,163	1,090,551	381,563
Povećanja	-	209	-	209	35,626
Prenosi sa osnovnih sredstava u pripremi	-	-	-	-	-
Ostalo	-	70	-	70	-
Prodaja	-	(423)	-	(423)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	-	-	-	-	-
Stanje na dan					
30. juna 2015. godine	807,695	275,549	7,163	1,090,407	417,189
Akumulirana ispravka vrednosti					
na dan 1. januara 2014. godine	717,902	160,716	-	878,618	118,604
Amortizacija (Napomena 13)	15,718	32,907	-	48,625	44,089
Otuđenja i rashodovanja	-	(24,106)	-	(24,106)	-
Prodaja	-	(2,454)	-	(2,454)	-
Efekat procene	(15,721)	-	-	(15,721)	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	(171,194)	-	-	(171,194)	-
Stanje na dan					
31. decembra 2014. godine	546,705	167,063	-	713,768	162,693
Amortizacija (Napomena 13)	5,248	17,528	-	22,776	18,040
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	-
Ostalo	-	70	-	70	-
Prodaja	-	(423)	-	(423)	-
Efekat procene	-	-	-	-	-
Prenos na objekte namenjene prodaji	-	-	-	-	-
Stanje na dan					
30. juna 2015. godine	551,953	184,238	-	736,191	180,733
Neotpisana vrednost na dan:					
- 30. jun 2015. godine	255,742	91,311	7,163	354,216	236,456
- 31. decembra 2014. godine	260,990	108,630	7,163	376,783	218,870

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

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

Sredstva namenjena prodaji na dan 30. juna 2015. godine iznose 783,810 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 pronalazanju kupaca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06 2015.</u>	<u>31. 12. 2014.</u>
Potraživanja za kamatu i naknadu	31,822	20,835
Potraživanja za prodana osnovna sredstva	-	25
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	2,171	2,177
Potraživanja od zaposlenih	4,181	1,018
Potraživanja za pretplaćene ostale poreze i doprinose	198	436
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	300	301
Potraživanja po platnim karticama	5	5
Ostala potraživanja	28,484	30,283
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima	<u>8,877</u>	<u>8,877</u>
Unapred plaćeni troškovi	1,935	913
Razgranicena ostala potraživanja	-	-
Zalihe	8,173	8,027
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	<u>123,001</u>	<u>150,049</u>
Bruto iznos	209,147	222,946
<i>Minus: Ukupna Ispravka vrednosti</i>	<u>(68,599)</u>	<u>(64,631)</u>
Stanje na dan	<u>140,548</u>	<u>158,315</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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

25 a) Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Banke	502	-	502	5,157	-	5,157
Druge finansijske organizacije	2,207	-	2,207	2,607	1,705	4,312
Stanje na dan	2,709	-	2,709	7,764	1,705	9,469

25 b) Ostali depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Namenski depoziti	-	-	-	29	-	29
Ostali depoziti	10,000	30,000	40,000	30,000	50,000	80,000
Ukupno	10,000	30,000	40,000	30,029	50,000	80,029
U stranoj valuti						
Namenski depoziti	37	-	37	37	-	37
Ostali depoziti	-	-	-	-	-	-
Ukupno	37	-	37	37	-	37
Stanje na dan	10,037	30,000	40,037	30,066	50,000	80,066

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
	U hiljadama dinara	
Banke	37	37
Druge finansijske organizacije	40,000	80,029
Stanje na dan	40,037	80,066

25c) Obaveze po osnovu kamata i naknada

	30.06.2015.	31.12.2014.
	U hiljadama dinara	
U dinarima		
- Obaveze po osnovu kamata	177	465
- Obaveze po osnovu naknada i provizija	441	397
Stanje na dan	618	862

25d) Razgraničena obaveza za obračunatu kamatu

	30.06.2015.	31.12.2014.
	U hiljadama dinara	
- u stranoj valuti	8	10
Stanje na dan	8	10
Ukupni depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	43,372	90,407

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

26a) Transakcioni depoziti drugih komitenata

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Holding kompanije	-	-	-	6,395	1,118	7,513
Preduzeća	802,316	393,021	1,195,337	904,761	399,734	1,304,495
Javni sektor	1,926	753	2,679	1,135	1,932	3,067
Stanovništvo	349,237	182,193	531,430	377,176	165,157	542,333
Drugi komitenti	161,697	26,261	187,958	168,945	23,035	191,980
Stanje na dan	1,315,176	602,228	1,917,404	1,458,412	590,976	2,049,388

26b) Ostali depoziti

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	U hiljadama dinara			U hiljadama dinara		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	211,154	4,859	216,013	230,690	4,859	235,549
Namenski depoziti	8,793	4,297	13,090	7,553	4,155	11,708
Ostali depoziti	388,314	-	388,314	728,272	-	728,272
Ukupno	608,261	9,156	617,417	966,515	9,014	975,529
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3,548,404	17,463	3,565,867	3,860,525	22,014	3,882,539
Namenski depoziti	67,846	-	67,846	57,700	-	57,700
Ostali depoziti	37,918	-	37,918	34,561	97	34,658
Ukupno	3,654,168	17,463	3,671,631	3,952,786	22,111	3,974,897
Stanje na dan	4,262,429	26,619	4,289,048	4,919,301	31,125	4,950,426

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Holding kompanije	-	85,500
Preduzeća	366,774	42,262
Javni sektor	56,019	6,497
Stanovništvo	3,863,059	4,184,741
Drugi komitenti	3,196	631,426
Stanje na dan	4,289,048	4,950,426

26c) Obaveze po osnovu kamata i naknada

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Holding kompanije	-	580
- Preduzeća	3,031	1,558
- Drugi komitenti	666	2,684
	3,697	4,822
U stranoj valuti		
- Preduzeća	20	18
	20	18
Stanje na dan	3,717	4,840

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

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

26d) Primljeni krediti

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2014.</u>
Dugoročni krediti od RS u dinarima	185	185
Dugoročni krediti od RS u devizama	4,682	5,479
Ostale finansijske obaveze u dinarima	29	29
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	<u>10,685</u>	<u>4,355</u>
Stanje na dan	<u>15,581</u>	<u>10,048</u>

Banka je za svoje klijente obezbedila kreditnu liniju Fonda revolving kredita koji je u vlasništvu Republike Srbije. Stanje korišćenih sredstava kredita na dan 30. juna 2015. godine je 4,682 hiljada dinara.

26e) Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu

	<u>30.6.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2014.</u>
– U dinarima	5,335	3,489
– u stranoj valuti	<u>24,517</u>	<u>29,107</u>
Stanje na dan	<u>29,852</u>	<u>32,596</u>
Ukupni depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima (25 a,b,c,d,e)	<u>6,255,602</u>	<u>7,047,298</u>

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2014.</u>
– Subordinirane obaveze u stranoj valuti	603,021	604,791
– Razgraničene obaveze za kamatu u stranoj valuti	<u>15,765</u>	<u>87</u>
Stanje na dan	<u>618,786</u>	<u>604,878</u>

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.

28. REZERVISANJA

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2014.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	8,599	10,626
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	15,700	15,791
Rezervisanja za sudske sporove (c)	1,089	1,334
Ostala rezervisanja (d)	<u>208</u>	<u>421</u>
Stanje na dan	<u>25,596</u>	<u>28,172</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

28. REZERVISANJA (nastavak)

- (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.
- (c) 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
- (d) 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.

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

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni		
Stanje na početku godine	10,626	23,693
Rezervisanja u toku godine (Napomena 11(a))	11,144	43,890
Ukidanje rezervisanja (Napomena 11(a))	(13,171)	(56,957)
Stanje na dan	8,599	10,626
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	15,791	33,620
Isplate po osnovu jubilarnih nagrada	(91)	(106)
Aktuarski gubici	-	768
Ukidanje rezervisanja (Napomena 12.)	-	(18,491)
Stanje na dan	15,700	15,791
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	1,334	10,484
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(220)	(10,484)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 14)	(25)	1,334
Stanje na kraju godine	1,089	1,334
Ostala rezervisanja		
Stanje na početku godine	421	2,000
Isplate po osnovu ostalih rezervisanja	(213)	(1,579)
Ostala rezervisanja u toku godine (napomena 12.)	-	-
Stanje na kraju godine	208	421
Stanje na dan	25,596	28,172

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

29. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Obaveze prema dobavljačima	10,343	15,098
Primljeni avansi	76,551	54,427
Obaveze po ostalim osnovama	14,112	10,964
Ostale obaveze	4	-
Obaveze za porez na dodatu vrednost	971	1,278
Obaveze za druge poreze i doprinose	823	1,509
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	12,399	3,692
Razgraničeni prihodi od kamata	6,041	400
Razgraničeni ostali prihodi	595	892
Stanje na dan	121,839	88,260

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Akcijski kapital – obične akcije //	2,545,077	2,545,077
Emisiona premija	509	509
Revalorizacione rezerve /iii/	631.249	635,779
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iii/	(2.193)	(3,810)
Aktuarski gubici /iv/	(768)	(768)
Neraspoređena dobit /v/	-	50,299
Gubitak tekuće godine	(115.861)	(248,363)
Gubitak ranijih godina	(1.453.525)	(1,255,461)
Stanje na dan	1,604,488	1,723,262

// Akcijski kapital

Na dan 30.juna 2015. 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 30.juna 2015. godine. Svoje učešće NKBM Maribor povećala je kupovinom akcija od Republike Srbije.

Struktura akcionara Banke na dan 30.juna 2015. 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 (2računa)	4,739	0.7761
Ostali akcionari	36,989	6.0576
Ukupno	610,623	100.0000

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

30. KAPITAL (nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)

/i/ Akcijski kapital (nastavak)

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.

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 (2računa)	4,739	0.7761
Ostali akcionari	36,989	6.0576
Ukupno	610,623	100.0000

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

/ii/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, koje na dan 30. juna 2015. godine iznose 631,249 hiljada dinara (31. decembar 2014. godine: 635,779 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.

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>31.12.2014.</u>
Promena vrednosti građevinskih objekata	622,731	622,731
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	8,518	13,048
Stanje na dan	631,249	635,779

Smanjenje revalorizacione rezervi odnosi se na smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju u iznosu od 4,530 hiljada dinara.

/iii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 2,193 hiljada dinara i smanjeno je u 2015. godini za 1,617 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 31.12.2014. godine. U 2015. godini nije vršena nova procena rezervisanja za primanja zaposlenih

/v/ Neraspoređena dobit

Neraspoređena dobit koja je na dan 31. decembra 2014. godine iznosila 50,299 hiljadu dinara po Odluci Skupštine banke od 26. juna 2015. godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01.01.2015. do 30.06.2015. godine iznosi 115,861 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

31. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,419	9,152
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	824,593	1,246,645
Druge vanbilansne pozicije (b)	8,939,084	10,710,653
Stanje na dan	9,773,096	11,966,450

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 30. juna 2015. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 7,676 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.

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Plative garancije:		
– u dinarima	217,506	402,455
– u stranoj valuti	1,206	36,349
	<u>218,712</u>	<u>438,804</u>
Činidbene garancije:		
– u dinarima	82,296	136,733
– u stranoj valuti	635	28,086
	<u>82,931</u>	<u>164,819</u>
	-	-
Avali i akcepti menica u dinarima	-	-
Preuzete neopozive obaveze:		
– neiskorišćeni okvirni krediti	274,932	358,679
– neiskorišćeni minusi po tekućim računima	171,858	182,246
– neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	72,186	95,108
	<u>518,976</u>	<u>636,033</u>
Nepokriveni kreditivi u stranoj valuti	<u>3,974</u>	<u>6,989</u>
Stanje na dan	824,593	1,246,645

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 30. Juna 2015. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 8,599 hiljada dinara, a na dan 31. decembra 2014. godine: 10,626 hiljade dinara (Napomena 28).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Obveznice stare devizne štednje	3,992,528	4,518,894
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	2,361	5,331
Ostala vanbilansna aktiva	4,944,195	6,186,428
Stanje na dan	8,939,084	10,710,653

Na dan 30. juna 2015. godine ostala vanbilansna aktiva najvećim delom se odnosi na primljena materijalna sredstva obezbeđenja u iznosu od 4,569,529 hiljada dinara i na evidentnu kamatu u iznosu od 358,830 hiljada dinara.

32. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
U dinarima		
Žiro račun	397,930	626,164
Gotovina u blagajni	167,267	213,822
	565,197	839,986
U stranoj valuti		
Devizni računi	1,311,664	957,553
Gotovina u blagajni	129,541	162,687
Čekovi u stranoj valuti	8,061	9,690
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti-centralni registar	349,683	-
Ostali plemeniti metali	2	2
	1,798,951	1,129,932
Minus: Ispravka vrednosti	(734)	(7)
Stanje na dan	2,363,414	1,969,911

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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.

33.1 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.

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 zaštitinih klauzula;
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita;
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend;
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolija Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolija, 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
30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.1. 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 30. juna 2015. godine i 31. decembra 2014. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2015.	31.12.2014.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,747,036	1,825,504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10,746	143,050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	955,474	1,059,372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,983	3,176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,335,588	982,023
Kredit i potraživanja od komitenata	3,098,563	4,026,111
Ostala sredstva	29,028	20,782
Ukupno	7,178,418	8,060,018
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	301,643	603,623
Nepokriveni akreditivi	3,974	6,989
Preuzete neopozive obaveze	518,976	636,033
Ukupno	824,593	1,246,645
Ukupna izloženost kreditnom riziku	8,003,011	9,306,663

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. 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 zbiru likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbiru 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 2015. i 2014. godine je bio sledeći:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prosek tokom perioda	2.20	2.15
Najviši mesečni	2.80	3.40
Najniži mesečni	1.88	1.58
Na dan	2.49	1.79

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 zbiru obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti.

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

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

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

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se 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.

33.3. Tržišni rizik

33.3.1. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.3. Tržišni rizik (nastavak)

33.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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.

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.

33.3.2. 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%.

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 umanjri rizik promene kursa valute odobravanjem kredita sa valutnom klauzulom.

Kao 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, smanjenje dinarskih obaveza sa valutnom klauzulom.

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

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje upravljanjem:

- Ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Rizikom promene vrednosti domaće valute, tako da se rizik promene prenosi na krajnjeg korisnika na način definisan poslovnom politikom Banke, a iznos dela aktive za koji ne postoji zaštita od kursnog rizika bude usklađen sa iznosom rizične pasive Banke indeksirane valutnom klauzulom;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.3. Tržišni rizik (nastavak)

33.3.2. Devizni rizik (nastavak)

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

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

- kupovina deviza ili efektivne od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto,

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

- prodaja deviza ili efektivne klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu ili iz deviza u efektivu i obrnuto, i
- 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.

33.4. 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 usklađivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

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

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

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

33.5. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**33.5. Rizici ulaganja banke (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

33.6. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.7. Operativni rizik

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

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

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

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

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.

33.8. 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.

34. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2015. godine i 31. decembra 2014. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>30.06.2015.</u>	<u>U dinarima</u> <u>31.12.2014.</u>
EUR	120.6042	120.9583
USD	107.7304	99.4641
CHF	115.7541	100.5472

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
30. jun 2015. godine

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Dana 26.06.2015.godine održana je Skupština Banke na kojoj je doneta Odluka o izboru revizorske kuće Deloitte d.o.o. Beograd za reviziju finansijskih izveštaja za 2015.godinu, Odluka o rasporedu neraspoređene dobiti i Odluka o pokriću gubitka iz ranijeg perioda .

Kragujevac, 13. avgust 2015. godine

Ljubinka Lovčević
Predsednik
Izvršnog odbora



Nikola Fržović
Član
Izvršnog odbora



Snežana Grbović
Direktor Odeljenja finansija i
računovodstva



**Izveštaj o poslovanju KBM banke članice
Skupine Nove KBM za period januar - jun 2015**

Avgust 2015

SADRŽAJ

I OPIS RAZVOJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1. MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA	5
3. USMERENJA KBM BANKE I REALIZACIJA PROJEKATA U PERIODU JANUAR-JUN 2015. GODINE	6
4. BILANS STANJA	7
5. BILANS USPEHA	18
6. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA	21
7. LJUDSKI RESURSI - KADROVI	21
8. OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2015. GODINU	22
9. RIZICI KOJIMA JE POSLOVANJE DRUŠTVA IZLOŽENO	24

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 30. juna 2015. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 4 filijale i 24 ekspoziture.



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. Makroekonomski uslovi poslovanja

Makroekonomska kretanja u Srbiji u periodu januara-jun 2015. godine karakterišu:

- Negativne tendencije ekonomskog rasta izazvane poplavama zaustavljene su zahvaljujući rastućim trendovima u oblasti prerađivačke industrije, izvoza, sektora rudarstva i energetike.
- Inflacija se kretala ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja, ali u preostalom delu godine očekuje se njeno vraćanje unutar granica cilja.
- Oporavak izvoza kao rezultat niske domaće tražnje i povećane eksterne tražnje dovelo je do smanjenja trgovinskog deficita,
- Stabilnost kursa dinara od početka godine rezultat je poboljšane makroekonomske i fiskalne perspektive zemlje.
- Stabilan priliv i diversifikacija stranih direktnih investicija, sa rastućim udelom sektora prerađivačke industrije
- Realizacija seta mera fiskalne konsolidacije koje će omogućiti stabilizaciju javnog duga u BDP-u na srednji rok.

Smanjenje referentne stope za 2% motivisano je poboljšanom percepcijom rizika usled zaključenja aranžmana sa MMF-om i sprovođenjem mera fiskalne konsolidacije i strukturnih reformi.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- NBS je nastavila sa održavanjem ciljnog raspona ukupne inflacije od $4.00 \pm 1.5\%$. Polugodišnja stopa inflacije u 2015. godine iznosila je 1.9% što je ispod donje granice dozvoljenog odstupanja od ciljane stope inflacije;
- Kurs dinara prema evru je na dan 30. juna 2015. godine iznosio 120.6042 dinara za jedan evro i u odnosu na 31. decembar 2014. godine kada je iznosio 120.9583 dinara za jedan evro vrednost dinara je nominalno ojačala u odnosu na evro za 1%;
- U 2015. godini zabeležena je stagnacija BDP-a.
- Devizne rezerve NBS na dan 30. juna 2015. godine iznose 10.292,8 mio evra i u odnosu na kraj prethodne godine povećane su za 385,6 mio evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.684 mio evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.976,8 mio evra;
Veći devizni prilivi u toku juna ostvareni su po osnovu korišćenja kredita i donacija u ukupnom iznosu od 83,8 mio evra i od prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 73,8 mio evra.
Veći odlivi iz deviznih rezervi su realizovani po osnovu izmirivanja obaveza Republike Srbije prema inokreditorima u iznosu od 116,4 mio evra i na ime stare devizne štednje u iznosu od 108,4 mio evra. Ostali veći odlivi realizovani su po osnovu isplate dospelih hartija od vrednosti Republike Srbije denominovanih u evrima na domaćem finansijskom tržištu u iznosu od 75,0 mio evra, povlačenja devizne obavezne rezerve banaka u neto iznosu od 22,4 mio evra i otplate duga MMF-u u iznosu od 22,1 mio evra.
Neto devizne rezerve na kraju juna iznosile su 8.120,0 mio evra i predstavljaju ukupne rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu obavezne rezerve kao i za sredstva povučena od MMF-a
- Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu za prvih šest meseci 2015. godine iznosio je 4.435,1 mio evra
- Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Republike Srbije za januar-jun 2015. godine iznosi: izvoz u iznosu od 13.994 mio evra, a uvoz 15.631 mio SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 2.312,3 mio SAD dolara, izraženo u evrima iznosi 2.068,6 mio evra.
Pokrivenost uvoza izvozom iznosi 74,2% i niža je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine kada je iznosila 73,3%.

2. Bankarski sektor Republike Srbije

U Republici Srbiji je po zvaničnim podacima NBS na kraju prvog kvartala 2015. godine poslovalo 29 banaka, sa ukupnim bilansnim potencijalom od 2.944 mlrd dinara koji je u odnosu na kraj 2014. godine niži za 0.81%. Ukupan kapital bankarskog sektora iznosi 622 mlrd dinara, a broj zaposlenih iznosi 24,753. U prvom polugodištu 2015. godine došlo je do apresijacije dinara za 0.29%, a bilansni kapital bankarskog sektora je povećan za 8 mlrd dinara. Banke u vlasništvu stranih lica imaju dominantan udeo u bankarskom sektoru- približno 74.9% aktive i 74.9% 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 konsolidacije broja zaposlenih u dve banke koje su smanjile broj zaposlenih za 349 lica. Na kraju prvog tromesečja 2015. godine od ukupnog broja banaka 17 banaka je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u ukupnom iznosu od 9,49 mlrd dinara, dok je 12 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 2,24 mlrd dinara. Na kraju marta 2015. godine samo dve banke doprinose ukupnom gubitku sa 51,3%, dok dve banke sa najvećim dobitkom doprinose sa 47,9% ukupnim prihodima bankarskog sektora.

U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 8 banaka i to 6 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 2 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju prvog kvartala 2015. godine učestvuju sa 25.1% u ukupnoj aktivni, sa 25.1% u ukupnom kapitalu i sa 25.0% u broju zaposlenih.

3. Usmerenja KBM banke i realizacija projekata u periodu januar-jun 2015. godine

Ukupan bilansni potencijal Banke na dan 30. juna 2015. godine iznosi 8.669,7 mio dinara, a ukupan vanbilansni potencijal iznosi 9.773,1 mio dinara.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 30. juna 2015. godine iskazala gubitak u iznosu od 115,9 mio dinara.

Glavna usmerenja KBM Banke u 2015. godini su:

- Revitalizacija poslovnih procesa – uvećati operativnu efikasnost da bi povećali produktivnost na način da se operativni procesi prerade i pojednostave (unapređenje IT procesa, kadrovska pitanja, kreditni procesi, proces naplate);
- Rast poslovanja i postepeno i blago uvećanje tržišnog udela uz prihvatljiv nivo preuzimanja rizika;
- Racionalizacija troškova – vršiti veliki pritisak na smanjenje troškova i aktivno praćenje svakog utroška i analiza svakog odstupanja od plana ili povećanja administrativnih troškova, uvođenje strogih procedura nabavke i centralizacija iste;
- Racionalizacija mreže; renovacija mreže i plan dezinvesticija;
- Usklađivanje sa matičnom bankom;
- Optimizacija likvidnosti – smanjenje troškova finansiranja, povećanja prekonzervativnoga racia;
- Aktivno upravljanje lošim plasmanima, da bi maksimizirali naplatu i smanjili verovatnoću budućih gubitaka.

Realizacija poslovnog potencijala

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo apresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 30. juna 2015. godine iznosi 8,669,683 hiljada dinara.

U odnosu na kraj prethodne godine poslovni potencijal Banke beleži smanjenje od 10%.

Vanbilansne stavke, 9,773,096 hiljada dinara, smanjene su nominalno za 18%, dinara 2,193,354 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza smanjen za 117,057 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 3,015 hiljada dinara. Date garancije su smanjene za 301,980 hiljada dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 267 hiljada dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 1,771,569 hiljada dinara najvećim delom po osnovu smanjenja materijalnih sredstava obezbeđenja.

4. Bilans stanja

Bilansna suma na dan 30. juna 2015. godine iznosi 8,669,683 hiljada dinara. U odnosu na 2014. godinu smanjena je za 912,594 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima za 791,696 hiljada dinara i smanjenja kapitala u iznosu od 118,774 hiljada dinara po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 115,861 hiljada dinara.

u 000 RSD

AKTIVA		30.06.2015	Plan 2015	31.12.2014	Index	
1		2	3	4	5=2/3	6=2/4
I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,747,036	2,129,234	1,825,504	82	96
II	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10,746	75,000	143,050	14	8
III	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	955,474	1,379,580	1,059,372	69	90
IV	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,983	25,036	3,176	8	62
V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,335,588	720,152	982,023	185	136
VI	Kredit i potraživanja od komitenata	3,098,563	3,643,127	4,026,111	85	77
VII	Nematerijalna ulaganja	236,456	235,082	218,870	101	108
VIII	Nekretnine, postrojenja i oprema	354,216	325,983	376,783	109	94
IX	Odložena poreska sredstva	5,263	5,263	5,263	100	100
X	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783,810	783,810	783,810	100	100
XI	Ostala sredstva	140,548	121,420	158,315	116	89
UKUPNA AKTIVA		8,669,683	9,443,687	9,582,277	92	90
PASIVA		30.06.2015	Plan 2015	31.12.2014	Index	
1		2	3	4	5=2/3	6=2/4
I	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	43,372	79,632	90,407	54	48
II	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6,255,602	6,813,022	7,047,298	92	89
III	Subordinirane obaveze	618,786		604,878		102
IV	Rezervisanja	25,596	40,000	28,172	64	91
V	Odložene poreske obaveze	-	-	-		
VI	Ostale obaveze	121,839	190,707	88,260	64	138
VII	Kapital	1,604,488	2,320,326	1,723,262	69	93
UKUPNO PASIVA		8,669,683	9,443,687	9,582,277	92	90
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,419		9,152		103
II	Preuzete buduće obaveze	824,593		1,246,645		66
III	Primljena jemstva za obaveze	-		-		
IV	Derivati	-		-		
V	Druge vanbilansne pozicije	8,939,084		10,710,653		83
VANBILANSNA EVIDENCIJA		9,773,096		11,966,450		82

GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

Gotovina i sredstva kod Centralne banke na dan 30. juna 2015. godine iznose 1,747,036 hiljada dinara i beleže smanjenje u odnosu na 2014. godinu za 4%, odnosno 78,468 hiljada dinara, najvećim delom zbog smanjenja na žiro računu za 228,235 hiljada dinara, gotovine u blagajni za 79,700 hiljada dinara i devizne obavezne rezerve za 119,411 hiljada dinara, koja na dan 30. juna 2015. godine iznosi 702,863 hiljade dinara i povećanja na računu novčanih sredstava kod Centralnog registra za 349,683 hiljade dinara.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	1,747,036	1,825,504
-dinari	565,682	840,541
žiro račun	397,930	626,165
gotovina u blagajni	167,268	213,822
deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	0	-
potraživanja za naknadu od NBS	0	5
obračunata kamata od NBS	484	549
-devize	1,181,354	984,963
gotovina u blagajni	129,541	162,687
devizna obavezna rezerva	702,863	822,274
novčana sredstva kod Centralnog registra	348,948	-
ostali plemeniti metali	2	2

U junu 2015. godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 536.616 hiljadu dinara (decembar 2014. godine: 608.431 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u prvoj polovini 2015. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 70% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 30% izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstava koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 4,0% do 5,5% na godišnjem nivou.

Referentna kamatna stopa na dan 30. juna 2015. godine iznosi 6%.

FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju na dan 30. juna 2015. godine iznose 10,746 hiljada dinara. U odnosu na 2014. godinu smanjena su za 132,304 hiljade dinara i to po osnovu smanjenja obveznica od 131,813 hiljada dinara i smanjenja akcija od 491 hiljada dinara.

U januaru 2015. godine izvršena je prodaja akcija u iznosu od 491 hiljadu dinara. Po osnovu dospelje serije Obveznica RS (devizna štednja) izvršeno je smanjenje u maju 2015. godine sa realizacijom u junu u ukupnom iznosu od 136,629 hiljada dinara. Za iznos kupljenih obveznica, izvršenog tržišnog usaglašavanja i obračunatih kursnih razlika izvršeno je povećanje od 4,816 hiljada dinara.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10,746	143,050
Dinarska	204	694
Devizna	10,542	142,356

U odnosu na plan realizovana su sa 14%.

FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na dan 30. juna 2015. godine iznose 955,474 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu smanjena su za 103,898 hiljade dinara .

Najveće smanjenje u 2015. godini izvršeno je po osnovu prodaje akcija u iznosu od 441 hiljadu dinara, po osnovu naplaćene dospele serije Obveznica RS (devizna štednja) u junu u ukupnom iznosu od 98,391 hiljadu dinara i po osnovu prodaje i dospeća kuponskih obveznica RS u iznosu od 320,631 hiljada dinara. Povećanje je izvršeno po osnovu kupovine kuponskih obveznica RS u iznosu od 302,142 hiljade dinara. Na stanje HOV raspoloživih za prodaju uticali su pozitivni efekti tržišnog usklađivanja i efekti obračunatih kursnih razlika u iznosu od 13,423 hiljada dinara.

U odnosu na plan realizovana su sa 69%.

FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća na dan 30. juna 2015. godine iznose 1,983 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu smanjena su za 1,193 hiljade dinara.

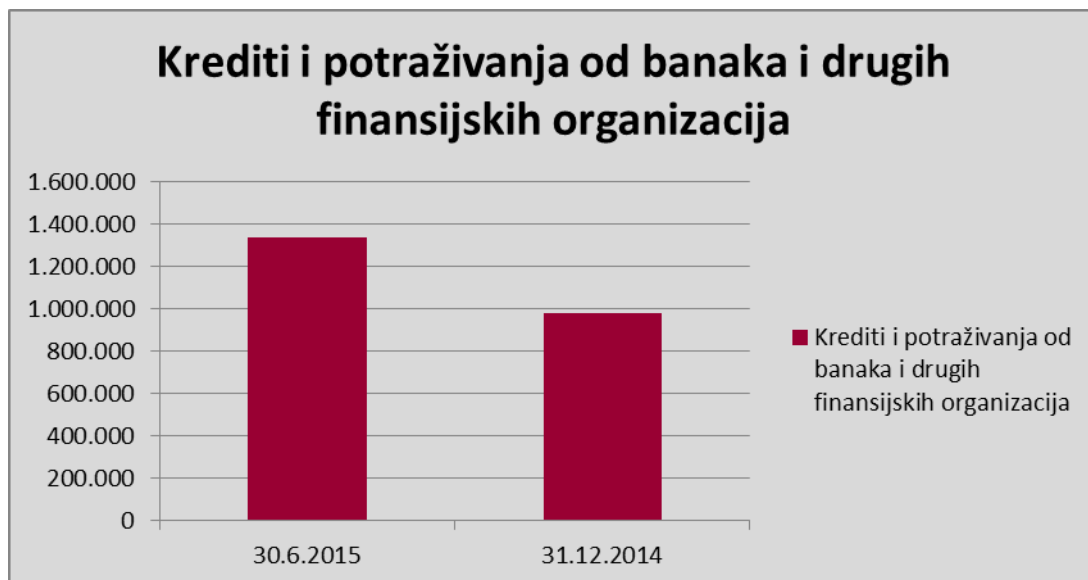
U odnosu na plan realizovana su sa 8%.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Stanje neto kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 30. juna 2015. godine iznosi 1,335,588 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2014. godine neto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija viši su za 353,565 hiljada dinara.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,335,588	982,023
-banke	1,330,774	961,519
-druge finansijske organizacije	4,814	20,504



Povećanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija na dan 30. juna 2015. godine se uglavnom odnosi na povećanje na računima ino banaka u iznosu od 354,112 hiljada dinara.

U odnosu na plan realizovani su sa 185%.

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Stanje neto kredita i potraživanja od komitenata na dan 30. juna 2015. godine iznosi 3,098,563 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2014. godine neto krediti i potraživanja od komitenata niži su za 927,548 hiljada dinara.

Stanje neto kredita nebankarskog sektora na dan 30. juna 2015. godine iznosi 3,021,664 hiljada dinara, od čega se na pravna lica odnosi 1,927,900 hiljada dinara, a na stanovništvo 1,093,764 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2014. godine neto krediti nebankarskog sektora niži su za 939,435 hiljada dinara.

u 000 RSD

	30.06.2015			31.12.2014		
	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno	Kratkoročno	Dugoročno	Ukupno
Neto krediti	1,138,888	1,882,776	3,021,664	1,432,387	2,528,716	3,961,103
Stanovništvo	205,152	888,612	1,093,764	221,609	1,032,745	1,254,354
Javna preduzeća	87,259	31,410	118,669	104,992	44,997	149,989
Preduzeća	801,511	899,846	1,701,357	1,054,846	1,341,567	2,396,413
Preduzetnici	42,877	62,908	105,785	49,971	109,407	159,378
Država	-	-	.	-	-	.
Strana pravna lica	1,560	-	1,560	584	-	584
Ostalo	529	-	529	385	-	385

Smanjenje neto kredita u odnosu na kraj prethodne 2014. godine je posledica smanjenja bruto kredita nebankarskog sektora za 817,094 hiljada dinara (od toga su krediti pravnim licima smanjeni za 674,525 hiljada dinara, a krediti stanovništvu smanjeni za 142,569 hiljada dinara), dok su ispravke vrednosti povećane za 122,341 hiljadu dinara (od toga ispravke za pravna lica povećane za 104,314 hiljada dinara, a za stanovništvo povećane za 18,027 hiljada dinara).

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Pravna lica	1,927,900	2,706,749
Bruto	3,777,880	4,452,415
Ispravke vrednosti	1,849,980	1,745,666
Stanovništvo	1,093,764	1,254,354
Bruto	1,173,630	1,316,193
Ispravke vrednosti	79,866	61,839

Stanje neto kredita i potraživanja stanovništva

Stanje neto kredita i potraživanja od stanovništva na dan 30. juna 2015. godine iznosi 1,097,778 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2014. godine smanjeno je za 159,832 hiljada dinara, odnosno 13%.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
STANOVNIŠTVO	1,097,778	1,257,610
Potraživanja za kamatu i naknadu	7,171	8,201
Kredit	1,052,213	1,208,869
Ostali plasmani	41,551	45,485
Aktivna vremenska razgraničenja	491	496
Pasivna vremenska razgraničenja	(3,648)	(5,441)

Plasmani stanovništvu iznose 1,093,764 hiljada dinara, od čega se na prekoračenja po tekućim računima odnosi 178,975 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu smanjena su za 13,239 hiljada dinara. Krediti iznose 873,238 hiljada dinara i u odnosu na kraj 2014. godinu smanjeni su za 143,422 hiljade dinara i kreditne kartice iznose 41,551 hiljadu dinara i u odnosu na 2014. godinu smanjene su za 3,934 hiljade dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu:

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Kredit	873,238	1,016,659
Prekoračenja po tekućim računima	178,975	192,210
Kartice	41,551	45,485
Plasmani stanovništva	1,093,764	1,254,354

Potraživanja za kamatu i naknadu stanovništvu na dan 30. juna 2015. godine iznose 7,171 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niža su za 1,030 hiljada dinara.

Aktivna vremenska razgraničenja za obračunatu kamatu stanovništva na dan 30. juna 2015. godine iznose 491 hiljadu dinara, a pasivna vremenska razgraničenja iznose 3,648 hiljade dinara.

Na dan 30. juna 2015. godine ukupan broj partija kredita iznosi 5,286.

Banka je u 2015. 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 2015. godini realizovao plasmane u skladu sa postavljenim ciljevima i objektivnim okolnostima i uslovima u kojima banka posluje.

Portfolio stanovništva u neto iznosu u odnosu na 31. decembar 2014. godine je smanjen za 13%.

Najveće učešće kreditne aktivnosti stanovništva ostvareno je u delu kreditnih proizvoda. Najveći deo kreditnih aktivnosti pripada gotovinskim plasmanima za refinansiranje proizvoda koji imaju i najveće učešće u ukupnom portfoliju i to oko 95%.

Osim gotovinskih kredita Banka je u ponudi imala i potrošačke kredite, auto kredite, poljoprivredne kredite, kredite na bazi 100% depozita, hipotekarne kredite, stambene kredite.

Proces dinarizacije je doveo do toga da je više od 98% plasiranih kredita u 2015. godini u dinarima bez valutne klauzule.

Broj tekućih računa fizičkih lica i broj dozvoljenih prekoračenja ostao je na istom nivou kao i na početku godine.

U Odeljenju alternativnih kanala distribucije 2015. godine se radilo na usavršavanju e-banking servisa 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. Takođe, pripremljeni su projekti za poboljšanje sigurnosti transakcija na internetu kao i bezbednost prilikom koriscenja kartica na ATM.

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata

Stanje neto kredita i potraživanja ostalih komitenata na dan 30. juna 2015. godine iznosi 2,000,785 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2014. godine smanjeno je za 767,716 hiljada dinara, odnosno 28%.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
OSTALI KOMITENTI	2,000,785	2,768,501
Potraživanja za kamatu i naknadu	53,728	56,082
Kredit	1,831,118	2,579,691
Ostali plasmani	96,782	127,058
Aktivna vremenska razgraničenja	21,175	9,433
Pasivna vremenska razgraničenja	(2,018)	(3,763)

NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja na dan 30. juna 2015. godine iznose 236,456 hiljada dinara. Povećanje u 2015. godini za 17,586 hiljada dinara rezultat je izvršene amortizacije u iznosu od 18,182 hiljada dinara i povećanja po osnovu nabavke dodatne Microsoft licence u iznosu od 35,627 hiljada dinara i nabavke licenci za software RS MATRIX u iznosu od 141 hiljadu dinara.

Nematerijalna ulaganja su ostvarena sa 101% u odnosu na plan.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema na dan 30. juna 2015. godine iznose 354,216 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2014. godine smanjena su za 22,567 hiljada dinara, odnosno za 6% i to po osnovu nabavke štampača u iznosu od 209 hiljada dinara i smanjenja po osnovu amortizacije u iznosu od 22,776 hiljada dinara.

U odnosu na plan ostvarena su sa 109%.

ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

Poreska sredstva na dan 30. juna 2015. 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 30. juna 2015. godine iznose 783,810 hiljada dinara i na nivou su 31. decembra 2014. godine. Banka je prenetu 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.

OSTALA SREDSTVA

Ostala sredstva na dan 30. juna 2015. godine iznose 140,548 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2014. godine smanjena su za 17,767 hiljada dinara, odnosno za 11%, najvećim delom po osnovu smanjenja sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 27,037 hiljada dinara (u 2015. godini izvršeno je preuzimanje sredstava naplatom potraživanja u iznosu od 18,836 hiljada dinara i prodaja već stečenih sredstava u iznosu od 45,873 hiljade dinara) i povećanja potraživanja za kamatu u iznosu od 11,042 hiljade dinara.

U odnosu na plan druga sredstva su ostvarena sa 116%.

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

Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii su na dan 30. juna 2015. godine iznosili 43,372 hiljade dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 47,035 hiljada dinara, odnosno 52% i to po osnovu smanjenja depozita banaka za 46.789/h dinara.

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii	43,372	90,407
-banke	988	5,601
-druge finansijske organizacije	42,384	84,806



U strukturi depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii na depozite se odnosi 42,746 hiljada dinara (od toga transakcioni depoziti iznose 2,709 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 40,037 hiljada dinara), odnosno 99%, na obaveze po osnovu kamata i naknada 618 hiljada dinara i na razgraničenja 8 hiljada dinara.

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

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj bancii	43,372	90,407
Transakcioni depoziti	2,709	9,469
Ostali depoziti	40,037	80,066
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	618	862
Razgraničenja	8	10

Smanjenje transakcionih depozita u prvoj polovini 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine iznosi 6,760 hiljada dinara, a ostali depoziti su u istom periodu smanjeni za 40,029 hiljada dinara i to najviše po osnovu smanjenja na računima ostalih finansijskih organizacija.

DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su na dan 30. juna 2015. godine iznosili 6,255,602 hiljade dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 791,696 hiljadu dinara, odnosno 11%

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6,255,602	7,047,298
Transakcioni depoziti	1,917,404	2,049,388
Ostali depoziti	4,289,047	4,950,426
Primljeni krediti	15,581	10,048
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3,717	4,840
Razgraničenja	29,853	32,596

U strukturi depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima na depozite se odnosi 6,206,451 hiljada dinara, odnosno 99% (transakcioni depoziti učestvuju sa 31%, odnosno 1,917,404 hiljade dinara, ostali depoziti sa 69%, odnosno 4,289,047 hiljada dinara), na obaveze po osnovu kamata i naknada 3,717 hiljada dinara, na primljene kredite 15,581 hiljada dinara i na razgraničenja 29,853 hiljada dinara.

Ukupni depoziti nebankarskog sektora na dan 30. juna 2015. godine iznose 6,206,451 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 793,363 hiljada dinara, odnosno 11%.

Depoziti i ostale obaveze stanovništva su na dan 30. juna 2015. godine iznosili 4,435,055 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 328,999 hiljada dinara, odnosno 7%. Depoziti fizičkih lica iznose 4,394,488 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine su niži za 7%. Od toga na transakcione depozite stanovništva se odnosi 531,430 hiljada dinara koji su u odnosu na 2014. godinu niži za 2%, odnosno 10,903 hiljada dinara, a ostali depoziti stanovništva iznose 3,863,058 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 8%, odnosno 321,683 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema stanovništvu:

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
STANOVNIŠTVO	4,435,055	4,764,054
Transakcioni depoziti	531,430	542,333
Ostali depoziti	3,863,058	4,184,741
Primljeni krediti	10,714	4,384
Razgraničenja	29,853	32,596

Depoziti stanovništva su u odnosu na 31.12.2014. godine smanjeni za 7%. Troškovi depozita su znatno smanjeni, a trošak u junu mesecu je manji za 37% u odnosu na decembar 2014. godine, što je rezultat vođenja aktivne i restriktivne politike visine kamata na depozite u skladu sa tržišnim kretanjima. U delu depozitnih poslova stanovništva tokom 2015. godine vršeno je tržišno usklađivanje u smeru snižavanja kamatnih stopa u skladu sa potrebama tržišta i same Banke.

U strukturi depozita stanovništva 85% učestvuju devizni depoziti. U 2015. godini uspešno je kao i svake godine obavljena isplata stare devizne štednje u iznosu oko 6.8 mio evra.

Depoziti i ostale obaveze ostalih komitenata su na dan 30. juna 2015. godine iznosili 1,820,547 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 462,697 hiljada dinara, odnosno 20%. Depoziti pravnih lica iznose 1,811,963 hiljada dinara i u odnosu na kraj prethodne godine niži su za 20%. Transakcione depoziti ostalih komitenata iznose 1,385,974 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 8%, odnosno 121,081 hiljada dinara, a ostali depoziti iznose 425,989 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu niži su za 44%, odnosno 339,696 hiljada dinara.

Struktura depozita i ostalih obaveza prema ostalim komitentima:

u 000 RSD

	30.06.2015	31.12.2014
OSTALI KOMITENTI	1,820,547	2,283,244
Transakcioni depoziti	1,385,974	1,507,055
Ostali depoziti	425,989	765,685
Primljeni krediti	4,867	5,664
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3,717	4,840

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2015. godini iznosilo je 1,056,716 hiljada dinara.

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima su u odnosu na plan ostvareni sa 92%.

SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze na dan 30. juna 2015. godine iznose 618,786 hiljada dinara po osnovu subordiniranog kredita od NKBM-a u iznosu od 5 mio evra i obračunate nedospеле kamate po ovom osnovu u iznosu od 15,765 hiljada dinara. U odnosu na 2014. godinu su više za iznos obračunate kamate od 131 hiljadu evra za šest meseci 2015. godine.

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 30. juna 2015. godine iznose 25,596 hiljada dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 8,599 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 2014. godinu za 2,027 hiljada dinara. Rezervisanja za sudske sporove iznose 1,089 hiljada dinara i u odnosu na 2014. godinu su smanjena za 245 hiljada dinara.

Rezervisanja po osnovu isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u skladu sa Pravilnikom o radu iznose 15,700 hiljada dinara. Rezervisanja po osnovu tehnološkog viška za koje je doneta odluka, a koji će biti isplaćeni po sticanju uslova za isplatu otpremnina iznose 208 hiljada dinara.

OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze na dan 30. juna 2015. godine iznose 121,839 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2014. godine beleže povećanje od 33,579 hiljade dinara najvećim delom po osnovu primljenih avansa za isplatu obveznica stare devizne štednje u iznosu od 60,171 hiljadu dinara, povećanja razgraničenih obaveza u iznosu od 14,348 hiljada dinara i smanjenja avansa za kupovinu sredstva stečenog naplatom potraživanja u iznosu od 38,062 hiljada dinara i obaveza prema dobavljačima u iznosu od 4,644 hiljade dinara.

U odnosu na plan su ostvarene sa 64%.

KAPITAL

Kapital Banke na dan 30. juna 2015. godine iznosi 1,604,488 hiljada dinara, odnosno 13,3 mio evra i u odnosu na 31. decembar 2014. godine smanjen je za 118,774 hiljada dinara, po osnovu ostvarenog gubitka u iznosu od 115,861 hiljada dinara i po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi po osnovu usklađivanja HOV-a u iznosu od 2,913 hiljada dinara.

Odlukom Skupštine banke od 26. juna 2015. godine izvršeno je pokriće gubitka u iznosu od 50,299 hiljada dinara iz neraspoređene dobiti.

Strukturu kapitala Banke čine:

akcionarski kapital	2,545,077 hiljada
emisiona premija	509 hiljada
revalorizacione rezerve	631,249 hiljada
nerealizovani gubici po osnovu HOV	(2,193) hiljada
aktuarski gubici	(768) hiljada
nepokriveni gutibak iz prethodne godine	(1,453,525) hljada
ostvaren gubitak u tekućoj godini	(115,861) hiljada

Vlasnička struktura kapitala:

	Broj Akcija	% učešće
NOVA KBM DD MARIBOR	546,683	89.53%
BEOGRADSKA BANKA U STEČAJU	10,462	1.71%
TAKOVO OSIGURANJE AD KRAGUJEVAC	6,864	1.12%
JUGOBANKA U STEČAJU	4,886	0.80%
ERSTE BANK CUSTODY	4,739	0.78%
VOJVODANSKA BANKA/KASTODI	3,891	0.64%
EGP INVESTMENTS DOO BEOGRAD	2,845	0.47%
OVER ATLANTIC INVESTMENTS DOO	2,260	0.37%
MESARIĆ GREGOR	2,162	0.35%
LETIĆ SANJA	1,200	0.20%
AGM CONFIDENCE	1,016	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	20,366	3.33%
UKUPNO	610,623	100.00%

Kapital Banke iznosi 1,604,488 hiljade dinara i čini 19% ukupnog poslovnog potencijala, koji je u vlasništvu 1,391 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj 2014. godine smanjen za 3 akcionara.

U 2015. godini ostvaren je promet u obimu od 355 akcija Banke na Berzi, koji je znatno niži u odnosu na 2014. godinu sa ostvarenim prometom u obimu od 5,895 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2015. godini iznosi 14.655,01 evro, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 41,28 evra, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2014. godini iznosila 237,635.21 evro, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 40,31 evro.

Revalorizacije rezerve Banke na dan 30. juna 2015. godine iznose 631,249 hiljada dinara i formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekta 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 8,518 hiljada dinara.

Smanjenje revalorizacije rezerve u 2015. godini u iznosu od 4,530 hiljada dinara rezultat je tržišnog usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju.

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 2,193 hiljada dinara i smanjeno je u 2015. godini za 1,617 hiljada dinara.

Gubitak ostvaren iz redovnog poslovanja u periodu 01. januara do 30. juna 2015. godine iznosi 115,861 hiljada dinara.

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

VANBILANSNA EVIDENCIJA

Vanbilansne stavke, 9,773,096 hiljada dinara, smanjene su nominalno za 18%, dinara 2,193,354 hiljada, pri čemu je nivo neopozivih obaveza smanjen za 117,057 hiljada dinara, nepokrivenih akreditiva smanjen za 3,015 hiljada dinara. Date garancije su smanjene za 301,980 hiljada dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica povećan za 267 hiljada dinara. Ostale vanbilansne stavke su smanjene za 1,771,569 hiljada dinara najvećim delom po osnovu smanjenja materijalnih sredstava obezbeđenja.

5. Bilans uspeha

u 000 RSD

1	Stanje	Plan 2015	Stanje	Index	
	30.06.2015	3	30.06.2014	5=2/3	6=2/4
2	4				
Prihodi od kamata	287.875	665.699	402.797	43	71
Rashodi od kamata	76.963	200.000	189.320	38	41
Neto prihod po osnovu kamata	210.912	465.699	213.477	45	99
Prihodi od naknada i provizija	129.261	266.996	150.399	48	86
Rashodi od nakanada i provizija	23.476	47.072	23.322	50	101
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	105.785	219.924	127.077	48	83
Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-2.202	7.000	-4.349	-	51
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.583	10.000	0	16	-
Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1.531	40.000	18.098	4	8
Ostali poslovni prihodi	7.003	30.000	9.040	23	77
Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-64.377	-8.674	-8.024	-	-
Ukupan neto poslovan prihod	260.235	763.949	355.319	34	73
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali,lični rashodi	-136.527	-328.314	-135.434	42	101
Troškovi amortizacije	-40.816	-83.571	-45.096	49	91
Ostali rashodi	-198.753	-355.000	-192.904	56	103
Dobitak/gubitak pre oporezivanja	-115.861	-2.936	-18.115		
Dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza					
Neto prihodi iz prevednovanja sredstava					
Dobitak/gubitak nakon oporezivanja	-115.861	-2.936	-18.115		
Rezultat perioda - dobitak/gubitak	-115.861	-2.936	-18.115		

Izvor: Odeljenje finansija i računovodstva/Odsek plana i analiza

U 2015. godini Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 115,861 hiljada dinara.

U negativnom rezultatu za navedeni period neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki znosi 64,377 hiljada dinara, a negativan rezultat pre obezvređenja ispravki iznosi 51,484 hiljadu dinara.

NETO PRIHODI OD KAMATA

Neto prihodi od kamata u posmatranom periodu su iznosili 210,912 hiljada dinara. U odnosu na isti period prošle godine Banka je realizovala za 1%, odnosno 2,565 hiljada dinara niže neto kamatnih prihoda, i to zbog smanjenja prihoda od kamata (za 29%, odnosno 114,922 hiljada dinara) i smanjenja rashoda od kamata (za 59%, odnosno 112,357 hiljada dinara).

U odnosu na isti period prošle godine, Banka je realizovala za 114,922 hiljada dinara manje prihoda od kamata, od čega: za 45,223 hiljada dinara manje prihoda od kamata po kreditima (od toga za 2,400 hiljade dinara više po kreditima stanovništvu, a za 47,623 hiljada dinara manje po kreditima pravnim licima), za 54,266 hiljada dinara manje prihoda od kamata po osnovu HOV i za 15,433 hiljada dinara manje prihoda po kreditima bankama.

Niži prihodi od kamata po kreditima pravnih lica rezultat su smanjenja bruto kredita pravnih lica za 817,094 hiljada dinara, pada referentnih kamatnih stopa koje čine osnovicu za izračun kamatnih stopa (u junu 2015. godine 6M

EURIBOR je iznosio 0,050, a u istom periodu 2014. godine 0,306, a 6M BELIBOR u junu 2015. godine iznosio je 6,06, a u istom periodu 2014. godine 8,00).

Banka je ostvarila niže rashode od kamata u odnosu na isti period prošle godine za 112,357 hiljada dinara (kamata po subordiniranom kreditu u odnosu na isti period prošle godine je povećana za 95 hiljada dinara, a kamata po depozitima je smanjena za 112,452 hiljada dinara). Kamatna stopa po subordiniranom kreditu iznosi 5,05% (6M euribor +500 b.p) i ukupno obračunata kamata iznosi 15,780 hiljada dinara za posmatrani period.

U odnosu na plan neto prihodi od kamata ostvareni su sa 45%.

Kamatna marža u junu 2015. godine iznosi 5,81%.

NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Neto prihodi od provizija u posmatranom periodu iznose 105,785 hiljada dinara. Banka je ostvarila za 21.138 hiljada dinara, odnosno za 14% niže prihode od naknada u odnosu na isti period prethodne godine, dok su rashodi od naknada viši za 154 hiljada dinara, odnosno 1%.

U strukturi ostvarenih prihoda od naknada pravna lica i stanovništvo učestvuju sa po 50% i to pravna lica sa 64,084 hiljade dinara, a stanovništvo sa 65,177 hiljada dinara.

U 2015. godini u odnosu na isti period 2014. godine prihodi od naknada po poslovima sa stanovništvom su smanjeni za 6%, a prihodi od naknada po poslovima sa pravnim licima su smanjeni za 21%.

U odnosu na plan čisti prihodi od provizija ostvareni su sa 48%.

NETO GUBITAK /DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA

Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju na dan 30.06.2015. godine iznosi 2,202 hiljade dinara i u odnosu na isti period prošle godine smanjen je za 2,147 hiljada dinara.

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 30.06.2015. godine iznosi 1,583 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 1,531 hiljada dinara.

Neto prihod po osnovu kursnih razlika iznosi dinara 5,122 hiljada, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 9,962 hiljada dinara usled promene kurseva valuta i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 15,084 hiljada dinara.

Neto rashod efekata ugovorene valutne klauzule iznosi dinara 3,591 hiljada, tako da je ukupan efekat od promene kursa pozitivan i iznosi 1,531 hiljada dinara.

OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi u prvoj polovini 2015. godine iznose 7,003 hiljada dinara i smanjeni su u odnosu na isti period 2014. godine za 23%, odnosno 2,037 hiljada dinara. Ova pozicija obuhvata prihode od zakupnina u iznosu od 4,846 hiljada dinara, dobitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 25 hiljada dinara, prihode po osnovu ukudanja rezervisanja za obaveze za pokriće sudskih sporova u iznosu od 25 hiljada dinara i ostale poslovne prihode u iznosu od 2,107 hiljade 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 64,377 hiljade dinara. Ukupno povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive iznosi 64,343 hiljade dinara, a rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja iznose 34 hiljade dinara.

TROŠKOVI

Ukupni troškovi u prvoj polovini 2015. godine iznose 376,096 hiljada dinara i u odnosu na isti period 2014. godine viši su za 2,662 hiljade dinara, odnosno 1%.

Troškovi zarada, nakanada zarada i ostali lični rashodi iznose dinara 136,527 hiljada dinara i u odnosu na isti period prošle godine viši su za 1,093 hiljada dinara. Troškovi rada sa svim troškovima koji se odnose na zaposlene iznose 158,194 hiljada dinara i u odnosu na isti period prošle godine viši su za 2,269 hiljada dinara. U okviru ovih troškova zaposlenih prikazani su pored naknada zarada za zaposlene u iznosu od 132,606 hiljade dinara i ostali troškovi (troškovi prevoza i osiguranja u iznosu od 3,433 hiljade din i troškovi poreza i doprinosa na teret poslodavca u iznosu od 22,155 hiljade dinara).

Plan troškova zarada uključuje sve troškove koji se odnose na zaposlene tako da su ovi troškovi ostvareni sa 48% u odnosu na plan.

Obračunata amortizacija za posmatrani period iznosi dinara 40,816 hiljada. U odnosu na isti period prošle godine niža je za 9%.

U odnosu na plan troškovi amortizacije ostvareni su sa 49%.

Drugi troškovi u ovom periodu iznosili su 177,086 hiljada dinara. U odnosu na isti period prošle godine viši su za 3%.

U strukturi drugih troškova za posmatrani period troškovi materijala (troškovi grejanja, kancelarijskog materijala, struje, vode, čistoće) iznose 18,895 hiljada dinara, troškovi proizvodnih usluga (troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava, poštanski, telefonski, troškovi elektronskih komunikacija, zakupnina i troškovi reklame) iznose 66,889 hiljada dinara, nematerijalni troškovi (troškovi premije osiguranja, inelektualnih usluga, sudske i administrativne takse, troškovi obezbeđenja) iznose 67,756 hiljada dinara, troškovi poreza iznose 2,742 hiljade dinara, troškovi doprinosa iznose 801 hiljadu dinara, troškovi ostalih ličnih rashoda (lična primanja članova UO, izdaci za stručno obrazovanje radnika) iznose 3,921 hiljade dinara. Ostali troškovi i rashodi iznose 16,082 hiljada dinara.

Plan ostalih troškova ne uključuje deo troškova koji se odnosi na zaposlene pa ja ostvarenje ovih troškova u visini od 50%.

	30.06.2015	30.06.2014
Ukupni troškovi poslovanja	376.096	373.434
- troškovi materijala	18.895	20.034
- troškovi proizvodnih usluga	66.889	69.557
- nematerijalni troškovi	67.756	71.520
- porez	2.742	2.743
- doprinosi	801	854
- ostali lični rashodi	3.921	5.733
- ostali troškovi	16.082	1.972
Drugi troškovi	177.086	172.413
Amortizacija	40.816	45.096
Troškovi rada	158.194	155.925

6. Transakcije sa povezanim licima

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

Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 2,694 hiljada dinara, što je za 198 hiljada dinara više u odnosu na 31. decembar 2014. godine.

Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 621,076 hiljade dinara, što je više za 1% u odnosu na kraj pethodne godine, odnosno za 8,817 hiljada dinara.

Preuzete neopozive obaveze iznose 1,516 hiljada dinara i beleže povećanje od 15%, odnosno 196 hiljada dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 388 hiljada dinara, a rashodi 15,866 hiljada dinara, dok su u 2014. godini prihodi iznosili 585 hiljada dinara, a rashodi 32,540 hiljade dinara.

7. Ljudski resursi - kadrovi

Banka je na dan 30. juna 2015. godine imala 266 zaposlenih radnika.

Sa 30. junom 2015. godine iz Banke je otišlo 11 zaposlenih.

- Kao tehnološki višak Banku je napustila 1 zaposlena,
- Po osnovu isteka ugovora o radu na određeno vreme banku je napustio 1 zaposleni,
- Po osnovu otkaza ugovora o radu od strane Poslodavca zbog povrede radne obaveze Banku je napustio 1 zaposleni,
- Po osnovu zahteva od strane zaposlenog – 6 zaposlenih,
- Po osnovu sporazumnog prestanka radnog odnosa – 2 zaposlena.

Do 30. juna 2015. godine niko nije zasnovao radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u Banci, na dan 30. juna 2015. godine iznosi 43,09 godina, a prosečni radni staž 16,79 godina.

Stručna sprema	30.06.2015.		31.12.2014.		Index
	Broj	% učešće	Broj	% učešće	
Dr	0	0	-	-	-
Mr	0	0	-	-	-
VSS	127	48	132	48	96
VŠS	47	18	49	18	96
SSS	91	34	95	34	96
VKR,KVR	1	0	1	0	100
S V E G A	266	100	277	100	96

Aktiva po radniku na dan 30. juna 2015. godine iznosi 32,593 hiljade dinara i u odnosu na isti period 2014. godine, kada je iznosila 45,528 hiljada, niža je za 29%.

8. Osnovni podaci o realizaciji biznis plana za 2015. godinu

Bilans stanja

u 000 RSD

AKTIVA		30.6.2015	Plan 2015	Index
1		2	3	4=2/3
I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,747,036	2,129,234	82
II	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10,746	75,000	14
III	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	955,474	1,379,580	69
IV	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,983	25,036	8
V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,335,588	720,152	185
VI	Kredit i potraživanja od komitenata	3,098,563	3,643,127	85
VII	Nematerijalna ulaganja	236,456	235,082	101
VIII	Nekretnine, postrojenja i oprema	354,216	325,983	109
IX	Odložena poreska sredstva	5,263	5,263	100
X	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783,810	783,810	100
XI	Ostala sredstva	140,548	121,420	116
UKUPNA AKTIVA		8,669,683	9,443,687	92

PASIVA		30.6.2015	Plan 2015	Index
1		2	3	4=2/3
I	Depoziti i ostale obaveze prema bankama , drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	43,372	79,632	54
II	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6,255,602	6,813,022	92
III	Subordinirane obaveze	618,786		
IV	Rezervisanja	25,596	40,000	64
V	Odložene poreske obaveze	-	-	
VI	Ostale obaveze	121,839	190,707	64
VII	Kapital	1,604,488	2,320,326	69
UKUPNO PASIVA		8,669,683	9,443,687	92
I	Poslovi u ime i za račun trećih lica	9,419		
II	Preuzete buduće obaveze	824,593		
III	Primljena jemstva za obaveze	-		
IV	Derivati	-		
V	Druge vanbilansne pozicije	8,939,084		
VANBILANSNA EVIDENCIJA		9,773,096		

Bilans uspeha

u 000 RSD

	Stanje 30.06.2015	Plan 2015	Index
1	2	3	4=2/3
Prihodi od kamata	287.875	665.699	43
Rashodi od kamata	76.963	200.000	38
Neto prihod po osnovu kamata	210.912	465.699	45
Prihodi od naknada i provizija	129.261	266.996	48
Rashodi od nakanada i provizija	23.476	47.072	50
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	105.785	219.924	48
Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-2.202	7.000	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1.583	10.000	16
Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1.531	40.000	4
Ostali poslovni prihodi	7.003	30.000	23
Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-64.377	-8.674	
Ukupan neto poslovan prihod	260.235	763.949	34
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali, lični rashodi	-136.527	-328.314	42
Troškovi amortizacije	-40.816	-83.571	49
Ostali rashodi	-198.753	-355.000	56
Dobitak/gubitak pre oporezivanja	-115.861	-2.936	
Dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza			
Neto prihodi iz prevednovanja sredstava			
Dobitak/gubitak nakon oporezivanja	-115.861	-2.936	
Rezultat perioda - dobitak/gubitak	-115.861	-2.936	

U skladu sa planom za 2015.godinu bilansna suma je ostvarena sa 92%. Krediti i potraživanja od komitenata ostvareni su sa 85%, a depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima ostvareni su sa 92%.

9. Rizici kojima je poslovanje društva izloženo

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

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila proces upravljanja rizicima koji obuhvata:

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima i interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- prepoznavanje, merenje i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- način ostvarivanja dugoročnih ciljeva Banke utvrdjenih Poslovnim planom uz minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja:

- Upravljanje izloženosti rizicima utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbeđenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbeđivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika.

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

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

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

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

Na nivou Banke je uspostavljeno dnevno nadgledanje otvorene devizne pozicije.

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

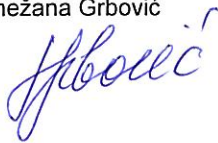
Kratkoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je evidentiranje štetnih događaja po operativnim rizicima. Srednjoročni cilj na području upravljanja operativnim rizikom je obezbeđenje integrisane, objektivne i standardizovane revizije operativnog rizika Banke, kao i uspostavljanje svesti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

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

Detalniji pregled rizika dat je u napomeni 33 u okviru Napomena uz finansijske izveštaje.

Odeljenje finansija i računovodstva

Snežana Grbović



Izvršni odbor



Ljubinka Lovčević
Nikola Fržović



Br.16787

U skladu sa članom 52.stav 3 tačka 7. Zakona o tržištu kapitala (Sl. Glasnik RS br. 31/2011-u daljem tekstu Zakon , lica odgovorna za sastavljanje polugodišnjeg finansijskog izveštaja KBM BANKE AD KRAGUJEVAC , u Kragujevcu , dana 17 .08.2014.godine daju sledeću

I Z J A V U

Prema sopstvenom uverenju i najboljem saznanju , polugodišnji finansijski izveštaj za period 01.01. - 30.06.2015.godine je sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama , finansijskom položaju i poslovanju , dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

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


Direktor odeljenja finansija
i računovodstva


Snežana Grbović

Član IO


Nikola Fržović

Predsednik IO


Ljubinka Lovčević



Na osnovu člana 23. Statuta KBM banke AD Kragujevac, Izvršni odbor Banke je, na sednici održanoj dana **13.08.2015.** godine, razmatrajući Informaciju Odeljenja finansija i računovodstva sa predlogom Odluke o usvajanju polugodišnjeg Izveštaja KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2015. godine, doneo sledeću

ODLUKU

Usvaja se polugodišnji Izveštaj KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2015.g., koji obuhvata:

- Bilans stanja na dan 30.06.2015.god.
- Bilans uspeha u periodu od 01.01.2015. do 30.06.2015.god.
- Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2015. do 30.06.2015.god.
- Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01.2015. do 30.06.2015.god.
- Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01.2015. do 30.06.2015.god.
- Statistički izveštaj za 30.06.2015.god.
- Napomene uz finansijske izveštaje za 30.06.2015.god.
- Izveštaj o poslovanju za period januar-jun 2015.god.

O realizaciji ove Odluke staraće se Odeljenje finansija i računovodstva.

Odluku dostaviti: Odeljenju finansija i računovodstva, i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Informaciju Odeljenja finansija i računovodstva sa predlogom Odluke o usvajanju polugodišnjeg Izveštaja KBM banke ad Kragujevac, za period januar-jun 2015. godine, imajući u vidu da je u skladu sa čl.52 Zakona o tržištu kapitala, Javno društvo čijim se hartijama trguje na regulisanom tržištu, obavezno da za prvih šest meseci poslovne godine, što pre, a najkasnije u roku od dva meseca nakon završetka navedenog polugodišta, sastavi polugodišnji izveštaj prema pravilima koja važe za godišnji izveštaj, objavi ga, dostavi Komisiji i regulisanom tržištu na kom su hartije od vrednosti tog društva uključene u trgovanje, Izvršni odbor je doneo Odluku kao u dispozitivu.

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Ijubinka Lovčević, predsednik

Nikola Fržović, član

