

**TELENOR BANKA a.d. BEOGRAD**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE  
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2014. GODINE**

**SADRŽAJ**

	<b>STRANA</b>
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1
BILANS USPEHA	2
BILANS STANJA	3
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU	4
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	5
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	7 - 89



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd  
Španskih boraca 3  
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800  
Fax: +381 11 2095 890  
ey.com/rs

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### AKCIONARIMA TELENOR BANKE A.D. BEOGRAD

#### Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Telenor banke a.d., Beograd (u daljem tekstu: "Banca") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2014. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

#### Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

#### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeći procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2014. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Banke. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa propisima Republike Srbije. Naša odgovornost je da ocenimo da li je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izveštaja o poslovanju su bile ograničene na procenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju usklađene sa godišnjim finansijskim izveštajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izveštaj o poslovanju koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencijskih. Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izveštajima Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine.

U Beogradu, 9. april 2015. godine

Stephen Fish  
Ernst & Young d.o.o. Beograd



*Olivera Andrijašević*  
Olivera Andrijašević  
Ovlašćeni revizor

## BILANS USPEHA

	Broj napomene	Za period 01.01.- 31.12.2014.	Za period 01.01.- 31.12.2013.
Prihodi od kamata	4	176.971	1.207.441
Rashodi od kamata	4	(38.874)	(460.229)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>138.097</b>	<b>747.212</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	34.252	309.103
Rashodi od naknada i provizija	5	(34.700)	(39.434)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>(448)</b>	<b>269.669</b>
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovaju	6	-	(1.488)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	7	2.490	22.924
Ostali poslovni prihodi	8	91.100	84.092
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	267.619	-
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	-	(668.266)
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>		<b>498.858</b>	<b>454.143</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(342.233)	(710.669)
Troškovi amortizacije	11	(140.251)	(155.205)
Ostali rashodi	12	(868.604)	(7.027.132)
<b>Gubitak pre oporezivanja</b>		<b>(852.230)</b>	<b>(7.438.863)</b>
Porez na dobitak	13	-	(699)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	13	(8.515)	(11.182)
<b>Gubitak nakon oporezivanja</b>		<b>(860.745)</b>	<b>(7.450.744)</b>

Beograd, 09. april 2014 godine



Mirjana Garapic Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke




Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke

## BILANS STANJA

	Broj napomene	Stanje na dan 31.12.2014.	Stanje na dan 31.12.2013.	Stanje na dan 01.01.2013.
<b>Sredstva</b>				
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	14	567.063	3.342.682	5.644.898
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	15	-	-	2.133
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	16	875.720	-	-
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	17	1.129.836	825.785	287.994
Krediti i potraživanja od komitenata	18	114.330	659.564	21.839.305
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	19	-	-	5.377
Nematerijalna ulaganja	20	375.467	57.795	101.985
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	299.157	133.523	716.262
Tekuća poreska sredstva	13	4	-	-
Odložena poreska sredstva	13	95.221	104.122	115.304
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	22	26.775	78.036	85.458
Ostala sredstva	23	122.644	70.023	110.689
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>3.606.217</b>	<b>5.271.530</b>	<b>28.909.405</b>
<b>Obaveze</b>				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	24	-	-	3.601
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	405.899	2.531.248	8.630.527
Depozitii ostale obaveze prema drugim komitentima	26	525.275	423.662	15.453.894
Subordinirane obaveze	27	473.050	-	1.138.093
Rezervisanja	28	18.757	35.958	94.653
Tekuće poreske obaveze	29	-	645	33
Ostale obaveze	30	620.582	91.203	175.350
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>2.043.563</b>	<b>3.082.716</b>	<b>25.496.151</b>
<b>Kapital</b>				
Akcijski kapital	31	11.917.458	11.685.058	5.458.754
Gubitak	31	10.559.479	9.698.734	2.247.990
Rezerve	31	204.675	202.490	202.490
<b>Ukupno kapital</b>		<b>1.562.654</b>	<b>2.188.814</b>	<b>3.413.254</b>
<b>Ukupno pasiva</b>		<b>3.606.217</b>	<b>5.271.530</b>	<b>28.909.405</b>

Beograd, 09. april 2014. godine

Mirjana Garapić Zakanyi  
Zakonski zastupnik bankeMartin Navratil  
Zakonski zastupnik banke

## IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U hiljadama dinara	Napomene	2014.	2013.
<b>GUBITAK PERIODA</b>		<b>(860.745)</b>	<b>(7.450.744)</b>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
Aktuarski dobici	31	2.571	
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava rapolozivih za prodaju			
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na rezultat perioda	13	(386)	
<b>Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda</b>			
<b>UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA</b>		<b>(858.560)</b>	<b>(7.450.744)</b>

Pripisuje se:

Akcionarima matičnog pravnog lica

Beograd, 09. april 2015 godine

Mirjana Garapić Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke

Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke



## IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

## TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI

## Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti

	2014.	2013.
Prilivi od kamata	603.798	1.626.019
Prilivi od naknada	206.386	1.259.564
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	20.058	299.895
	377.354	66.560
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(720.260)</b>	<b>(2.542.239)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(41.563)	(583.433)
Odlivi po osnovu naknada	(34.839)	(42.649)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(325.473)	(751.191)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(12.084)	(171.208)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(306.301)	(993.758)
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>(116.462)</b>	<b>(916.220)</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>285.190</b>	<b>17.463.294</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	285.190	17.459.371
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovaniju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	3.923
<b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza</b>	<b>(2.952.378)</b>	<b>(17.880.532)</b>
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovaniju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	(875.720)	-
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(2.076.658)	(17.880.532)
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>(2.783.650)</b>	<b>(1.333.458)</b>
Plaćeni porez na dobit	(2.462)	(83)
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(2.786.112)</b>	<b>(1.333.541)</b>

## TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA

## Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja

Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme

## Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja

Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme

## Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja

## Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja

## TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA

## Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja

Prilivi po osnovu uvećanja kapitala

Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza

## Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja

Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita

## Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja

## SVEGA PRILIVI GOTOVINE

## SVEGA ODLIVI GOTOVINE

## NETO POVEĆANJE GOTOVINE

## NETO SMANJENJE GOTOVINE

## GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE

## POZITIVNE KURSNE RAZLIKE

## GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRĀJU PERIODA

Beograd, 09. april 2014. godine

Mirjana Garapić Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke

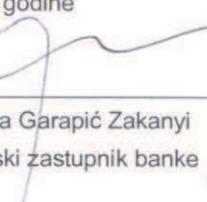


Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke

## IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

	Akcijski kapital	Rezerve iz dobiti	Dobitak	Gubitak	Ukupno
<b>Početno stanje na dan 1.</b>					
<b>Januar 2012.</b>	5.458.754	202.490	121.132	1.479.625	4.302.751
Gubitak tekuće godine	-	-	-	889.497	889.497
Smanjenje u toku godine	-	-	(121.132)	(121.132)	-
<b>Stanje na dan 31.decembar 2012.</b>	<b>5.458.754</b>	<b>202.490</b>	<b>-</b>	<b>2.247.990</b>	<b>3.413.254</b>
<b>Početno stanje na dan 1.</b>					
<b>Januar 2013.</b>	5.458.754	202.490	-	2.247.990	3.413.254
Gubitak tekuće godine	-	-	-	7.450.744	7.450.744
Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu					
- povećanje	6.226.304	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.decembar 2013.</b>	<b>11.685.058</b>	<b>202.490</b>	<b>-</b>	<b>9.698.734</b>	<b>2.188.814</b>
<b>Početno stanje na dan 1.</b>					
<b>Januar 2014.</b>	11.685.058	202.490	-	9.698.734	2.188.814
Ukupan pozitivan ostali rezultat	-	2.185	-	-	2.185
Gubitak tekuće godine	-	-	-	860.745	860.745
Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu					
- povećanje	232.400	-	-	-	232.400
<b>Stanje na dan 31.decembar 2014.</b>	<b>11.917.458</b>	<b>204.675</b>	<b>-</b>	<b>10.559.480</b>	<b>1.562.654</b>

Beograd, 09. april 2015. godine



Mirjana Garapić Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke



Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI**

Telenor banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") je osnovana kao akcionarsko društvo 15. maja 1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25. aprila 1996. godine. Naziv Banke prilikom osnivanja bio je Alco banka a.d. Beograd.

Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15. maja 1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24. aprila 1996. godine izdala dozvolu za rad Banke.

U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta depozita;
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita;
- devizne, devizno – valutne i menjačke poslove;
- garancijske poslove;
- depo poslove;
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti;
- obavljanje platnog prometa;
- posredovanje u trgovini hartijama od vrednosti;
- kupovinu i naplatu potraživanja;
- poslove finansijskog inžinjeringu i konsaltinga i
- pružanje drugih finansijskih usluga.

Rešenjem Narodne banke Srbije br. 32/03 od 2. aprila 2003. godine Banka ima dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (veliko ovlašćenje).

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu Posl. br. V-Fi – 7016/04 od 29. juna 2004. godine izvršen je upis u sudski registar promene naziva Banke, odnosno umesto naziva Alco banka a.d. Beograd, Požeška 65/b, upisan je nov naziv, A banka a.d. Beograd, Požeška 65/b. Ostali podaci ostali su nepromjenjeni. Narodna banka Srbije je svojim rešenjem G.br. 11970 od 2. novembra 2007. godine dala saglasnost na Predlog izmena i dopuna Ugovora o osnivanju i na Predlog Statuta A banke a.d. Beograd, koje je utvrdio Upravni odbor Banke svojim Odlukama br. 12199/07 i 12200/07, na sednici održanoj dana 20. septembra 2007. godine.

Bankom su do 12. juna 2007. godine upravljali akcionari srazmerno visini svog uloga u akcionarskom kapitalu Banke. Od 13. juna 2007. godine, sve akcije Banke (100%) preuzele je društvo KBC Insurance NV, Belgija čiji matični entitet grupe je KBC Group NV, Belgija.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 11511/2008 od 5. marta 2008. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv A banka a.d. Beograd, Požeška 65/b i upisan je naziv KBC banka a.d., Beograd, Požeška 65/b.

19. decembra 2013. godine akcije KBC banke a.d. Beograd kupio je Telenor Danmark Holding A/S, Danska, deo Telenor Grupe sa sedištem u Norveškoj. Ovo označava ispunjenje ugovora, potpisano 29. aprila 2013. godine, kojim je Telenor Grupa preuzela 100 odsto akcija u KBC Banci, dok je Societe Generale banka preuzela najveći deo portfolia klijenata.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 38971/2014 od 09.maja 2014. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv KBC banka a.d i upisan je naziv Telenor banka a.d Beograd.

U toku 2013 . godina Banka je zatvorila mrežu filijala i ekspozitura i na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 90v i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (nastavak)**

10.septembra 2014. godine i zvanično je predstavljena u javnosti Telenor banka kao prva on line mobilna banka u regionu sa novim modelom poslovanja. U fokusu nove strategije je pružanje inovativnih finansijskih usluga fizičkim licima iz domena internet i mobilnog bankarstva. Komunikaciju sa korisnicima banka obavlja preko internet i mobilne aplikacije kao i mreže Telenor prodavnica u Srbiji.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 139 zaposlenih (31. decembra 2013: 86 zaposlenih).

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

**2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formi propisanoj Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije broj 71/2014 i 135/2014).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za sledeće stavke koje se vrednuju po fer vrednosti: hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, derivate, ostala finansijska sredstva i obaveze namenjena trgovanjem, finansijska sredstva i obaveze po fer vrednosti preko bilansa uspeha i obaveze za plaćanje akcijama zasnovane na gotovini. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD '000), osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

**2.2. Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja**

Finansijski izveštaji koji su sastavljeni za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine su prvi finansijski izveštaji koje je Banka sastavila u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima.

U cilju pripreme finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI i usaglašavanja sa novim propisima Narodne banke Srbije:

- Banka je pripremila i prezentovala početni Bilans stanja na dan 1. januara 2013. godine u skladu sa MSFI;
- Banka je utvrdila da nije bilo izmena prethodno obelodanjenih iznosa kapitala na dan 1. januara 2013. godine i 31. decembra 2013. godine kao i neto rezultata za godinu koja se završila 31. decembra 2013. godine kako bi se postiglo usaglašavanje sa MSFI. Procene primenjene na 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine su konzistentne sa onim primenjenim na iste datume prema ranije primenjenim propisima.
- Banka je promenila prezentaciju Bilansa stanja i Bilansa uspeha u odnosu na ranije zahtevanu prezentaciju i prikazala Izveštaj o ostalom rezultatu. Razlika između ukupne aktive u finansijskim izveštajima i ranije prikazanim iznosima ukupne aktive na 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine iznosima od 91.949 hiljada dinara i 1.103 hiljada dinara respektivno se odnose na:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

**2.2. Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (nastavak)**

- razgraničene neamortizovane naknade za odobravanje kredita od 1.103 hiljade dinara na dan 31. decembra 2013. godine i 90.888 hiljada dinara na dan 1. januara 2013. godine. Ove naknade su prikazane u okviru pripadajućeg finansijskog instrumenta, a ranije su bile prikazane u okviru obaveza;
- unapred plaćene rashode po osnovu troškova servisiranja depozita i ostalih obaveza od 0 hiljada dinara na dan 31. decembra 2013. godine i 1.061 hiljada dinara na dan 1. januara 2013. godine. Troškovi su prikazani u okviru depozita i subordiniranih obaveza, a ranije su bili prikazani u okviru potraživanja.

**2.3. A) Novi i izmenjeni standardi i tumačenja**

Sledeći novi i izmenjeni MSFI su stupili na snagu 1. januara 2014. godine:

- MRS 32 Finansijski instrumenti: prezentacija (dopuna) – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza
- MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji, MRS 27 Pojedinačni finansijski izveštaji
- MSFI 12 Obelodanjivanje učešćima u drugim entitetima
- MRS 39 Finansijski instrumenti (dopuna): Priznavanje i vrednovanje – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga
- MRS 36 Umanjenje vrednosti imovine (dopuna) - Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu
- IFRIC 21 Dažbine

Uticaj usvajanja standarda ili interpretacije na finansijske izveštaje je opisan u nastavku.

**• MRS 32 Finansijski instrumenti: prezentacija (dopuna) – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Ove dopune pojašnjavaju postojanje zakonskog prava prebijanja priznatih iznosa. Dopune takođe pojašnjavaju primenu kriterijuma prebijanja definisanog kroz MRS 32 kod sistema izmirivanja (kao što su sistemi centralne kliriške kuće) koji primenjuje mehanizme bruto izmirivanja koji nisu istovremeni. Primena ovog standarda nije imala uticaja na finansijski položaj ili rezultate Banke.

**• Učešća u drugim pravnim licima (Izmene u MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27)**

Ove izmene daju izuzeće iz zahteva za konsolidaciju za entitete koje ispunjavaju definiciju investicionih entiteta u skladu sa MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i moraju se primeniti retrospektivno, pod određenim tranzisionim uslovima. Izuzetak od konsolidacije zahteva da investicioni entiteti računovodstveno priznaju ulaganja u zavisna društva po fer vrednosti preko bilansa uspeha. Ove izmene nemaju uticaj na Banku.

**• MRS 39 Finansijski instrumenti (dopuna): Priznavanje i vrednovanje - Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga**

U skladu sa dopunama ne treba prestati sa računovodstvom hedžinga ako je hedžing derivat obnovljen, pod uslovom da su ispunjeni određeni kriterijumi. Odbor je dao izmenu uskog obima MRS 39 kako bi dozvolio nastavak računovodstva hedžinga u određenim okolnostima kada se druga ugovorna strana hedžing instrumenta menja kako bi se postigao kliring tog instrumenta. Primena ovog standarda nema uticaja na finansijski položaj ili rezultate Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

**2.3. A) Novi i izmenjeni standardi i tumačenja (nastavak)**

- **MRS 36 Umanjenje vrednosti imovine (dopuna) - Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu**

Izmene uklanjaju neželjene posledice MSFI 13 na obelodanjivanja zahtevana MRS 36. Pored toga, izmene zahtevaju obelodanjivanja nadoknadivih iznosa imovine ili jedinica koje generišu gotovinu, za koje su gubici od umanjenja vrednosti priznati ili ukinuti tokom posmatranog perioda. Primena ovog izmenjenog standarda nema uticaja na finansijski položaj ili rezultate Banke.

- **IFRIC 21: Dažbine**

Odbor za tumačenje je upitan na koji način bi društva trebalo da priznaju obaveze za plaćanje dažbina zahtevanih od države, osim poreza na dobit u svojim finansijskim izveštajima. Ovo tumačenje odnosi se na tumačenje MRS-a 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*. MRS 37 utvrđuje kriterijume priznavanja obaveze, od kojih je jedan od kriterijuma da društvo ima sadašnju obavezu nastalu kao rezultat prošlih događaja (poznat kao obavezujući događaj). Takođe pojašnjava da se dažbina priznaje progresivno samo ako se aktivnost koja aktivira dažbinu, događa tokom određenog vremena, u skladu sa zakonima. Novo tumačenje nije imalo uticaja na finansijske rezultate Banke.

**2.3. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu**

- **MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28: Investicioni entiteti: primena izuzeća od konsolidacije**

Izmene i dopune se odnose na pitanja koja proizlaze iz prakse u primjeni izuzeća konsolidacije. Izmene i dopune su na snazi za godišnje periode koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Izmene i dopune pojašnjavaju da se izuzeće od prikaza konsolidovanih finansijskih izveštaja odnosi na investiciono društvo kada je ono zavisno društvo matičnog društva, te kada investiciono društvo meri ulaganje svih svojih zavisnih društava po fer vrednosti. Konačno, izmene i dopune MRS-a 28 Ulaganja u zavisna društva ili zajedničke poduhvate dopuštaju investitoru, prilikom primene metode učešća, da zadrži merenje po fer vrednosti koje primenjuje zavisno društvo investicionog društva ili zajednički poduhvat na svoja učešća u zavisnim društvima.

- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 38 Nematerijalna ulaganja (izmena): Pojašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije**

Izmena stupa na snagu za periode koji počinju 1. januara 2016. godine i pojašnjava principe MRS 16 i MRS 38 prema kojima prihodi odražavaju ekonomske koristi koje se generišu poslovanjem (čiji je imovina deo) a ne ekonomske koristi koji se uživaju korišćenjem imovine. Kao rezultat, odnos generisanih prihoda i ukupnih očekivanih prihoda koji će se generisati ne može se koristiti pri amortizaciji nekretnina, postrojenja i opreme te se može koristiti samo u vrlo ograničenim okolnostima pri amortizaciji nematerijalnih ulaganja. Ne očekuje se da će izmene i dopune imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)****2.3. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)**

- Izmene i dopune MRS-a 19: Definisani planovi naknada: doprinosi zaposlenih**

Izmene i dopune ove izmene stupaju na snagu za periode koji počinju 1. jula 2014. godine ili nakon toga. MRS 19 zahteva da Banka razmotri doprinose od zaposlenih ili trećih lica prilikom priznavanja definisanih planova naknada. Svrha izmena i dopuna je pojednostavljenje priznavanja ovih doprinosa na koje, na primer, ne utiče broj godina službe zaposlenog, što bi bio slučaj prilikom obračuna doprinosa zaposlenog koji bi se računao kao fiksni procenat zarade. Ne očekuje se da će izmene i dopune imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

- MSFI 9 Finansijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje**

MSFI 9 se primenjuje na godišnje periode koji počinju 1. januara 2018. godine, ili nakon toga, pri čemu je dozvoljena ranija primena. Finalna verzija MSFI 9 odražava sve faze projekta finansijskih instrumenata i zamjenjuje MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje, kao i sve prethodne verzije MSFI 9. Standard uvodi nove zahteve za priznavanje i vrednovanje, obezvredjenje i računovodstvo hedžinga. Banka trenutno procenjuje uticaj ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

- Izmene i dopune MSFI 11: Ulaganje u zajedničke aranžmane (izmena): Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim operacijama**

Ove izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga. MSFI 11 se odnosi na računovodstveni tretman učešća u zajedničkim poduhvatima i zajedničkim operacijama. Izmene daju nove smernice o tome kako računovodstveno tretirati sticanje učešća u zajedničkoj operaciji koja čini poslovanje u skladu sa MSFI, i utvrđuje adekvatan računovodstveni tretman takvih sticanja. Ne očekuje se da će izmene i dopune imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

- MSFI 14 Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja**

Standard stupa na snagu za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine. Odbor je pokrenuo projekat kojim razmatra brojna pitanja regulacije stopa i cena i planira da objavi raspravu o ovoj temi u 2014. godini. U međuvremenu, Odbor je odlučio da razvije MSFI 14 kao privremenu meru. MSFI 14 dozvoljava da se kod prve primene nastavi sa priznavanjem iznosa koji se odnose na regulaciju stopa i cena u skladu sa ranijim regulatornim okvirom. Međutim, kako bi se poboljšala uporedivost sa društвima koja već primjenjuju MSFI, a nisu priznala takve iznose, standard zahteva da se efekat regulisanja stopa i cena iskaže odvojeno od drugih stavki. Entiteti koji već prikazuju finansijske izveštaje po MSFI nisu u obavezi da primene standard. Banka trenutno procenjuje uticaj ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima**

Standard stupa na snagu za periode koji počinju 1. januara 2017. godine. MSFI 15 ustanovljava novi model od pet koraka za priznavanje prihoda koji nastaju kao rezultat ugovora sa kupcima (sa ograničenim izuzecima), bez obzira na vrstu prihoda ili industriju. Zahtevi standarda će se primenjivati na priznavanje i vrednovanje dobitaka i gubitaka od prodaje nefinansijskih sredstava koja nije proizvod redovnih aktivnosti entiteta (npr. prodaja nekretnina, postrojenja i opreme ili nematerijalne imovine). Zahtevaće se značajna dodatna obelodanjanja, uključujući disagregaciju ukupnih prihoda; informacije o ispunjenju obaveza; promene u stanju ugovorene imovine i obaveza između perioda i značajna prosuđivanja i procene. Banka trenutno procenjuje uticaj ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

**2.3. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)**

- **MRS 27: Pojedinačni finansijski izveštaji (izmena)**

Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode od 1. januara 2016. godine. Izmenama i dopunama je dozvoljeno entitetima da koriste metod udela za priznavanje ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva u njihovim pojedinačnim finansijskim izveštajima, što će pomoći određenim zakonodavstvima prelaz na MSFI za pojedinačne finansijske izveštaje, smanjujući troškove usaglašavanja, pri tom ne umanjujući obim informacija dostupnih investitorima. Banka trenutno procenjuje uticaj ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

- **Izmene i dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate: Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovog pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata**

Izmene i dopune adresiraju potvrđenu nekonzistentnost između zahteva MSFI 10 i MRS 28, prilikom evidentiranja prodaje ili doprinosa imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata. Glavna posledica izmena i dopuna jeste da se celokupan iznos dobitka ili gubitka priznaje ukoliko je predmet transakcije poslovanje (bez obzira da li je smeštena u zavisnom entitetu ili ne). Delimični dobitak ili gubitak se priznaje u slučaju kada transakcija uključuje imovinu koja se ne može smatrati poslovanjem, čak iako se ta imovina nalazi kod zavisnog društva. Dopune stupaju na snagu za periode koji počinju 1. januara 2016. godine. Ne očekuje se da će ove izmene imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

- **MRS 1: Prezentacija finansijskih izveštaja**

Izmene i dopune MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja ohrabruju kompanije u primeni profesionalne procene u odlučivanju koje informacije će obelodaniti i kako da ih strukturiraju u svojim finansijskim izveštajima. Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode od 1. januara 2016. godine, ili nakon toga. Užim fokusom izmena i dopuna se više pojašnjava MRS 1 nego što se menjaju postojeći zahtevi. Izmene i dopune se odnose na materijalnost, redosled napomena uz finansijske izveštaje, zbirove i njihovo raščlanjavanje, računovodstvene politike i prezentaciju stavki ostalog ukupnog rezultata (OCI) koji proizilazi iz ulaganja po metodi učešća.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)****2.3. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)****Godišnja poboljšanja – Ciklus 2010- 2012**

Odbor za MRS je izdao godišnja poboljšanja MSFI ciklusa 2010-2012, koja predstavljaju skup izmena i dopuna MSFI. Izmene su efektivne za godišnje periode koja počinju od 1. jula 2014. godine.

- **MSFI 2 Plaćanje akcijama:** Ovo poboljšanje menja definicije "uslovi sticanja" i "stanje na tržištu" i dodaje definicije za "sticanje učinaka" i "stanje usluga" (koji su prethodno bili deo definicije "uslovi plaćanja").
- **MSFI 3 Poslovne kombinacije:** Ovo poboljšanje pojašnjava da se potencijalna naknada u poslovnoj kombinaciji koja nije klasifikovana kao kapital naknadno vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha bez obzira da li spada u delokrug MSFI 9.
- **MSFI 8 Segmenti poslovanja:** Ovo poboljšanje zahteva od entiteta da obelodani prosuđivanje rukovodstva u primeni kriterijuma za objedinjavanje po operativnim segmentima i pojašnjava da će entitet samo obezbediti usaglašavanje ukupnih sredstava po segmentima sa sredstvima entiteta, ukoliko se o segmentima izveštava redovno.
- **MSFI 13 Merenje fer vrednosti:** Ovo poboljšanje u delu „Osnove donošenja zaključaka“ MSFI 13 pojašnjava da se izdavanjem MSFI 13 i izmenama MSFI 9 i MRS 39 nije onemogućilo da se kratkoročna potraživanja i obaveze bez iskazane kamatne stope na fakturama ne diskontuju, ukoliko efekat nije materijalan.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema:** Dopuna pojašnjava da kada se nekretnine, postrojenja ili opreme revalorizuju, bruto knjigovodstvena vrednost se koriguje na način koji je u skladu sa revalorizacijom knjigovodstvene vrednosti.
- **MRS 24 Obelodanjivanja odnosa sa povezanim licima:** Dopuna pojašnjava da se entitet koji pruža usluge ključnog rukovodstva izveštajnom entitetu ili matičnom preduzeću izveštajnog entiteta, smatra povezanim licem izveštajnog entiteta.
- **MRS 38 Nematerijalna ulaganja:** Dopuna pojašnjava da kada se revalorizuje nematerijalno ulaganje, bruto knjigovodstvena vrednost se koriguje na način koji je u skladu sa revalorizacijom knjigovodstvene vrednosti.

**Godišnja poboljšanja – Ciklus 2011 – 2013**

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde je doneo godišnja poboljšanja MSFI ciklusa 2011-2013, koja predstavljaju skup izmena i dopuna MSFI. Izmene su efektivne za godišnje periode koji počinju od 1. jula 2014. godine.

- **MSFI 1 Prva primena MSFI:** Ovo poboljšanje pojašnjava da entitet može izabrati da primeni bilo tekući standard bilo novi standard koji još uvek nije obavezan, ali ukoliko izabere drugu opciju, mora izmenu da primeni i na prethodni period.
- **MSFI 3 Poslovne kombinacije:** Ovo poboljšanje pojašnjava da se iz delokruga MSFI 3 isključuje računovodstveni tretman osnivanja zajedničkog poduhvata u finansijskim izveštajima samog zajedničkog poduhvata.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU I OBELODANJIVANJA U FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA (nastavak)**

**2.3. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)**

**Godišnja poboljšanja – Ciklus 2011 - 2013**

- **MSFI 13 Merenje fer vrednosti:** Ovo poboljšanje pojašnjava da delokrug izuzeća iz portfolija definisan u paragrafu 52, MSFI 13, uključuje sve ugovore koji se računovodstveno obuhvataju kroz MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje ili MSFI 9 Finansijski instrumenti:, bez obzira na to da li ispunjavaju definiciju finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza, kao što je definisano u MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentacija.
- **MRS 40 Ulaganje u nekretnine:** Ovo poboljšanje pojašnjava da utvrđivanje da li određena transakcija zadovoljava definiciju kako poslovne kombinacije, kao što je definisano u MSFI 3 Poslovne kombinacije, tako i investicione nekretnine, kao što je definisano u MRS 40 Investicione nekretnine, zahteva odvojenu primenu oba standarda, nezavisno jedan od drugog.

**Godišnja poboljšanja – Ciklus 2012 – 2014**

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde izdao je godišnja poboljšanja za ciklus 2012 – 2014, koja predstavljaju skup izmena i dopuna MSFI. Ova poboljšanja su na snazi od 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo ne očekuje da će izmene i dopune imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

- **MSFI 5 Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja:** Dopuna pojašnjava da se promena jedne metode otuđenja u drugu metodu (kroz prodaju ili kroz distribuciju vlasnicima) ne treba smatrati novim planom otuđenja, već nastavkom originalnog plana. Stoga ne postoji prekid primene uslova propisanih MSFI 5. Dopuna takođe pojašnjava da promena metode otuđenja ne menja datum klasifikacije.
- **MSFI 7 Finansijski Instrumenti: Obelodanjivanja:** Dopuna pojašnjava da ugovor o servisiranju koji sadrži naknadu može predstavljati kontinuirano ulaganje u finansijsko sredstvo. Takođe, dopuna pojašnjava da MSFI 7 obelodanjivanja koja se odnose na prebijanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza, nisu zahtevana u sažetim periodičnim finansijskim izveštajima.
- **MRS 19 Naknade zaposlenima:** Dopuna pojašnjava da se dubina tržišta visoko kvalitetnih korporativnih obveznica procenjuje na osnovu valute u kojoj su obaveze denominirane, a ne na osnovu zemlje u kojoj je obaveza nastala. Kada ne postoji duboko tržište visoko kvalitetnih korporativnih obveznica u toj valuti, moraju se koristiti cene državnih obveznica.
- **MRS 34 Periodično finansijsko izveštavanje:** Dopuna pojašnjava da zahtevana periodična obelodanjivanja moraju biti ili u periodičnim finansijskim izveštajima ili uključena kroz povezivanje periodičnih finansijskih izveštaja i obimnog periodičnog izveštaja (npr. kroz komentar rukovodstva ili u izveštaju o rizicima). Odbor je precizirao da druge informacije u periodičnom finansijskom izveštaju moraju biti dostupne korisnicima pod istim uslovima i u isto vreme kad i sami periodični finansijski izveštaji. Ako korisnici nemaju pristup drugim informacijama na ovaj način, onda je periodični finansijski izveštaj nepotpun.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**2.3. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi se priznaju u meri u kojoj je verovatno da će Banka ostvariti priliv ekonomskih koristi i da se prihodi mogu pouzdano proceniti.

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivan, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i klijenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i budući kreditni gubici.

Evidenciona kamata se obračunava na sve plasmane koji se procenjuju na individualnoj osnovi i za koje je obračunata ispravka vrednosti. Potraživanja i obaveze za evidenciju kamatu evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji.

Naknade za odobrenje kredita i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane kao umanjenje pozicije Kredita i potraživanja od komitenata (Napomena 18), koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

**2.4. 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 prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

**/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu**

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

**/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla**

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispunе odgovarajući kriterijumi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**2.5. Prihodi i rashodi od zakupa**

Prihodi od zakupnina koji se odnose na investicione nekretnine se priznaju ravnomerno tokom perioda zakupa i iskazuju se u korist bilansa uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda.

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 12).

**2.6. Preračun 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.

Monetarna sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti, na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 37).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti ili valutnoj klauzuli i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, odnosno valutnoj klauzuli evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 7).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržistu deviza na dan bilansa stanja.

**2.7. 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.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja ili datum izmirivanja, odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo.

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 izmirivanja.

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: hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, krediti i potraživanja i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

### 2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

##### 2.7.1. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do dospeća.

Nakon početnog vrednovanja, ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope, uzimajući u obzir diskonte i premije ostvarene prilikom sticanja određenog instrumenta, i iskazuju se u okviru prihoda od kamata.

Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente prikazane su u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

##### 2.7.2. Krediti i plasmani bankama i komitentima

Krediti i plasmani bankama i komitentima predstavljaju finansijska sredstva koja imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ova sredstva nisu stečena sa namerom da se odmah ili u kratkom roku ponovo prodaju i nisu klasifikovana kao hartije od vrednosti ili drugi plasmani kojima se trguje ili hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

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 potraživanja od kamata i naknada.

Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

##### 2.7.3. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**2.7.4. Vrednovanje kolateralata**

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolateralata, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su: depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolateralata se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja, kao i kvartalno, međutim, neki tipovi kolateralata, kao što su na primer, depoziti i hartije od vrednosti, vrednuju se dnevno.

U meri u kojoj je to moguće, Banka koristi raspoložive podatke sa tržišta kako bi vrednovala kolaterale. Nefinansijske vrste kolateralata, kao što su hipoteke na nekretninama, vrednuju se najmanje jednom u tri godine, oslanjanjem na informacije od strane nezavisnih procenitelja, cena na tržištu nekretnina, revidiranih finansijskih izveštaja i drugih nezavisnih izvora.

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju su sredstva koja su prilikom inicijalnog vrednovanja klasifikovana u ovu kategoriju ili koja se ne kvalifikuju za klasifikaciju u kategorije sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha, hartija od vrednosti koje se drže do dospeća ili kredita i plasmana.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju učešća u kapitalu drugih pravnih lica.

Budući da za učešća u kapitalu ne postoji aktivno tržište ista su vrednovana po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, koja se vrši na osnovu procene rukovodstva o umanjenju vrednosti ovih uloga.

**2.7.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale 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 imaoču, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksani broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove klasifikacije, 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 vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkročne prirode ovih obaveza odgovara njihovojo nominalnoj vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**2.7.7. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

**Finansijska sredstva**

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupa finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva ili
- Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzeila obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

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.

**Finansijska sredstva**

Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, vrednuje se u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

**Finansijske obaveze**

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamjenjena 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.

**2.7.8. Obezvređenje finansijskih sredstava**

Na dan svakog bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja (umanjenja vrednosti) nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređena ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnju pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**2.7.8. Obezvredjenje finansijskih sredstava (nastavak)**

**Krediti i plasmani bankama i komitentima**

Prilikom procene obezvredjenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvredjenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvredjenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvredjenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvredjenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvredjenja nisu uključena u grupnu procenu obezvredjenja.

Ispravka vrednosti finansijskih sredstava vrši se na osnovu procene rukovodstva o njihovoј naplativosti. Rukovodstvo Banke na dan bilansa stanja procenjuje postojanje objektivnih dokaza o obezvredjenju finansijskih sredstava, u zavisnosti od broja dana prekoračenja roka dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta, i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvredjenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena.

Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja ili povećanja iznosa priznatog gubitka usled obezvredjenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvredjenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvredjenja se povećava ili smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti.

Procena obezvredjenja se sprovodi na individualnoj osnovi i na grupnoj osnovi. Individualna procena ispravki vrednosti se vrši za kredite i potraživanja od klijenata čija ukupna izloženost prelazi 2,5 miliona dinara, a koji pripadaju kategorijama PD 10-11. Krediti i potraživanja od klijenata koji su klasifikovani kao PD 12, procenjuju se na individualnoj osnovi bez obzira na iznos potraživanja.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolateralala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolateralala, bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolateralala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvredjenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi i to: normalan portfolio PD 1-9 (bez obzira na iznos ukupne izloženosti pojedinačnog potraživanja) i portfolio mogućeg gubitka PD 10-11, za potraživanja čija ukupna izloženost ne prelazi 2,5 miliona dinara.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvredjenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. S tim u vezi ne postoji unwinding efekat za koji je moguće umanjiti iznos ispravke vrednosti u korist prihoda od kamate.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**2.7.8. Obezvredjenje finansijskih sredstava (nastavak)**

**Krediti i plasmani bankama i komitentima (nastavak)**

Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja.

Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvredjenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvredjenja, iznos gubitka po osnovu obezvredjenja se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine. Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha.

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

**2.8 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.

**2.9. 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 Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki ("Sl. glasnik RS", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013 i 135/2014).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmiravanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Banka je svojim unutrašnjim aktom bliže odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, iznos rezerve za procenjene gubitke je obračunat primenom sledećih procenata: 0% za potraživanja klasifikovana u kategoriju A, 2% za potraživanja klasifikovana u kategoriju B, 15% za potraživanja klasifikovana u kategoriju V, 30% za potraživanja klasifikovana u kategoriju G i 100% za potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

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

Najmanje tromesečno, Banka utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke.

Rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa unutrašnjim aktom Banke (a u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Narodne banke Srbije) i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.7.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 9).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke (Napomena 33).

**2.10. Derivati**

Derivati se priznaju po fer vrednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna, ili kao obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna. Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

**2.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina u blagajni i sredstva na žiro računu, tekućim računima kod drugih banaka, deponovane viškove likvidnih sredstava kod Narodne Banke Srbije i prekonoćne pozajmice kod drugih banka.(Napomena 38).

**2.12. Reverzni 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, na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**2.13. Nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine**

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera i licenci. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Osnovna sredstva Banke se sastoje od nekretnina, opreme i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Nekretnine i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Banka drži određene nekretnine kao investicije u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine. Banka primenjuje isti računovodstveni tretman za investicione nekretnine kao i za ostale nekretnine.

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenih korisnih vekova upotrebe.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

Nematerijalna ulaganja (licence za softvere)	U roku važenja, a trajne licence 20%
Kompjuterska oprema	20%-25%
Nameštaj	12,5% - 20%
Bankomati	14,3%
Motorna vozila	20%
Ulaganja u tuđe objekte	U roku važenja ugovora o zakupu
Ostala oprema	20%-33%

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspeha u trenutku njihovog nastanka. Troškovi vezani za rekonstrukciju i poboljšanje, koji menjaju kapacitet ili namenu osnovnih sredstava, se kapitalizuju i uvećavaju nabavnu vrednost osnovnog sredstva.

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 nekretnina 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 pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13).

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

### 2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 2.14. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknade 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.

#### 2.15. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina (zemljište i građevinski objekti) nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po nižem iznosu od knjigovodstvene ili fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

#### 2.16. 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. Rezervisanja se prate po vrstama i mogu da se koriste samo za izdatke za koje su prvo bitno bila priznata. 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 (Napomena 36), osim ako je verovatno odliva resursa koji sadrže ekonomskе 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.

#### 2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), rezervi iz dobitka i akumuliranog gubitka (Napomena 31).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**2.18. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja, 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 blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po 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 ravnometerno tokom perioda trajanja garancije.

**2.19. Primanja zaposlenih**

**(a) Definisani planovi doprinosa**

Banka obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih.

Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

**(b) Dugoročne naknade zaposlenima - Otpremnine prilikom odlaska u penziju**

U skladu sa Pravilnikom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od tri prosečne mesečne zarade ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu 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 izveštaja o ostalom rezultatu u periodu nastanka.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.20. Porezi i doprinosi**

**(a) Porez na dobit**

**Tekući porez**

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012). Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od do 29. juna naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva priznavao je do 2013. godine pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 33% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Poreska olakšica je ukinuta počev od 2014. godine, ali neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobitak iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 33% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Poreski gubici iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u periodu od 10 godina od godine u kojoj su nastali, a poreski gubici iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i kasnije mogu se koristiti u periodu do 5 godina.

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

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicialnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**2.20. Porezi i doprinosi (nastavak)**

**(a) Porez na dobit (nastavak)**

***Odloženi porezi (nastavak)***

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja 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 dan svakog bilansa stanja 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 bilansa stanja.

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja 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 (Napomena 12).

**2.21. 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 (Napomena 35). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih prepostavki, 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 prepostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i prepostavke 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 prepostavke 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 objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvredenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvredenju 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 2.7.7).

Rukovodstvo Banke razmatra kredite i plasmane na dan finansijskog izveštavanja kako bi se procenilo da li je potrebno priznati gubitke po osnovu obezvredenja u bilansu uspeha. U procesu procene iznosa obezvredenja, potrebno je posebno rasuđivanje rukovodstva o iznosima i vremenskoj projekciji budućih tokova gotovine. Takve procene se zasnivaju na prepostavkama više faktora, a stvarni rezultati se mogu razlikovati, uslovljavajući promene u ispravkama vrednosti u budućnosti.

Metodologija i prepostavke 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.

Pored ispravki vrednosti kredita i plasmana zasnovanih na pojedinačnim procenama, Banka formira i grupnu (kolektivnu) ispravku vrednosti za izloženosti koje, iako nisu posebno identifikovane pojedinačnom procenom kao obezvređene, imaju veći rizik neispunjerenja ugovornih obaveza u odnosu na period ugovaranja. U ovoj proceni se uzimaju u obzir istorijska iskustva o kreditnim gubicima i različiti drugi faktori.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

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

**(c) Umanjenje vrednosti učešća u kapitalu**

Banka procenjuje učešća u kapitalu u skladu sa MRS 36 i smatra obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno umanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

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

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranim 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 izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. 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 nadoknade 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 sudske sporove**

Banka je uključena u veći broj sudske sporove 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 redovno 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 pravnog sektora, 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 verovatnoča odliva resursa koji sadrže ekonomski koristi veoma mala.

**(g) Odložena poreska sredstva**

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorisceni.

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 poreskog planiranja (Napomena 13).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju**

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.

**4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Stanovništvo	5.515	375.108
Banke	122.325	67.293
Finansijske organizacije	-	1.770
Republički organi i javni sektor	32.172	72.466
Javna preduzeća	-	4.937
Druga preduzeća	16.043	619.493
Preduzetnici	702	65.174
Strana lica	214	1.200
<b>Ukupno</b>	<b>176.971</b>	<b>1.207.441</b>
<b>Rashodi kamata</b>		
Stanovništvo	3.139	179.691
Banke	-	10.151
Finansijske organizacije	-	36.825
Republički organi i javni sektor	-	6.408
Javna preduzeća	-	6.955
Druga preduzeća	8.419	204.637
Preduzetnici	-	329
Strana lica	27.316	15.232
<b>Ukupno</b>	<b>38.874</b>	<b>460.229</b>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>138.097</b>	<b>747.212</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)**

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu:</b>		
- kredita	65.777	1.064.898
- depozita	3.949	24.898
- hartija od vrednosti	101.373	-
- ostalih plasmana	3.867	43.150
- kredita u stranoj valuti	1.362	44.179
- depozita u stranoj valuti	376	244
- ostalih plasmana u stranoj valuti	268	30.072
<b>Ukupno</b>	<b>176.971</b>	<b>1.207.441</b>
<b>Rashodi kamata po osnovu:</b>		
- kredita	8.050	7.408
- depozita	10.017	143.769
- kredita u stranoj valuti	-	55.986
- depozita u stranoj valuti	20.807	251.916
- ostalih obaveza u stranoj valuti	-	1.150
<b>Ukupno</b>	<b>38.874</b>	<b>460.229</b>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>138.097</b>	<b>747.212</b>

Značajan pad prihoda i rashoda od kamata posledica su prodaje portofolia kredita i depozita kao i vraćanja primljenih kredita u toku 2013. godine i delom u 2014. godini.

**5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Prihodi po osnovu naknada i provizija</b>		
Prihodi od naknada i provizija u dinarima	29.850	300.996
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	4.402	8.108
<b>Ukupno</b>	<b>34.252</b>	<b>309.103</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Rashodi naknada i provizija u dinarima	16.704	20.061
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	17.996	19.373
<b>Ukupno</b>	<b>34.700</b>	<b>39.434</b>
<b>Dobitak/(gubitak) po osnovu naknada i provizija</b>	<b>(448)</b>	<b>269.669</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA (nastavak)**

Prihodi od naknada i provizija mogu se analizirati prema sledećim vrstama usluga:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Naknade za usluge dinarskog platnog prometa i održavanja računa	11.942	183.638
Naknade za usluge platnog prometa u stranoj valutni	950	8.108
Naknade za odobrene garancije, jemstva i akreditive	8.333	66.826
Naknada po osnovu poslova sa platnim karticama	11.945	29.297
Prihodi od ostalih naknada i provizija	1.083	21.235
<b>Ukupno</b>	<b>34.252</b>	<b>309.103</b>

Značajan pad prihoda i rashoda od naknada posledica su prodaje portfolia kredita i depozita i značajnog smanjenja broja klijenata u toku 2013. godine. Od septembra 2014. godine banka je stekla novu bazu klijenata fizičkih lica od kojih ostvaruje prihode po osnovu naknada za održavanja računa i poslova sa platnim karticama.

**6. NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU**

Banka u 2014. godiini nije imala sredstva namenjena trgovjanju i po tom osnovu nema ni prihode ni rashode od promene vrednosti.

Banka je u 2013. godini ostvarila neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovjanju u iznosu RSD 1.488 hiljada (prihode od promene vrednosti derivata u iznosu od RSD 5.240 hiljada i rashode od promene vrednosti vrednosti derivata u iznosu od RSD 6.728 hiljada).

**7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Pozitivne kursne razlike i efekti valutne klauzule	392.221	2.214.247
Negativne kursne razlike i efekti valutne klauzule	(389.731)	(2.191.323)
<b>Neto prihodi od kursnih razlika</b>	<b>2.490</b>	<b>22.925</b>

Sa pozicije prihoda od promene vrednosti u 2013. godini reklassifikovan je iznos od 666.327 hiljada dinara i sa pozicije rashoda od promene vrednosti u 2013. godini reklassifikovan je iznos od 747.839 hiljada dinara koje se odnose na efekte kursnih razlika nastalih preračunom bilansnih pozicija sa valutnom klauzulom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.161	55.451
Dobici od prodaje ostalih plasmana	-	2.404
Prihodi od smanjenja obaveza	-	4.732
Prihodi od zakupnina objekata	34.016	7.894
Prihodi operativnog poslovanja	39.489	4.980
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	12.328	-
Ostali prihodi	3.106	8.631
<b>Ukupno</b>	<b>91.100</b>	<b>84.092</b>

**9. NETO PRIHODI/(RASHODI) PO OSNOVU UMANJENJA / OBEZREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI****Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Prihodi po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvredjenja kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.800	485
Prihodi po osnovu umanjenja obezvredjenja kredita i potraživanja od komitenata	254.538	857.696
Prihodi po osnovu umanjenja obezvredjenja ostalih sredstava	36.385	12.684
Prihodi po osnovu ukidanja rezervisanja vanbilansnih pozicija	8.440	233.406
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	296.689	66
	<b>599.852</b>	<b>1.104.337</b>
<b>Rashodi po osnovu umanjenja obezvredjenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>		
Rashodi po osnovu obezvredjenja kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	.	3.800
Rashodi po osnovu obezvredjenja kredita i potraživanja od komitenata	120.193	1.427.420
Rashodi po osnovu obezvredjenja ostalih sredstava	36.794	32.149
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	7	185.151
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	175.239	124.083
	<b>332.233</b>	<b>1.773.603</b>
<b>Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja</b>	<b>267.619</b>	<b>(668.266)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

Rashodi po osnovu zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2014.	2013.
Troškovi zarada	134.340	226.870
Troškovi naknada zarada	66.527	128.581
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	25.938	48.398
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	89.647	88.898
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	8.970	398
Ostali lični rashodi	302	236.760
Rashodi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore	16.306	-
Rashodi rezervisanja za penzije	318	1.061
	<b>342.349</b>	<b>730.965</b>
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za penzije	(116)	(20.296)
<b>Ukupno</b>	<b>342.233</b>	<b>710.669</b>

**11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	2014.	2013.
Osnovnih sredstava	68.958	114.410
Nematerijalnih ulaganja	71.293	40.795
<b>Ukupno</b>	<b>140.251</b>	<b>155.205</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**12. OSTALI RASHODI**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Troškovi zakupnina	129.352	264.904
Troškovi materijala	10.737	42.155
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	98.566	77.135
Troškovi osiguranja	5.933	52.846
Usluge čuvanja imovine	3.264	18.279
Troškovi poreza	6.084	62.222
Troškovi doprinosa	492	98.812
Usluge obezbeđenja i transporta novca	2.225	14.501
Usluge kartica	28.026	21.254
Troškovi reklame i propagande	220.755	5.788
Troškovi čišćenja prostorija	2.316	5.537
Troškovi službenog puta	4.654	3.343
Troškovi telefonije	2.724	5.982
Konsultantske usluge	135.251	27.440
PTT troškovi	2.160	9.154
Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana	120.394	5.723.744
Gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	27.656	82.111
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	61	25.688
Rashodi rezervisanja po sudskim obavezama	-	8.459
Rashodi rezervisanja za nerealizovane čekove	6.001	-
Manjkovi i štete	9.581	11.617
Rashodi po osnovu izmene kamatne stope	-	180.016
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava i sredstava stečenih naplatom potraživanja	452	103.950
Otpis sredstava namenjenih prodaji	11.916	-
Gubici od prodaje sredstava namenjenih prodaji	194	-
Ostalo	39.810	182.195
<b>Ukupno</b>	<b>868.604</b>	<b>7.027.132</b>

**13. POREZ NA DOBIT****(a) Komponente poreza na dobit**

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Porez na dobit	-	(699)
Gubitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	(8.515)	(11.182)
<b>Ukupno poreski prihod/(rashod) perioda</b>	<b>(8.515)</b>	<b>(11.881)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

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

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
<b>Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja</b>	<b>(852.230)</b>	<b>(7.438.863)</b>
<b>Porez na dobit po stopi od 15% (2013: 15%)</b>	<b>127.835</b>	<b>1.115.829</b>
Poreski efekti prihoda/rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	38.085	(59.870)
Poreski efekat kapitalnih dobitaka	-	(699)
Privremena razlika između poreske i računovodstvene vrednosti osnovnih sredstava	(2.441)	( 11.182)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka po stopi od 15%	(154.964)	(1.055.959)
<b>Ukupan poreski prihod/(rashod)</b>	<b>(8.515)</b>	<b>(11.881)</b>

(c) Odložena poreska sredstva

Promene na odloženim poreskim sredstvima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	104.122	115.304	115.304
Efekat odloženih poreskih sredstava evidentiran u korist/(na teret) bilansa uspeha	(8.515)	(11.182)	-
Efekat odloženih poreskih obaveza evidentiran kroz revalorizacione rezerve	(386)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>95.221</b>	<b>104.122</b>	<b>115.304</b>

Odložena poreska sredstva se odnose na:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Privremene razlike na nekretninama, opremi i nematerijalnim ulaganjima	2.441	10.956	22.138
Poreski kredit po osnovu gubitka iz ranijih godina	93.166	93.166	93.166
Odložene poreske obaveze	(386)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>95.221</b>	<b>104.122</b>	<b>115.304</b>

Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih gubitaka iz ranijih godina u iznosu od 38.976 hiljada dinara mogu se koristiti do kraja 2018. godine, dok se ostatak prenetih poreskih gubitaka u iznosu od 54.190 hiljada dinara može koristiti do 2019. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***13. POREZ NA DOBIT (nastavak)****(c) Odložena poreska sredstva (nastavak)*****Nepriznata odložena poreska sredstva***

Na osnovu projektovanih rezultata po planu za narednih pet godina, Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu gubitka tekuće godine u iznosu od 154.964 hiljade dinara po stopi od 15% (2013: 978.532 hiljada dinara; 2012: 119.135 hiljada dinara). Prava na korišćenje poreskih gubitaka za umanjenje poreske obaveze u narednim periodima ističu za 10, odnosno za 5 godina.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih za koje nije priznato odloženo poresko sredstvo u bilansu stanja, ističu u sledećim periodima:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Od jedne do pet godina	1.281.604	1.126.640	123.730
Preko pet godina	-	-	24.377
	<b>1.281.604</b>	<b>1.126.640</b>	<b>148.107</b>

Banka takođe nije priznala odložena poreska sredstva na neiskorišćene prenosive poreske kredite po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od 157.895 hiljada dinara na dan 31. decembra 2012.- godine kod kojih prava na korišćenje ističu u periodu do deset godina od datuma bilansa stanja. U toku 2013. godine nije bilo ulaganja u osnovna sredstva koja bi mogla biti priznata kao poreski kredit u skladu sa zakonom. Izmenama Zakona o porezu na dobit, u 2014. godini, ukinuta je mogućnost sticanja prava na poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredsta.

Prava na prenose neiskorišćenih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznato odloženo poresko sredstvo u bilansu stanja, ističu u sledećim periodima:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Od jedne do pet godina	93.892	94.682	78.042
Preko pet godina	5.648	5.648	79.853
	<b>99.540</b>	<b>100.330</b>	<b>157.895</b>

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu privremenih razlika na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u iznosu od 48 hiljada dinara (2013: 159 hiljade dinara 2012: 3.782 hiljade dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>	<u>01.01.2013.</u>
<b>U dinarima</b>			
Žiro račun	80.270	170.686	1.747.900
Gotovina u blagajni	138.110	16.091	273.810
Depoziti viškova likvidnih sredstava	80.500	2.393.000	9.800
	<b>298.880</b>	<b>2.579.776</b>	<b>2.031.510</b>
<b>U stranoj valuti</b>			
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	161.304	41.316	228.735
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	106.806	721.427	3.382.951
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	1	-	-
	<b>268.111</b>	<b>762.743</b>	<b>3.611.687</b>
<b>Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke</b>			
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	72	163	1.702
<b>Stanje na dan 31. Decembra</b>	<b>567.063</b>	<b>3.342.682</b>	<b>5.644.898</b>

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 и 4/2015).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenom ročnošću preko dve godine. Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica, a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordiniranih obaveza za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital banke; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine – i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 36%, odnosno 28% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve. Obračunata obavezna dinarska rezerva za decembar 2014. godine iznosila je 80.281 hiljada dinara (decembar 2013. godine: 167.920 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je na svom žiro računu imala raspoloživa sredstva iznad iznosa obračunate dinarske obavezne rezerve.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u toku 2014. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou (2013. godina: 2,50% godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. /2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 и 4/2015), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 27% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 20% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine i po stopi od 50% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom. Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

Izuzetno od ovoga, Banka deviznu obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital banke; devizne obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine – i to do prvo bitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine – i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve.

Počev od obračunskog perioda 18. februar – 17. mart 2011. godine, a zaključno sa obračunskim periodom 18. jul – 17. avgust 2011. godine, obavezna rezerva umanjuje se za 25% prirasta kredita odobrenih u skladu sa Programom mera za ublažavanje negativnih efekata svetske ekonomske krize u Republici Srbiji za 2011. godinu koji je usvojila Vlada RS.

Počev od obračunskog perioda 18. avgust - 17. septembar 2011. godine, u obračun prirasta kredita uključuju se samo krediti odobreni do 30. juna 2011. godine i to do prvo bitno ugovorenih rokova njihovog dospeća.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Obračunatu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima, na devizne račune Narodne banke Srbije, a izuzetno, ukoliko bi zbog izdvajanja obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika Banke odstupao od onog koji je propisan odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, Banka može obaveznu rezervu izdvajati i u SAD dolarima.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 64% (na obaveze do dve godine), odnosno 72% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 36%, odnosno 28% u dinarima na žiro računu.

Na dan 31. decembra 2014. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava plasiranih kod Narodne banke Srbije se u toku 2014. godine kretala na godišnjem nivou u rasponu od 7% na početku godine do 5,5% na kraju godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***15. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU**

Na dan 31.decembra 2014. godine Banka nije imala finansijska sredstva po fer vrednosti namenjena trgovanju (2013.godine :0; 2012. godine: 2.133 hiljade dinara).

**16. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013..</b>
Državni zapisi do tri meseca	393.045	-	-
Državni zapisi do šest meseci	482.675	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>875.720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Devizni računi	321.047	819.808	59.244
Potraživanje za kamatu	8	7	1.157
Potraživanja po osnovu čekova poslatih na naplatu	-	-	972
Depoziti dati bankama	703.943	5.184	164.819
Namenski depoziti dati finansijskim organizacijama	4.838	4.586	5.701
Krediti finansijskim organizacijama	-	-	55.676
Krediti po repo transakcijama	100.000	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	-	909
<b>Ukupno</b>	<b>1.129.836</b>	<b>829.585</b>	<b>288.479</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	(3.800)	(485)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1.129.836</b>	<b>825.785</b>	<b>287.994</b>

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine bile su sledeće:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Stanje na početku godine	3.800	485	258
Nove ispravke vrednosti (Napomena 9)	-	3.800	587
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 9)	(3.800)	(485)	(360)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>-</b>	<b>3.800</b>	<b>485</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA****(a) Pregled po vrstama kredita i potraživanja**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Potraživanja za kamatu	35.543	67.533	329.200
Potraživanja za naknadu po kreditima	814	3.038	26.327
Dati krediti	82.833	849.105	22.870.857
Izdate garancije		48.270	355.636
Ostali plasmani	-	-	545.998
<b>Ukupno</b>	<b>119.190</b>	<b>967.946</b>	<b>24.128.018</b>
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	6.704	1.054	35.940
<b>Ukupno</b>	<b>125.894</b>	<b>969.000</b>	<b>24.163.958</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(2.749)	(308.333)	(2.233.764)
<i>Minus: Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope</i>	(8.815)	(1.103)	(90.889)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>114.330</b>	<b>659.564</b>	<b>21.839.305</b>

U toku 2013. godine Banka je imala smanjenu kreditnu aktivnost obzirom da je već 26. aprila potpisana ugovor o prodaji Banke i donet plan prodaje portofolia banke.

U periodu od avgusta do kraja 2013. godine prodat je portofolio u ukupnoj bruto vrednosti od 18.935.890 hiljada dinara (neto 16.584.756 hiljada dinara). Najveći deo portofolia prodat je Societe Generale banci, a manji deo portofolia kupljen je od strane NLB Banke, Eurobanke, Pireus banke i Jubmes banke kao i privrednog društva EOS Matrix.

**(b) Pregled po vrstama kredita**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Krediti po transakcionim računima	15.142	27.518	693.432
Potrošački krediti	55.308	4.262	196.375
Krediti za obrtna sredstva	-	111.445	5.748.590
Investicioni krediti	-	394.281	5.959.759
Stambeni krediti	-	213	8.322.830
Gotovinski krediti	1.320	14.824	1.477.194
Ostali krediti	11.063	296.562	472.677
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>82.833</b>	<b>849.105</b>	<b>22.870.857</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

**(c) Sektorska struktura kredita i depozita**

Sektorska struktura datih kredita i depozita, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, data je u sledećoj tabeli:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Sektor stanovništva	82.833	66.992	10.393.718
Sektor drugih preduzeća	-	642.769	8.996.504
Sektor preduzetnika	-	18.103	797.230
Sektor stranih lica	-	718	13.117
Sektor poljoprivrede	-	-	18.335
Javni sektor	-	-	1.442.286
Sektor javnih preduzeća	-	-	259.277
Sektor drugih komitenata	-	120.523	950.390
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>82.833</b>	<b>849.105</b>	<b>22.870.857</b>

**(d) Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Stanje na početku godine	308.333	2.233.764
Nove ispravke vrednosti	120.193	1.427.420
Ukidanje ispravke vrednosti	(254.538)	(857.696)
Otpisi i prodaje	(172.127)	(2.495.425)
Kursne razlike	888	270
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>2.749</b>	<b>308.333</b>

**19. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA NAMENJENIH ZAŠТИTI OD RIZIKA**

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nije imala plasmane po osnovu kupovine derivata namenjenih zaštiti od rizika (2013.godine :0; 2012. godine: 5.377 hiljade dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**20. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Patenti, licence i softver	568.659	179.695	263.581
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(193.193)	(121.900)	(161.596)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>375.467</b>	<b>57.795</b>	<b>101.985</b>

**21. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Osnovna sredstva</b>			
Građevinski objekti	-	-	462.555
Oprema	547.164	411.412	729.868
Osnovna sredstva u pripremi	9.572	-	5.605
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	46.717	19.963	217.788
<b>Nabavna vrednost</b>	<b>603.453</b>	<b>431.375</b>	<b>1.415.816</b>
Akumulirana ispravka vrednosti osnovnih sredstava	(304.296)	(297.852)	(699.554)
<b>Sadašnja vrednost</b>	<b>299.157</b>	<b>133.523</b>	<b>716.262</b>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>299.157</b>	<b>133.523</b>	<b>716.262</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 21. NEKRETNINE , POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Računarska oprema	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Nematerijalna ulaganja - softver	Ukupno nematerijalna ulaganja
<b>NABAVNA VREDNOST</b>									
<b>1. januar 2012. godine</b>	<b>543.825</b>	<b>262.583</b>	<b>419.088</b>	<b>52.901</b>	<b>228.443</b>	<b>1.506.840</b>	-	<b>240.288</b>	<b>240.288</b>
Nabavke u toku godine	-	-	-	47.790	-	47.790	-	23.293	23.293
Prenos sa sredstava u pripremi	9.950	64.032	11.977	(94.692)	8.733	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(6.731)	(21.972)	(519)	(18.145)	(47.367)	-	-	-
Prenosi na sredstva namenjena prodaji	(91.220)	-	891	125	(1.243)	(91.447)	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2012. godine</b>	<b>462.555</b>	<b>319.884</b>	<b>409.984</b>	<b>5.605</b>	<b>217.788</b>	<b>1.415.816</b>	-	<b>263.581</b>	<b>263.581</b>
Nabavke u toku godine	-	-	2.511	4.022	-	6.533	-	1.882	1.882
Prenos sa sredstava u pripremi	-	168	4.022	(4.190)	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(359.489)	(72.164)	(230.610)	(5.437)	(197.825)	(865.525)	-	(85.768)	(85.768)
Prenosi na sredstva namenjena prodaji	(103.066)	(13.391)	(8.992)	-	-	(125.449)	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2013. godine</b>	<b>-</b>	<b>234.497</b>	<b>176.915</b>	<b>-</b>	<b>19.963</b>	<b>431.375</b>	-	<b>179.695</b>	<b>179.695</b>
Nabavke u toku godine	-	-	-	275.252	-	275.252	388.965	365.943	754.908
Prenos sa sredstava u pripremi	-	43.867	195.059	(265.680)	26.754	-	(365.943)	-	(365.943)
Otuđenja i rashodovanja	-	(353)	(102.821)	-	-	(103.174)	-	-	-
Prenosi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2014. godine</b>	<b>-</b>	<b>278.011</b>	<b>269.153</b>	<b>9.572</b>	<b>46.717</b>	<b>603.453</b>	<b>23.022</b>	<b>545.638</b>	<b>568.660</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

## 21. NEKRETNINE , POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima (nastavak)

	Gradevinski objekti	Računarska oprema	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Nematerijalna ulaganja - softver	Ukupno nematerijalna ulaganja
<b>AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI</b>									
<b>1. januar 2012. godine</b>	<b>76.240</b>	<b>183.620</b>	<b>215.186</b>	<b>-</b>	<b>138.967</b>	<b>614.013</b>	<b>-</b>	<b>116.572</b>	<b>116.572</b>
Amortizacija (Napomena 11)	11.776	38.884	43.408	-	41.460	135.528	-	45.024	45.024
Otuđenja i rashodovanja	-	(6.387)	(19.199)	-	(13.893)	(39.479)	-	-	-
Prenosi na sredstva namenjena prodaji	(10.466)	(42)	-	-	-	(10.508)	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2012.</b>	<b>77.550</b>	<b>216.075</b>	<b>239.395</b>	<b>-</b>	<b>166.534</b>	<b>699.554</b>	<b>-</b>	<b>161.596</b>	<b>161.596</b>
Amortizacija (Napomena 11)	7.844	38.921	39.842	-	27.803	114.410	-	40.795	40.795
Otuđenja i rashodovanja	(72.924)	(67.545)	(167.313)	-	(178.587)	(486.369)	-	(80.491)	(80.491)
Prenosi na sredstva namenjena prodaji	(12.470)	(12.004)	(5.269)	-	-	(29.743)	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2013. godine</b>	<b>-</b>	<b>175.447</b>	<b>106.655</b>	<b>-</b>	<b>15.750</b>	<b>297.852</b>	<b>-</b>	<b>121.900</b>	<b>121.900</b>
Amortizacija (Napomena 11)	-	33.049	27.979	-	7.930	68.958	-	71.293	71.293
Otuđenja i rashodovanja	-	(78)	(62.436)	-	-	(62.514)	-	-	-
Prenosi	-	27	(27)	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2014. godine</b>	<b>-</b>	<b>208.445</b>	<b>72.171</b>	<b>-</b>	<b>23.680</b>	<b>304.296</b>	<b>-</b>	<b>193.193</b>	<b>193.193</b>
Sadašnja vrednost na dan:									
- 31. decembra 2014. godine	-	69.566	196.982	9.572	23.037	299.157	23.022	352.445	375.467
- 31. decembra 2013. godine	-	59.050	70.260	-	4.213	133.523	-	57.795	57.795
- 31. decembra 2012. godine	385.005	103.809	170.589	5.605	51.254	716.262	-	101.985	101.985

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***21. NEKRETNINE , POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)**

Sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2014. godine najvećim delom čine računarska oprema, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Banka je u toku 2013. godine izvršila rashodovanja i prodaju osnovnih sredstva vezano za zatvaranje mreže filijala i ekspozitura. Neto knjigovodstvena vrednost prodatih osnovnih sredstava u 2013. godini iznosi 334.409 hiljada dinara. Deo osnovnih sredstava mreže i centrale koje banke neće korisiti u narednom periodu reklassifikovan je na sredstva namenjenja prodaji (Napomena 25). Neto knjigovodstvena vrednost reklassifikovanih osnovnih sredstva bila je 95.707 hiljada dinara.

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2014. godine ne postoje indikacije da je vrednost preostalih osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

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

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Stalna sredstva namenjena prodaji</b>			
Stanje na početku godine	78.036	85.458	25.609
Prenos sa osnovnih sredstava	-	48.955	71.491
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(11.916)	(56.377)	(8.109)
Prodaja u toku godine	(39.345)	-	(3.533)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>26.775</b>	<b>78.036</b>	<b>85.458</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**23. OSTALA SREDSTVA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Ostala potraživanja</b>			
Potraživanja za naknade po osnovu ostalih usluga banke	9.423	536	9.075
Potraživanja po osnovu prodaje	1.856	2.600	845
Potraživanja za date avanse	69.279	35.541	37.483
Potraživanja od zaposlenih	28.148	26.816	2.307
Potraživanja za preplaćene poreze i doprinose	197	940	365
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	9.298	11.833	23.197
Potraživanja u obračunu	11.417	2.446	10.779
PDV sa pravom odbitka	4.319	-	-
Ostale investicije	8.987	8.987	8.665
	<b>142.924</b>	<b>89.698</b>	<b>92.716</b>
<b>Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima</b>			
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode	358	-	224
Razgraničeni ostali troškovi	2.857	706	16.570
	<b>3.215</b>	<b>706</b>	<b>16.794</b>
<b>Zalihe</b>			
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	6.638	8.919	10.736
Inventar u upotrebi	1.259	1.829	39.327
	<b>7.897</b>	<b>10.747</b>	<b>50.063</b>
<b>Bruto ostala sredstva</b>	<b>154.036</b>	<b>101.151</b>	<b>159.573</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(31.392)	(31.128)	(48.884)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>122.644</b>	<b>70.023</b>	<b>110.689</b>

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Stanje na početku godine	31.128	48.884	22.309
Nove ispravke vrednosti	36.385	32.149	53.651
Ukidanje ispravke vrednosti	(36.794)	(12.684)	(27.578)
Otpisi i prodaja	-	(37.480)	(375)
Kursne razlike	673	259	877
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>31.392</b>	<b>31.128</b>	<b>48.884</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***24. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJNIH TRGOVANJU**

Na dan 31.decembra 2014. godine Banka nije imala finansijske obaveze po fer vrednosti namenjena trgovanju (2013. godine :0; 2012. godine: 3.601 hiljade dinara).

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

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Transakcioni depoziti	7.536	-	31.963
Namenski depoziti	397.199	2.528.945	315
Primljeni krediti	-	-	3.045.052
Ostali depoziti	16	-	5.522.803
	<b>404.751</b>	<b>2.528.945</b>	<b>8.600.133</b>
Razgraničeni rashodi kamata <i>minus</i> Razgraničeni troškak za obaveze iskazane po amortizacionoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope .	1.148	2.303	31.455
	-	-	(1.061)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>405.899</b>	<b>2.531.248</b>	<b>8.630.527</b>

Sektorska struktura depozita prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je kako sledi:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Narodna banka Srbije	-	-	5.291
Banke	6.810	-	7.665.313
Finansijske institucije	397.941	2.528.945	929.529
<b>Stanje na dan 31.decembra</b>	<b>404.751</b>	<b>2.528.945</b>	<b>8.600.133</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Transakcioni depoziti	224.737	73.664	6.646.980
Štedni depoziti	208.494	270.007	4.419.133
Depoziti po osnovu datih kredita	110	2.606	167.349
Namenski depoziti	91.608	75.361	4.037.990
Ostale obaveze	163	327	34.740
	<b>525.112</b>	<b>421.963</b>	<b>15.306.192</b>
Obaveze za kamatu	-	-	2.524
Razgraničeni rashodi kamata	163	1.699	145.178
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>525.275</b>	<b>423.662</b>	<b>15.453.894</b>

Sektorska struktura depozita prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je kako sledi:

	<b>31.12.2014</b>		
	<b>U dinarima</b>	<b>U stranoj valuti</b>	<b>Ukupno</b>
Sektor drugih preduzeća	85.087	22.567	107.653
Sektor stanovništva	201.778	185.541	387.319
Sektor stranih lica	2.269	26.914	29.183
Drugi komitenti	956	-	956
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>290.091</b>	<b>235.022</b>	<b>525.112</b>

Avansne uplate klijenata za otplate rata kredita su reklassifikovane sa pozicije Ostale obaveze u poziciju Depoziti i ostale obaveze prema drugim klijentima u iznosu od 43 hiljade dinara u 2013.godini i u iznosu od 14.420 hiljada dinara u 2012.godini.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

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

Sektorska struktura depozita prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi:

	31.12.2013		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor drugih preduzeća	7.661	46.171	53.832
Sektor stanovništva	30.708	241.438	272.146
Sektor stranih lica	14.513	69.524	84.037
Drugi komitenti	11.949	-	11.949
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>64.830</b>	<b>357.133</b>	<b>421.963</b>

Sektorska struktura depozita prema drugim komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine prikazana je kako sledi:

	01.01.2013.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor javnih preduzeća	354.924	-	354.924
Sektor drugih preduzeća	1.808.042	3.418.593	5.226.634
Sektor stanovništva	407.014	8.237.625	8.644.640
Sektor stranih lica	48.095	315.250	363.344
Drugi komitenti	675.200	41.449	716.650
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>3.293.275</b>	<b>12.012.917</b>	<b>15.306.192</b>

**27. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

	31.12.2014.	31.12.2013.	01.01.2013.
Subordinirane obaveze u dinarima	465.000	-	-
Razgraničene obaveze za kamatu po subordiniranim kreditima u dinarima	8.050	-	-
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	-	-	1.137.183
Obaveze za kamatu po subordiniranim kreditima u stranoj valuti	-	-	910
<b>Stanje na dan 31. Decembra</b>	<b>473.050</b>	<b>-</b>	<b>1.138.093</b>

Banka je u toku 2014. godine primila subordinirani kredit u dinarima u iznosu od 465.000 hiljada dinara od povezanog pravnog lica Telenor d.o.o. Kamatna stopa iznosi šestomesečni BELIBOR + 0.7% na godišnjem nivou.

Subordinirani kredit u iznosu od EUR 10.000 hiljada odobren je Banci 15. decembra 2010. godine od strane KBC Bank NV, filijala Dablin, Irska na period od osam godina i uz kamatnu stopu od 3m Euribor uvećan za 2,3% do 5,5% godišnje. Namena kredita je uključivanje u dopunski kapital Banke radi poboljšanja adekvatnosti kapitala. Skupština akcionara je na sednici održanoj 13.jula 2013. godine, donela odluku o povećanju kapitala konverzijom subordiniranog kredita u kapital

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***28. REZERVISANJA**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Rezervisanja za sudske sporove	11.495	24.010	15.550
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	-	8.433	56.147
Rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju	1.261	3.515	22.956
Rezervisanja za nerealizovane čekove	6.001	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>18.757</b>	<b>35.958</b>	<b>94.653</b>

(a) Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Stanje na početku godine	24.010	15.550	10.220
Nova rezervisanja	-	8.460	5.330
Isplata	(240)	-	-
Ukidanje rezervisanja	(12.275)	-	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>11.495</b>	<b>24.010</b>	<b>15.550</b>

(b) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivi (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrše se po angažovanjima Banke gde je verovatan odliv sredstava za izmirenje preuzetih obaveza, a istovremeno postoji dokaz o potvrdi te verovatnoće.

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stawkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilanske aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka ne vrši rezervisanje.

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivi u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Stanje na početku godine	8.433	56.148	25.243
Nova rezervisanja (Napomena 9)	7	186.151	243.526
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9)	(8.440)	(233.406)	(212.621)
Kursne razlike	-	(460)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>-</b>	<b>8.433</b>	<b>56.148</b>

(c) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izvršenog obračuna sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa na državne obaveznice. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Pravilnika o radu Banke i prepostavke prosečnog rasta zarada od 5% godišnje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**28. REZERVISANJA (nastavak)**

Promene na rezervisanjima za otpremnine prilikom odlaska u penziju u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Stanje na početku godine	3.515	22.956	25.247
Nova rezervisanja (Napomena 9)	318	1.061	1.106
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9)	(2.572)	(20.296)	(3.252)
Ostale promene	-	(206)	(145)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>1.261</b>	<b>3.515</b>	<b>22.956</b>

(d) Rezervisanja za nerelizovane čekove formirana su na dan 31.12.2014. godine Odlukom Izvršnog odbora Banke u iznosu od 6,001 hiljada dinara. Rezervisanja su formirana za nerealizovane čekove koji se nalaze u posedu fizičkih lica, a za koje Banka ima bezuslovnu obavezu plaćanja bez obzira da li klijenti imaju sredstva na tekućem računu.

**29. TEKUĆE PORESKE OBAVEZE**

Banka nema poresku obavezu za porez na dobit u 2014. godini (2013: RSD 645 hiljada; 2012: RSD 33 hiljade)

**30. OSTALE OBAVEZE**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Ostale obaveze u dinarima</b>			
Obaveze po osnovu naknada i provizija	19	159	1.516
Obaveze prema dobavljačima	422.955	41.066	58.922
Obaveze po osnovu primljenih avansa	945	945	945
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	8.075	7.382	4.908
Obaveze u obračunu	-	-	798
Prolazni i privremeni računi	1.558	26	5.728
	<b>433.552</b>	<b>49.578</b>	<b>72.817</b>
<b>Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada u dinarima</b>			
Obaveze za neto zarade	-	-	5.446
Obaveze za neto naknade zarada	208	4	8.953
Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	29	2	1.970
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	56	-	3.553
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	-	36	36
Obaveze za rezervacije za neiskorišćene godišnje odmore	16.306	-	-
Ostale obaveze prema zaposlenima	1	1	1.372
	<b>16.600</b>	<b>43</b>	<b>21.330</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**30. OSTALE OBAVEZE (nastavak)****Obaveze za porez**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Obaveze za porez na dodatu vrednost	24.619	5.799	1.684
Obaveze za druge poreze i doprinose	137	1.041	14.699
	<b>24.756</b>	<b>6.840</b>	<b>16.383</b>
<b>Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima</b>			
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	24.164	9.692	18.655
Razgraničeni ostali prihodi	3.466	9.040	32.034
	<b>27.630</b>	<b>18.732</b>	<b>50.689</b>
<b>Ostale obaveze u stranoj valuti</b>			
Obaveze prema dobavljačima	108.739	10.321	9.434
Obaveze po osnovu primljenih avansa	4.315	1.005	1.003
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	4.946	4.684	3.568
Prolazni i privremeni računi	44	-	126
	<b>118.044</b>	<b>16.010</b>	<b>14.131</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>620.582</b>	<b>91.203</b>	<b>175.350</b>

**31. KAPITAL**

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Akcionarski kapital	11.917.458	11.685.058	5.458.754
Rezerve iz dobiti	202.490	202.490	202.490
Nerealizovani dobici	2.185	-	-
Gubitak iz ranijih godina	(9.698.734)	(2.247.990)	(1.358.493)
Gubitak tekuće godine	(860.745)	(7.450.744)	(889.497)
<b>Stanje na dan</b>	<b>1.562.654</b>	<b>2.188.814</b>	<b>3.413.254</b>

***Akcijski kapital***

Vlasnik 100% kapitala Banke je društvo Telenor Danmark Holding a/s, Copenhagen, Danska. Krajnji matični entitet grupe je Telenor ASA, Norveška.

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 851.247 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 14 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 834.647 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 14 hiljada dinara). Na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine nije bilo prioritetnih akcija.

U toku 2014. godine Banka je povećala kapital u iznosu od 232,400 hiljade dinara dokapitalizacijom kroz jednu novu emisiju akcija.

Nerealizovani dobici u 2014. godini odnose se na akturske dobitke nastale po osnovu rezervacija za otpremnine prilikom odlaska u penziju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**31. KAPITAL (nastavak)**

***Rezerve iz dobiti***

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa propisima za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013 и 135/2014). Na dan 31. decembra 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 2.9), iznosi 224.367 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1.509.723 hiljada dinara). Formirane rezerve iz dobiti iz ranijih perioda iznose 187.355 hiljada dinara.

**32. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**

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

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Date garancije i druga jemstva			
- u dinarima	108.715	628.595	2.589.985
- u stranoj valuti	106.356	194.960	1.573.323
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane			
- u dinarima	183	12.410	512.658
- u stranoj valuti	-	-	9.097
<b>Stanje na dan</b>	<b>215.254</b>	<b>835.965</b>	<b>4.685.063</b>

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi sa istekom. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlike. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

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

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

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

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Do 1 godine	116.643	104.954	214.907
Od 1 do 5 godina	226.832	343.475	530.363
Preko 5 godina	-	-	7.505
	<b>343.475</b>	<b>448.429</b>	<b>752.775</b>

U odnosu na 2013. godinu iznos od RSD 43.104 hiljada je izmenjen jer ne predstavlja buduću neotkazivu obavezu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**32. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)**

**(b) Sudski sporovi**

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate svojih potraživanja, a javlja se i kao tužena strana u određenom broju sporova.

Na dan 31. decembra 2014. godine, po proceni Pravnog sektora Banke, ukupna vrednost sporova u kojima je Banka tužena strana, i po kojima može doći do odliva ekonomske koristi, iznosi 313.786 hiljada dinara (31. decembar 2013: 305.142 hiljade dinara; 31. decembar 2012. godine: 174.813 hiljada dinara). Navedeni iznos ne uključuje eventualne zatezne kamate koje mogu biti utvrđene po okončanju sudskih sporova koji se vode protiv Banke.

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31(a) uz finansijske izveštaje, rukovodstvo Banke je formiralo rezervisanja za potencijalne gubitke po sudskim sporovima u iznosu od 11.495 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 24.010 hiljada dinara; 31. decembar 2012. godine: 15.550 hiljada dinara). Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ostalih sporova koji se vode protiv Banke.

Rukovodstvo Banke smatra da konačan ishod ovih sudskih sporova neće značajno uticati na operativni rezultat ili finansijsko stanje Banke.

**(c) Poreski rizici**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**33. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama, i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od 10 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012 i 123/2012) i Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013).

Banka upravlja strukturu kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Banka je definisala ciljeve, politike i procese upravljanja kapitalom i rizikom u skladu sa trenutnom kapitalnom regulativom.

**(a) Implementacija kapitalne regulative**

U skladu sa regulativom koju je propisala Narodna banka Srbije i usvojenim planom za implementaciju Bazel II standarda u KBC Banci, Banka je odabrala i implementirala sledeće pristupe za obračun kapitalnih zahteva u okviru prvog stuba:

- Za kreditne rizike – standardizovan pristup
- Za tržišne rizike u bankarskoj knjizi – pristup neto otvorene devizne pozicije
- Za operativne rizike – pristup osnovnih indikatora

Prilikom odabira navedenih pristupa za obračun kapitalnih zahteva, Banka se rukovodila principom proporcionalnosti, uzimajući u obzir kompleksnost izabrane metodologije, veličinu portfolija i strukturu rizične aktive.

**(b) Adekvatnost kapitala**

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011), utvrđena je metodologija izračunavanja adekvatnosti kapitala. U skladu sa ovom Odlukom, izvršene su zahtevane korekcije na knjigovodstvenoj vrednosti kapitala na osnovu čega je izračunat regulatorni kapital. Regulatorni kapital se sastoji iz osnovnog i dopunskog kapitala, koji je umanjen za definisane odbitne stavke, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa odabranim pristupima propisanim u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Osnovni kapital uključuje uplaćeni deo akcionarskog kapitala Banke, dobit Banke kao i sve vrste rezervi Banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa uslovima propisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**33. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

**(b) Adekvatnost kapitala (nastavak)**

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2012.</b>
<b>Regulatorni kapital</b>			
Osnovni kapital*	1.185.002	2.131.019	2.933.837
Dopunski kapital	467.186	-	1.137.183
	<b>1.652.188</b>	<b>2.131.019</b>	<b>4.071.020</b>
<i>Odbitne stavke od kapitala*</i>			
Iznos potrebnih rezervi za procenjene gubitke	(50.219)	(224.367)	(1.132.292)
	<b>1.601.969</b>	<b>1.906.652</b>	<b>2.938.728</b>
<b>Ukupno (1)</b>			
<b>Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva</b>			
Bilansna aktiva	743.685	970.329	15.278.390
Vanbilansna aktiva		573.015	3.045.256
Derivati kojima se ne trguje na berzanskom tržištu		-	10.145
Otvorena devizna pozicija**	-	-	-
Operativni rizik	1.439.317	2.027.783	2.245.192
	<b>2.183.002</b>	<b>3.571.127</b>	<b>20.578.983</b>
<b>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</b>	<b>73.38%</b>	<b>53,39%</b>	<b>14,28%</b>

\*Odbitne stavke od kapitala odbijaju se 50% od osnovnog kapitala i 50% od dopunskog kapitala.

\*\* Otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2014. godine je iznosila 22.412 hiljada dinara, odnosno racio 1,40%. Obzirom da je racio manji od 2% Banka nije u obavezi da računa kapitalni zahtev za devizni rizik.

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

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa odredbama člana 34. Zakona o bankama, odnosno sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Na dan 31. decembra 2014., kao i 2013. i 2012. godine Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**33. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

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

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 13.243.977
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	73,38%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	32,29%
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20%	0%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	59,68%
6. Pokazatelji likvidnosti		
u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00	12,07
u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90	11,58
poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	12,09
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,40%
0. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	21,85%

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2013. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 16.631.342
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	53,39%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	7,47%
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20%	0%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	42,70%
6. Pokazatelji likvidnosti		
u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00	3,69
u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90	7,20
poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	7,21
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,71%
0. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	21,46%

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 25.842.173
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	14,28%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	24,66%
4. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20%	7,87%
5. Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	Maksimum 400%	22,94%
6. Pokazatelji likvidnosti		
u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	1,00	1,95
u poslednja tri dana izveštajnog perioda	0,90	2,31
poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	2,23
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,04%
0. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	14,23%

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka ima neto izloženost prema jednoj grupi povezanih lica od 21,85% kapitala (2013.: 21,46%; 31.decembar 2012. godine: 14,23%). Ukupna velika izloženost (dozvoljena 400%) prema licima ili grupama povezanih lica je 59,68%. Izloženost prema grupi lica povezanih sa bankom je 0,58%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

**34.1. Uvod**

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je u svom domenu odgovoran za izloženost riziku. Banka je izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Banka je takođe izložena i uticaju operativnog rizika.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

**Struktura upravljanja rizikom**

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Međutim, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika, kao što su Odbor za upravljanje kreditnim rizikom, Odbor za upravljanje operativnim rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

**Politike upravljanja rizicima**

Kontrolne tačke upravljanja rizicima su u organizacionim delovima u kojima se odvija poslovna aktivnost, sastavljaju poslovne i računovodstvene isprave i vodi evidencija o poslovnim transakcijama i na nivou Banke u nadležnosti organa rukovođenja i upravljanja. U skladu sa tim, u Banci postoje kontrolne tačke na sledećim nivoima:

- I nivo: neposredni izvršioci poslova;
- II nivo: rukovodioci odeljenja;
- III nivo: direktori divizija;
- IV nivo: interna revizija; i
- V nivo: predsednik Izvršnog odbora Banke, odnosno Izvršni odbor Banke i Upravni odbor Banke.

Banka se štiti od valutnog rizika održavanjem nivoa i valutne strukture devizne aktive i pasive. Ovakav bilansni odnos je obezbeđivao Banci da se promene valutnih kurseva na finansijsku poziciju Banke minimiziraju.

Radi zaštite od rizika likvidnosti Banka je u kontinuitetu, dnevno i periodično, pratila i analizirala ročnu dinamiku dospeća obaveza i potraživanja i u dinarskom i u deviznom segmentu poslovanja. U slučaju neusaglašenosti nivoa dospehlih obaveza sa nivoom dospehlih potraživanja, rukovodstvo Banke je preduzimalo mere saglasno ovlašćenjima iz Poslovne politike (korišćenje obavezne rezerve, smanjenje plasmana, krediti za likvidnost i dr.).

**Upravni odbor i Izvršni odbor**

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima.

**Direkcija Odeljenje za upravljanje rizicima**

Direkcija Odeljenje za upravljanje rizicima je odgovorno za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.1. Uvod (nastavak)**

**Interna revizija**

Interna revizija kontroliše procese upravljanja rizicima u Banci u skladu sa godišnjim planom koji se razmatra na Odboru za reviziju, a usvaja od strane Upravnog odbora. Takođe, interna revizija, u skladu sa odobrenim godišnjim planom, ispituje i adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Nalazi i rezultati rada interne revizije razmatraju se sa rukovodstvom Banke, dok se Odbor za reviziju izveštava o nalazima i preporukama.

**Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja**

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka u neočekivanim, ali mogućim scenarijima. Modeli gubitaka koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru kao i Odborima za upravljanje rizicima. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Više rukovodstvo Banke mesečno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima, koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

**34.2. Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpeti gubitak zbog toga što njeni komitenti ili ugovorne strane neće izvršiti svoje ugovorne obaveze. Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja. Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasificuje prema određenom kreditnom rangu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Radi prevencije od kreditnog rizika, Banka kontinuirano vrši:

- procenu nivoa kreditnog rizika klijenata pre odobravanja plasmana,
- ocenu kvaliteta i sigurnosti instrumenata obezbeđenja naplate plasmana,
- praćenje kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki svakog pojedinačnog dužnika na osnovu aktuelnih informacija o njihovom finansijskom stanju,
- procenu pozitivnih, odnosno negativnih trendova vezano za finansijsko stanje dužnika identifikacijom povećane izloženosti kreditnom riziku,
- praćenje i ograničavanje koncentracije plasmana u odnosu na jednog dužnika, grupu povezanih dužnika i vrste plasmana,
- praćenje i izdvajanje plasmana koji se neuredno naplaćuju pod dodatni nadzor, i
- sagledavanje visine potencijalnih gubitaka rizičnih plasmana na nivou ukupnog kreditnog portfolia kao i mogućnosti Banke da obezbedi pokriće za utvrđene potencijalne gubitke.

Ukupan kreditni portfolio prati se svakodnevno kroz analizu naplate dospelih potraživanja.

Svakog meseca vrši se klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, prema metodologiji Narodne banke Srbije i internog akta (Procedure) i na osnovu njih se vrši obračun rezervi za procenjene gubitke, kao i analiza usklađenosti poslovanja Banke sa propisima i aktima poslovne politike Banke.

***Rizici srodnici kreditnom riziku***

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama**

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2014., 2013. i 2012. godine dat je u narednoj tabeli:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
<b>Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1.024.994</b>	<b>824.996</b>	<b>280.892</b>
<b>Krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>101.778</b>	<b>953.606</b>	<b>23.203.570</b>
Krediti i potraživanja od stanovništva	<b>91.746</b>	<b>93.160</b>	<b>10.506.100</b>
Krediti i potraživanja od pravnih lica	<b>10.032</b>	<b>860.446</b>	<b>12.697.470</b>
<b>Udeli i hartije od vrednosti</b>	-	-	-
<b>Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika</b>	-	-	<b>5.377</b>
<b>Ostala sredstva</b>	<b>125.760</b>	<b>9.374</b>	<b>21.553</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama</b>	<b>1.252.532</b>	<b>1.787.977</b>	<b>23.511.393</b>
<b>Izloženosti po kreditno rizičnim vanbilansnim stavkama:</b>			
- garancije	<b>115.790</b>	<b>835.965</b>	<b>6.091.170</b>
- avali, akcepti menica i nepokriveni akreditivi	<b>115.607</b>	<b>823.555</b>	<b>3.999.452</b>
- neiskorišćene preuzete obaveze	-	-	<b>163.856</b>
- ostalo	<b>183</b>	<b>12.410</b>	<b>1.927.862</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>1.368.322</b>	<b>2.623.942</b>	<b>29.602.563</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Kreditni rizik (nastavak)**

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

Iznos ukupne bilanske rizične aktive od 1.252.532 hiljada dinara na dan 31. decembra 2014. godine (31. decembar 2013. godine: 1.787.977 hiljada dinara) uključuje pozicije bilanske aktive koje su predmet klasifikacije u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije.

Obelodanjeni iznosi stoga ne sadrže bilanske stavke koje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije ne smatraju rizičnom aktivom i nisu predmet klasifikacije i stoga nisu usaglašeni sa iznosom pozicije Dati krediti i depoziti koji su prikazani u Napomeni 19. uz finansijske izveštaje.

Na dan 31. decembra 2014. godine, vanbilansne stavke koje se klasificuju u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije u iznosu od 115.790 hiljada dinara obuhvataju garancije od 115.607 hiljada dinara (Napomena 35(a)), kao i neiskorišćene preuzete obaveze u iznosu od 183 hiljade dinara.

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

**Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku**

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije.

Maksimalna bruto kreditna izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 350.000 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 409.145 hiljada dinara), a neto izloženost 350.000 hiljada dinara (31. decembar 2013. godine: 409.145 hiljada dinara).

Struktura kreditne izloženosti Banke, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, iskazane po knjigovodstvenoj vrednosti sa stanjem na dan 31. decembra 2014., 2013. i 2012. godine, grupisana prema geografskim područjima, data je u narednoj tabeli:

	Ostala sredstva	Krediti i potraživanja od komitenata	Udeli i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kreditno rizične vanbilansne stavke	2014.
Srbija:							
- Beograd	125.760	101.777	-	-	1.024.994	115.782	1.368.313
- Vojvodina	-	1	-	-	-	-	1
- ostatak Srbije	-	-	-	-	-	8	8
<b>Ukupno</b>	<b>125.760</b>	<b>101.778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.024.994</b>	<b>115.790</b>	<b>1.368.322</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)****Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku (nastavak)**

	Ostala sredstva	Krediti i potraživanja od komitenata	Udeli i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kreditno rizične vanbilansne stavke	2013.
<i>Srbija:</i>							
- Beograd	9.338	898.840	-	-	824.996	754.690	2.487.864
- Vojvodina	1	51.562	-	-	-	15.930	67.493
- ostatak Srbije	35	3.205	-	-	-	65.346	68.586
<b>Ukupno</b>	<b>9.374</b>	<b>953.607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>824.966</b>	<b>835.966</b>	<b>2.623.942</b>

	Ostala sredstva	Krediti i potraživanja od komitenata	Udeli i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kreditno rizične vanbilansne stavke	2012.
<i>Srbija:</i>							
- Beograd	14.611	12.414.275	-	5.377	271.634	3.391.805	16.097.701
- Vojvodina	1.656	3.533.907	-	-	-	649.028	4.184.591
- ostatak Srbije	5.287	7.255.389	-	-	9.258	2.050.338	9.320.271
<b>Ukupno</b>	<b>21.554</b>	<b>23.203.571</b>	<b>-</b>	<b>5.377</b>	<b>280.892</b>	<b>6.091.171</b>	<b>29.602.563</b>

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir iznosa obezvređenja usled kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2014, 2013. i 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2014.	Neto maksimalna izloženost 2014.	Bruto maksimalna izloženost 2013.	Neto maksimalna izloženost 2013.	Bruto maksimalna izloženost 2012.	Neto maksimalna izloženost 2012.
Stanovništvo	128.758	97.354	105.375	35.253	10.702.135	10.543.465
Prerađivačka industrija	76.124	75.865	549.499	504.545	6.069.941	5.573.066
Trgovina	4.443	4.430	183.221	181.477	3.884.021	3.589.086
Poljoprivreda	-	-	-	-	1.114.679	926.374
Grăđevinarstvo	24.917	24.917	448.676	383.857	1.471.390	1.362.561
Saobraćaj i veze	64.068	64.022	311.784	309.599	1.883.127	1.856.061
Ostalo	1.070.012	1.069.174	1.025.387	888.266	4.477.269	3.411.793
<b>Ukupno</b>	<b>1.368.322</b>	<b>1.335.762</b>	<b>2.623.942</b>	<b>2.302.997</b>	<b>29.602.562</b>	<b>27.262.406</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**34. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)**

**34.2. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procjenjenog kreditnog rizika svakog komitenta.

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite: hipoteka na nekretninama, zaloga na zalihamu i potraživanjima, i
- za plasmane stanovništvu: hipoteke na nekretninama.

Banka takođe koristi garancije od matičnih pravnih lica za kreditiranje grupe povezanih lica.

Rukovodstvo prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i traži dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima. Takođe, rukovodstvo uzima u obzir tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja naplate potraživanja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti plasmana.

U skladu sa politikama Banke, preuzeta sredstva obezbeđenja se prodaju u uobičajenom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata. Uobičajeno, Banka ne koristi u poslovne svrhe imovinu koju je stekla putem naplate potraživanja.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka poseduje sredstva stečena naplatom potraživanja u ukupnom iznosu od 6.638 hiljada dinara i odnose se na građevinske objekte i zemljište koji su bili položeni kao sredstva obezbeđenja po potraživanjima Banke od komitenata. Navedena sredstva Banka je stekla tokom 2012. godine. Namera Banke je da stečena sredstva proda u što kraćem roku.

U toku 2014. godine Banka je izvršila prodaju objekta stečenih naplatom potraživanja čija je vrednost iznosiла 2,281 hiljada dinara.

**(b) Kvalitet portfolia**

**/i/ Krediti i plasmani**

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), zasnovan na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2014., 2013. i 2012. godine.

Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente privrede koji izveštavaju u skladu sa dvojnim knjigovodstvom (bilans stanja i bilans uspeha) kao i za projektno finasiranje stambenih nekretnina. Plasmani i krediti ovim klijentima čine preko 90% ukupne kreditne izloženosti portfolia pravnih lica i preduzetnika na dan 31. decembra 2014. godine. Nivoi kreditnog rizika za ostatak portfolia određeni su u skladu sa brojem dana docnje klijenata i plasmana, kao i klasifikacijom Narodne banke Srbije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (nastavak)****/i/ Krediti i plasmani (nastavak)**

<b>Nivo kreditnog rizika u skladu sa internom klasifikacijom</b>	<b>Ukupno bruto 2014.</b>	<b>Ukupno bruto 2013.</b>	<b>Ukupno bruto 2012.</b>
Nizak	1.319.477	1.067.584	2.285.557
Umeren	11	678.185	8.672.214
Visok	952	199.746	13.455.990
Moguć gubitak	480	473.360	3.011.433
Neoporavljiv	47.402	205.067	2.177.368
<b>Ukupno</b>	<b>1.368.322</b>	<b>2.623.942</b>	<b>29.602.562</b>

Sledeća tabela prikazuje strukturu portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) i pripadajuće ispravke vrednosti i rezervisanja u odnosu na dospeće i pojedinačno obezvređenje, sa stanjem na dan 31. decembra 2014, 2013. i 2012. godine. U tabeli, krediti i plasmani se definišu kao dospeli ako na dan bilansa stanja imaju bilo koje neizmireno dospeće, bez obzira na broj dana docnje. Nivoi kreditnog rizika su određeni u odnosu na nasleđeni (stari) portfolio do 01.01.2014.godine i novi portfolio od 01.01.2014. Za stari portfolio nivo rizika je dodeljen u skladu sa NBS klasifikacijom (Nizak – „A“; Umeren – „B“; Visok – „V“; Moguc gubitak – „G“; Neoporavljiv – „D“), osim za izloženosti pokrivenе gotovinskim depozitom u skladu sa ugovorom sa KBC grupom. Za novi portfolio, nivo rizika je određen u skladu sa maksimalnom docnjom po partiji potrazivanja, sa NBS pragom materijalnosti ( Nizak – do 30 dana kasnjenja; Umeren – do 60 dana; Visok – do 90 dana; Moguc gubitak – do 180 dana; Neoporavljiv – preko 180 dana), osim za deo izloženosti po osnovu naknada za odrzavanje tekuceg racuna za koje je dodeljen visok nivo kreditnog rizika.

	<b>2014.</b>			<b>2013.</b>		
	<b>Ukupno bruto</b>	<b>Ispravke vrednosti i rezervisanja</b>	<b>Ukupno neto</b>	<b>Ukupno bruto</b>	<b>Ispravke vrednosti i rezervisanja</b>	<b>Ukupno neto</b>
Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	626.157	29.757	596.399	941.574	5.903	935.671
Dospeli, ali pojedinačno neobezvređeni	695.335	196	695.139	993.257	2.992	990.266
Pojedinačno obezvređeni	46.830	2.606	44.224	689.110	312.051	377.059
<b>Ukupno</b>	<b>1.368.322</b>	<b>32.559</b>	<b>1.335.762</b>	<b>2.623.942</b>	<b>320.946</b>	<b>2.302.996</b>

Potrazivanja se, u ovom prikazu, definišu kao dospela ako na dan bilansa stanja imaju bilo koje neizmireno dospeće, ne uzimajući u obzir broj dana docnje. Metod za određivanje ispravke vrednosti/rezervisanja za vanbilansne stavke je određen na sledeći nacin: Partije sa NBS docnjom preko 90 dana su pojedinačno obezvredjene( za podatke iz 2014.god), u suprotnom potrazivanja su grupno obezvredjena.

	<b>2012.</b>		
	<b>Ukupno bruto</b>	<b>Ispravke vrednosti i rezervisanja</b>	<b>Ukupno neto</b>
Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	12.945.776	33.715	12.912.061
Dospeli, ali pojedinačno neobezvređeni	11.433.846	79.819	11.354.027
Pojedinačno obezvređeni	5.222.941	2.226.624	2.996.316
<b>Ukupno</b>	<b>29.602.563</b>	<b>2.340.158</b>	<b>27.262.404</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (nastavak)****/i/ Krediti i plasmani (nastavak)*****Dospeli, ali pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani***

Sledeće tabele prikazuju ročnu strukturu i ukupan iznos dospelih kredita i plasmana koji nisu pojedinačno obezvređeni na dan 31. decembra 2014., 2013. i 2012. godine. Krediti i plasmani se definišu kao dospeli ako na dan bilansa stanja imaju bilo koje neizmireno dospeće, bez obzira na broj dana docnje.

Krediti i plasmani koji su dospeli, a od datuma prvobitnog dospeća nije proteklo više od 90 dana (za iznos u docnji koji je materijalno značajan) ne podležu obezvređenju na pojedinačnoj osnovi, osim ukoliko ne postoji informacija da je došlo do porasta rizika koji ukazuje na potrebu obezvređenja.

Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Ukupno neto 2014.
693.495	1.840	-	-	695.335	196	695.139

Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Ukupno neto 2013.
979.592	4.805	4.648	4.213	993.258	2.992	990.266

Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Ukupno neto 2012.
10.901.713	349.378	175.082	7.673	11.433.846	79.819	11.354.027

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (nastavak)****/iv/ Sektorska struktura ispravki vrednosti i rezervisanja**

Struktura bilansne aktive i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki koje se klasifikuju, kao i ispravke vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravke vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	-	-	707.707	-	707.707	-
Sektor preduzetnika	57	57	798	763	855	820
Sektor privrednih društava	449	305	95.195	13	95.644	318
Sektor stanovništva	39.548	2.244	89.027	29.159	128.575	31.403
Sektor stranih lica	-	-	319.709	-	319.709	-
Ostali sektori	-	-	43	18	43	18
<b>Ukupno bilansna aktiva</b>	<b>40.054</b>	<b>2.606</b>	<b>1.212.479</b>	<b>29.953</b>	<b>1.252.532</b>	<b>32.559</b>

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Vanbilansne stavke	Rezervisanja	Vanbilansne stavke	Rezervisanja	Vanbilansne stavke	Rezervisanja
Sektor finansija i osiguranja	-	-	-	-	-	-
Sektor preduzetnika	-	-	-	-	-	-
Sektor privrednih društava	6.690	-	108.917	-	115.607	-
Sektor stanovništva	86	-	97	-	183	-
Ostali sektori	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno vanbilansne stavke</b>	<b>6.776</b>	<b>-</b>	<b>109.014</b>	<b>-</b>	<b>115.790</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno stanje na dan 31.12.2014.</b>	<b>46.830</b>	<b>2.606</b>	<b>1.321.492</b>	<b>29.953</b>	<b>1.368.322</b>	<b>32.559</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolia (nastavak)****/vi/ Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza**

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke i na nivou internih klasa rizika.

U skladu sa internom klasifikacijom, klase PD 10-12 su dodeljene klijentima/plasmanima sa statusom default. Status default je usklađen sa Basel II kriterijumima.

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

Pregled sektorske strukture navedenih potraživanja, odnosno bilansne aktive i vanbilansnih stavki sa statusom neizmirivanja obaveza u bruto iznosu, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki	Bilansna aktiva i vanbilansne stavke sa statusom default
Sektor finansija i osiguranja	707.707	-
Sektor preduzetnika	855	59
Sektor privrednih društava	211.250	6.997
Sektor stanovništva	128.758	51.574
Sektor stranih lica	319.709	-
Ostali sektori	43	1
<b>Ukupno</b>	<b>1.368.322</b>	<b>58.631</b>

Na dan 31. decembra 2014. godine, ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 14.540 hiljada dinara.

**/vi/ Reprogramirani krediti**

Na dan 31. decembra 2014, 2013. i 2012. godine reprogramirani su krediti sledećim komitentima:

	2014.	2013.	2012.
Plasmani komitentima:			
- plasmani pravnim licima	-	283.644	1.724.177
- plasmani fizičkim licima	-	-	111.494
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>283.644</b>	<b>1.835.671</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

(*Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno*)

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**(c) Procena obezvređenja finansijskih sredstava**

Procena obezvređenja plasmana se zasniva na dodeljenom internom kreditnom rejtingu. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

**▪ Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svakog klijenta ili plasman kod koga je na individualnoj osnovi utvrđeno postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Prilikom utvrđivanja iznosa ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolateralata, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja plasmana se vrši na mesečnom nivou.

**▪ Grupno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši na mesečnom nivou i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Grupna procena obuhvata ona obezvređenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfoliju Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: interni kreditni rejting klijenta ili plasmana, istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolia, važeće ekonomski uslove, kao i iznos sredstava obezbeđenja naplate potraživanja prethodno umanjena primenom odgovarajućeg procenta naplativosti.

Obezvređenje finansijskih garancija, akreditiva i neopozivih obaveza se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**(c) Procena obezvredjenja finansijskih sredstava (nastavak)**

Struktura ispravke vrednosti i rezervisanja na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je kako sledi:

	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2014.
Bilansna aktiva	2.606	29.953	32.559
Vanbilansne stavke	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.606</b>	<b>29.953</b>	<b>32.559</b>

Struktura ispravke vrednosti i rezervisanja na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi:

	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2013.
Bilansna aktiva	306.967	5.558	312.525
Vanbilansne stavke	5.084	3.337	8.421
<b>Ukupno</b>	<b>312.051</b>	<b>8.895</b>	<b>320.946</b>

Struktura ispravke vrednosti i rezervisanja na dan 31. decembra 2012. godine prikazana je kako sledi:

	Individualne ispravke vrednosti	Grupne ispravke vrednosti	Ukupno 2012.
Bilansna aktiva	2.190.773	93.237	2.284.010
Vanbilansne stavke	35.851	20.297	56.148
<b>Ukupno</b>	<b>2.226.624</b>	<b>113.534</b>	<b>2.340.158</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima**

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospelih depozita i povlačenje kredita. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Neusaglašenost je uobičajena za banke, s obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava rizik od gubitka.

Dospeća sredstava i obaveza i mogućnost zamene po prihvatljivim troškovima kamatonosne obaveze po dospeću predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2014., 2013. i na 1.1.2013. godine je bio sledeći:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>1.1.2013</b>
Prosek tokom perioda	9,23	2,63	1,52
Najviši	16,63	7,65	2,56
Najniži	6,63	1,38	1,14
Na dan 31. decembra (za 2013 i 2014)	12,09	7,21	2,23

**Uži pokazatelj likvidnosti, koji je Narodna banka Srbije uvela od januara 2013. godine, tokom 2014. i 2013. godine je bio sledeći:**

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
Prosek tokom perioda	6,30	2,20
Najviši	8,75	7,10
Najniži	3,56	1,01
Na dan 31. decembra	6,53	7,10

Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Banka je od početka 2013. godine usporavala kreditnu aktivnost i, u skladu sa odlukom o prodaji potraživanja, smanjivala kreditni portfolio. S obzirom na specifičnost situacije u kojoj je Banka bila pokazatelj odnosa kredita i depozita za 2013. godinu ne bi imao značajnu informativnu vrednost.

U narednoj tabeli ročnosti prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Plasmane sa docnjom iznad 90 dana Banka u skladu sa politikama Telenor banke tretira kao plasmane sa neizvesnim rokom dospeća, te su isti prikazani u okviru aktive koja dospeva u periodu od preko jedne godine. Takođe u skladu sa internim politikama, Banka transakcione depozite tretira kao obaveze sa rokom dospeća do sedam dana, te su isti prikazani u okviru pasive koja dospeva u periodu do jednog meseca. Sledeća tabela prikazuje analizu sredstava i obaveza Banke po ročnosti uzimajući u obzir gore navedene pretpostavke i očekivano vreme realizacije sredstava:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2014.
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	567.063	-	-	-	-	567.063
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	393.045	482.675	-	-	875.720
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.124.998	-	-	-	4.838	1.129.836
Krediti i potraživanja od komitenata	4.834	4.602	264	14.517	90.113	114.330
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	375.467	375.467
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	299.157	299.157
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	4	-	-	-	4
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	95.221	95.221
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	26.775	-	26.775
Ostala sredstva	8.531	5.775	7.068	70.704	30.566	122.644
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.705.426</b>	<b>403.426</b>	<b>490.007</b>	<b>111.996</b>	<b>895.362</b>	<b>3.606.217</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)  
PASIVA**

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2014.
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7.852	1.148	-	396.899	-	405.899
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitetima	501.875	7.494	4.017	5.033	6.855	525.275
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	8.050	-	465.000	473.050
Rezervisanja	18.757	-	-	-	-	18.757
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	620.582	-	-	-	-	620.582
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>1.149.066</b>	<b>8.642</b>	<b>12.067</b>	<b>401.932</b>	<b>471.855</b>	<b>2.043.563</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.562.654</b>	<b>1.562.654</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>1.149.067</b>	<b>8.642</b>	<b>12.068</b>	<b>401.932</b>	<b>2.034.509</b>	<b>3.606.217</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2014. godine</b>	<b>556.359</b>	<b>394.785</b>	<b>477.938</b>	<b>(289.935)</b>	<b>(1.139.147)</b>	<b>-</b>
<b>31.12.2013. godine</b>	<b>4.222.721</b>	<b>24.985</b>	<b>6.242</b>	<b>281.439</b>	<b>736.142</b>	<b>5.271.530</b>
Ukupna sredstva	2.906.323	32.591	13.177	42.444	2.276.995	5.271.530
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2013. godine</b>	<b>1.316.398</b>	<b>(7.606)</b>	<b>(6.935)</b>	<b>238.995</b>	<b>(1.540.853)</b>	<b>-</b>
<b>01.01.2013. godine</b>						
Ukupna sredstva	6.670.877	397.850	946.668	2.796.021	18.097.989	28.909.405
Ukupne obaveze	8.124.603	2.729.411	2.293.813	4.944.198	10.817.380	28.909.405
<b>Ročna neusklađenost na dan 01.01.2013. godine</b>	<b>(1.453.726)</b>	<b>(2.331.561)</b>	<b>(1.347.145)</b>	<b>(2.148.177)</b>	<b>7.280.609</b>	<b>-</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje analizu dospeća finansijskih obaveza zasnovanu na ugovorenim nediskontovanim obavezama na dan 31. decembra 2014. godine (depoziti koji nisu imali definisan rok dospeća su pod pretpostavkom da mogu biti povučeni u bilo kom momentu prikazani u koloni 'do 1 meseca'):

	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 6 meseci</b>	<b>Od 6 do 12 meseci</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Ukupno 2014.</b>
<b>Obaveze</b>						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7.852	1.148	-	396.899	-	405.899
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	501.164	-	-	6.653	17.458	525.275
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	8.050	-	465.000	473.050
Rezervisanja	-	-	-	-	18.757	18.757
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	620.582	-	-	-	-	620.582
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>1.129.598</b>	<b>1.148</b>	<b>8.050</b>	<b>403.552</b>	<b>501.215</b>	<b>2.043.563</b>

Gore prikazani pregled zasnovan je na pretpostavci da će Banka biti suočena sa zahtevima za isplatu finansijskih obaveza o njihovom roku dospeća. Međutim, imajući u vidu da mnogi klijenti Banke neće zahtevati isplatu o inicijalnom roku dospeća, gore prikazana tabela ne odražava očekivane tokove gotovine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje analizu dospeća finansijskih obaveza zasnovanu na ugovorenim nediskontovanim obavezama na dan 31. decembra 2013. godine:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 2013.
<b>Obaveze</b>						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.302	-	-	2.528.946	2.531.248
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	311.848	3.061	2.572	58.469	47.711	423.662
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-	-	35.958	35.958
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	645	-	-	-	-	645
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	50.346	40.857	-	-	-	91.203
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>362.840</b>	<b>46.220</b>	<b>2.572</b>	<b>58.469</b>	<b>2.612.615</b>	<b>3.082.716</b>

Sledeća tabela prikazuje analizu dospeća finansijskih obaveza zasnovanu na ugovorenim nediskontovanim obavezama na dan 1. januara 2013. godine:

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno 1.1.2013.
<b>Obaveze</b>						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	3.601	-	-	-	-	3.601
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.664.746	135.301	300	667.518	3.162.663	8.630.527
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7.489.100	1.940.715	1.123.238	3.689.714	1.211.127	15.453.894
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	1.138.093	1.138.093
Rezervisanja	-	-	-	-	94.654	94.654
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	33	-	-	-	-	33
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	124.833	-	18.500	-	32.018	175.350
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>12.282.313</b>	<b>2.076.016</b>	<b>1.142.038</b>	<b>4.357.232</b>	<b>5.638.555</b>	<b>25.496.152</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje ročnost garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza Banke prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća sa stanjem na dan 31. decembra 2014, 31. decembra 2013. i 1. januara 2013. godine:

	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 12 meseci</b>	<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. decembar 2014. godine</b>						
Finansijske garancije	3.762	78.260	23.470	9.318	796	115.606
Preuzete neopozive obaveze i druga jemstva	131	52	-	-	-	183
<b>Ukupno</b>	<b>3.893</b>	<b>78.312</b>	<b>23.470</b>	<b>9.318</b>	<b>796</b>	<b>115.789</b>
<b>31. decembar 2013. godine</b>						
Finansijske garancije	35.737	115.855	296.349	211.192	164.421	823.554
Preuzete neopozive obaveze i druga jemstva	11.774	234	403	-	-	12.411
<b>Ukupno</b>	<b>47.511</b>	<b>116.089</b>	<b>296.752</b>	<b>211.192</b>	<b>164.421</b>	<b>835.965</b>
<b>1. januar 2013. godine</b>						
Finansijske garancije	1.728.218	603.721	762.372	1.053.388	15.609	4.163.308
Preuzete neopozive obaveze i druga jemstva	20.978	52.191	275.918	137.871	34.797	521.755
<b>Ukupno</b>	<b>1.749.196</b>	<b>655.912</b>	<b>1.038.290</b>	<b>1.191.259</b>	<b>50.406</b>	<b>4.685.063</b>

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

**34.4. Rizik od promene kamatnih stopa**

Ukupan nasleđeni portfolio KBC banke je pokriven depozitom KBC Insurance NV i ugovoreni su takvi uslovi koji štite Telenor banku od izloženosti kamatnom riziku. Banka je imala minimalnu kreditnu aktivnost u toku 2014. godine, a baza klijentskih depozita se smanjivala tokom godine s obzirom da je fokus stavljen na razvoj nove informacione strukture, uspostavljanje novih kanala komunikacije sa klijentima i razvoj novog koncepta bankarstva na tržištu. Tek u poslednjem mesecu 2014. godine banka ubrzava kreditnu aktivnost, a transakcioni i depoziti po viđenju su u ponudi od septembra i oktobra 2014. respektivno. Transakcioni depoziti su kamatno neosetljive stavke. Kamatno osjetljiva aktiva banke je skoro dva puta veća od kamatno osjetljive passive na 31.12.2014.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Pregled izloženosti Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2014. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

<b>AKTIVA</b>	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 6 meseci</b>	<b>Od 6 do 12 meseci</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Kamatno neosetljive stavke</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	160.770	-	-	-	-	406.293	567.063
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	393.045	482.675	-	-	-	875.720
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	800.000	-	-	-	-	329.836	1.129.836
Krediti i potraživanja od komitenata	-	41	146	3.015	-	111.127	114.329
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	375.467	375.467
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	29.157	299.157
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	4	4
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	95.221	95.221
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	26.775	26.775
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	122.644	122.644
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>960.770</b>	<b>393.086</b>	<b>482.821</b>	<b>3.015</b>	<b>-</b>	<b>1.766.524</b>	<b>3.606.216</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Kamatno neosetljive stavke	Ukupno
<b>PASIVA</b>							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštititi od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	396.899	-	-	-	9.000	405.899
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	133.662	6.873	3.400	3.952	60.186	317.203	525.275
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	465.000	-	-	8.050	473.050
Rezervisanja	-	-	-	-	-	18.757	18.757
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	620.582	620.582
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>133.662</b>	<b>403.772</b>	<b>468.400</b>	<b>3.952</b>	<b>60.186</b>	<b>973.592</b>	<b>2.043.564</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.562.654</b>	<b>1.562.654</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>133.662</b>	<b>403.772</b>	<b>468.400</b>	<b>3.952</b>	<b>60.186</b>	<b>2.536.246</b>	<b>3.606.218</b>
Neto izloženost kamatnom riziku na dan:							
- 31.12.2014. godine	<b>827.108</b>	<b>(10.685)</b>	<b>14.421</b>	<b>(937)</b>	<b>(60.186)</b>	<b>(769.722)</b>	<b>-</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.4. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Krediti i potraživanja od komitenata, kao i najveći deo obaveza na dan 31. decembar 2013. godine prikazani su u kategoriji kamatno neosetljivih stavki jer su uslovi depozita, koji je KBC Insurance, Belgija na dan 19. decembra 2013. godine položio za pokriće preostalog portfolia KBC banke utvrđenog na dan kupoprodaje akcija, ugovoren na način koji Banci obezbeđuje zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

Pregled izloženosti Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 6 meseci</b>	<b>Od 6 do 12 meseci</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Kamatno neosetljive stavke</b>	<b>Ukupno</b>
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	170.686	-	-	-	-	3.171.996	3.342.682
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-	825.785	825.785
Krediti i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	659.564	659.564
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	57.795	57.795
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	133.523	133.523
Investiciono nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Odlžena poreska sredstva	-	-	-	-	-	104.122	104.122
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	78.036	78.036
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	70.023	70.023
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>170.686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.100.844</b>	<b>5.271.530</b>
<b>PASIVA</b>							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	-	2.603	2.528.645
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	311.701	34.861	32.614	30.247	14.239	-	423.662
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-	-	-	35.958	35.958
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	645	645
Odlžene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	91.203	91.203
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>311.701</b>	<b>34.861</b>	<b>32.614</b>	<b>30.247</b>	<b>16.842</b>	<b>2.656.451</b>	<b>3.082.716</b>
<b>Ukupan kapital</b>						2.188.814	2.188.814
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>311.701</b>	<b>34.861</b>	<b>32.614</b>	<b>30.247</b>	<b>16.842</b>	<b>4.845.265</b>	<b>5.271.530</b>
<b>Neto izloženost kamatnom riziku na dan:</b>							
- 31.12.2013. godine	(141.016)	(34.861)	(32.614)	(30.247)	(16.842)	255.579	-
- 01.01.2013. godine	(8.183.385)	3.373.147	2.651.091	(1.294.707)	2.128.743	1.325.111	-

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.5. Devizni rizik**

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata prilikom promena deviznog kursa.

Upravni odbor Banke je postavio limite za poziciju u svakoj valuti. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

U toku 2013. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita.

Sledeće tabele prikazuju izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2014, 31. decembra 2013. i na 1.januar.2013. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

<b>Naziv pozicije</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
Devizna imovina	562.970	9.000	12.334	13.478	597.782
Devizne obaveze	564.444	6.161	3.706	2.533	576.844
<b>Duga otvorena pozicija</b>	<b>-</b>	<b>2.839</b>	<b>8.628</b>	<b>10.945</b>	<b>22.412</b>
<b>Kratka otvorena pozicija</b>	<b>1.414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.414</b>
<b>Neto otvorena pozicija:</b>					<b>22.412</b>
<b>- 31.12.2014. godine</b>					
<b>Pokazatelj deviznog rizika –</b>					
<b>31. decembra 2014.</b>					<b>1.25</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****34.5. Devizni rizik (nastavak)**

<b>Naziv pozicije</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
Devizna imovina	2.236.549	9.453	8.826	7.386	2.262.214
Devizne obaveze	2.219.458	7.852	1.705	598	2.229.613
<b>Duga otvorena pozicija</b>	<b>17.091</b>	<b>1.601</b>	<b>7.121</b>	<b>6.788</b>	<b>32.601</b>
<b>Kratka otvorena pozicija</b>	-	-	-	-	-
<b>Neto otvorena pozicija:</b>					
- 31.12.2013. godine					<b>32.601</b>
<b>Pokazatelj deviznog rizika –</b>					
<b>31. decembra 2013.</b>					<b>1,71</b>

<b>Naziv pozicije</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
Devizna imovina	17.196.593	186.848	4.322.091	23.542	21.729.074
Devizne obaveze	17.178.882	184.484	4.329.133	10.290	21.702.789
<b>Duga otvorena pozicija</b>	<b>17.711</b>	<b>2.364</b>	-	<b>13.252</b>	<b>33.327</b>
<b>Kratka otvorena pozicija</b>	-	-	<b>7.042</b>	-	<b>7.042</b>
<b>Neto otvorena pozicija:</b>					
- 01.01.2013.godine					<b>33.327</b>
<b>Pokazatelj deviznog rizika –</b>					
<b>31. decembra 2012.</b>					<b>1,04</b>

Navedena analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje bilansa uspeha, odnosno dobitka ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

<b>Valuta</b>	<b>Promene u deviznom kursu (%)</b>	<b>Efekat na dobitak pre oporezivanja</b>	<b>Promene u deviznom kursu (%)</b>	<b>Efekat na dobitak pre oporezivanja</b>	<b>Promene u deviznom kursu (%)</b>	<b>U RSD hiljada Efekat na dobitak pre oporezivanja</b>
	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>1.1.2013.</b>	<b>1.1.2013.</b>
EUR	10%	(147)	10%	1.709	10%	1.771
CHF	10%	863	10%	712	10%	(704)
USD	10%	284	10%	160	10%	236

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.5. Devizni rizik (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2014. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Dinarski podbilans	Dinari sa valutnom klauzulom	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	249.009	5.001	12.747	266.757	300.306	-	567.063
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	875.720	-	875.720
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	306.732	3.999	13.065	323.796	806.040	-	1.129.836
Krediti i potraživanja od komitenata	4.000	-	-	-	110.330	4.000	114.330
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	375.467	-	375.467
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	299.157	-	299.157
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	4	-	4
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	95.221	-	95.221
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	26.775	-	26.775
Ostala sredstva	3.229	-	-	3.229	119.415	-	122.644
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>562.970</b>	<b>9.000</b>	<b>25.812</b>	<b>593.782</b>	<b>3.008.435</b>	<b>4.000</b>	<b>3.606.217</b>
<b>PASIVA</b>							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	235.234	2.223	-	237.457	168.442	-	405.899
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	225.455	3.900	6.225	235.580	289.695	-	525.275
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Izdaje sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	473.050	-	473.050
Rezervisanja	-	-	-	-	18.757	-	18.757
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	103.755	38	14	103.807	516.706	69	620.582
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>564.444</b>	<b>6.161</b>	<b>6.239</b>	<b>576.844</b>	<b>1.466.650</b>	<b>69</b>	<b>2.043.563</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.562.654</b>	<b>-</b>	<b>1.562.654</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>564.444</b>	<b>6.161</b>	<b>6.239</b>	<b>576.844</b>	<b>3.029.304</b>	<b>69</b>	<b>3.606.217</b>
Neto devizna pozicija na dan: -31.decembra 2014. godine	(1.474)	2.839	19.574	16.938			

Sledeća tabela prikazuje devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2013. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.5. Devizni rizik (nastavak)**

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Dinarski podbilans	Dinari sa valutnom klaузулом	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	750.199	4.847	7.698	762.743	2.579.939	-	3.342.682
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	812.528	4.593	8.427	825.548	237	-	825.785
Krediti i potraživanja od komitenata	86.765	-	-	86.765	42.811	529.987	659.564
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	57.795	-	57.795
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	133.523	-	133.523
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	104.122	-	104.122
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	78.036	-	78.036
Ostala sredstva	-	-	-	-	69.561	462	70.023
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.649.492</b>	<b>9.440</b>	<b>16.125</b>	<b>1.675.057</b>	<b>3.066.023</b>	<b>530.450</b>	<b>5.271.530</b>
<b>PASIVA</b>							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovaju	-	-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.862.538	3.440	-	1.865.978	665.270	-	2.531.248
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	351.202	4.399	2.290	357.890	65.772	-	423.662
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-	-	35.958	-	35.958
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	645	-	645
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	15.985	13	13	16.011	75.166	26	91.203
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>2.229.725</b>	<b>7.852</b>	<b>2.302</b>	<b>2.239.879</b>	<b>842.811</b>	<b>26</b>	<b>3.082.716</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.188.814</b>	<b>-</b>	<b>2.188.814</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>2.229.725</b>	<b>7.852</b>	<b>2.302</b>	<b>2.239.879</b>	<b>3.031.625</b>	<b>26</b>	<b>5.271.530</b>
Neto devizna pozicija na dan:							
-31.decembra 2013. godine	(580.233)	1.588	13.822	(564.822)			
-1. januara 2013. godine	(12.425.439)	(15.989)	(4.285.834)	(16.727.272)			

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**34.6. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnosti upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled drugih nepredvidivih eksternih događaja. Kad kontrole prestanu da funkcionišu, operativni rizik može da naruši ugled Banke, može imati zakonske posledice ili usloviti nastanak finansijskih gubitaka.

Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost, kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativne i kvalitativne mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi Procedure za upravljanje operativnim rizikom. Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka.

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci. Gubici nastali kao posledica operativnog rizika evidentiraju se na odgovarajućim računima rashoda otvorenim u kontnom planu Banke.

**Rizik zemlje**

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo. Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvakasnih inostranih banaka.

**Rizici ulaganja banke**

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Upravljanje rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva vrši se izradom budžeta uskladjenog sa propisanim pokazateljima i kontinuiranim praćenjem realizacije tog budžeta.

U 2013. godini, Banka je obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**35. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA**

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Na osnovu detaljnih analiza, rukovodstvo Banke smatra da knjigovodstvene vrednosti finansijskih instrumenata aproksimiraju njihove fer vrednosti na dan bilansa stanja.

Na dan 31. decembra 2014. godine, po fer vrednosti iskazana su stalna sredstva namenjena prodaji. Sva ostala sredstva i obaveze Banke su iskazane po amortizovanoj vrednosti i varijabilnim kamatnim stopama, kojima se u redovnim intervalima ponovo određuje cena. Stoga Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a knjigovodstvena vrednost sredstava i obaveza ne odstupa značajno od njihove fer vrednosti.

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

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihовоj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Za učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu vršen je test obezvređenja na dan bilansa i s tim u vezi izvršene korekcije.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***35. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)**

Sledeće tabele prikazuju sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, za 2014, 2013 i 2012 godinu.

**2014. godina****RSD 000**

Stalna sredstva namenjena prodaji  
**Stalna sredstva namenjena prodaji**

	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
	-	26.775	-	26.775
	-	<b>26.775</b>	-	<b>26.775</b>

**2013. godina****RSD 000**

Stalna sredstva namenjena prodaji  
**Stalna sredstva namenjena prodaji**

	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
	-	78.036	-	78.036
	-	<b>78.036</b>	-	<b>78.036</b>

**2012. godina****RSD 000**

Stalna sredstva namenjena prodaji  
**Stalna sredstva namenjena prodaji**

**Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju**

Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata

Plasmani po osnovu kupovine derivata za zaštitu u stranoj valuti

Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata u stranoj valuti

**Vanbilansna potraživanja i obaveze****Potraživanja po derivatima**

	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
	-	85.458	-	85.458
	-	<b>85.458</b>	-	<b>85.458</b>
	-	<b>1.263.903</b>	-	<b>1.263.903</b>
	-	2.133	-	2.133
	-	5.377	-	5.377
	-	3.601	-	3.601
	-	<b>1.252.792</b>	-	<b>1.252.792</b>
	-	<b>1.252.792</b>	-	<b>1.252.792</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
*(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)*

**36. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA**

Povezana lica banke su članovi Upravnog odbora i članovi Telenor grupe.

**(a) Poslovni odnosi sa članovima Upravnog i Izvršnog odbora, članovima organa upravljanja i članovima porodica ovih lica**

Naknade članovima Upravnog i Izvršnog odbora Banke u toku 2014. 2013. i 2012. godine, iskazane u bruto iznosima, prikazane su u sledećoj tabeli:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>	<b>01.01.2013.</b>
Naknade članovima Izvršnog odbora	36.427	21.330	19.409
Naknade članovima Upravnog odbora	2.303	2.967	1.088
<b>Ukupno</b>	<b>38.730</b>	<b>24.297</b>	<b>20.497</b>

**(b) Transakcije sa ostalim povezanim licima**

Pored navedenog, Banka ulazi u poslovne odnose sa ostalim licima koja su povezana sa bankom. Sledeće tabele prikazuju stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2014. godine, kao i odgovarajuće prihode i rashode nastale po osnovu poslovnih odnosa sa ostalim povezanim licima u toku godine, zaključno sa datumom bilansa stanja:

**2014**

<b>Naziv povezanog lica:</b>	<b>Potraživanja</b>	<b>Obaveze</b>	<b>Ostali rashodi</b>	<b>Ostali prihodi</b>
Telenor doo Beograd	9.314	590.136	65.613	42
Telenor Digital		2.149	1.970	-
Telenor global shared service	-	4.180	4.069	-
Telenor doo Montenegro	-	1.934	3.908	-
Telenor Common Operations	71	-	-	-
	<b>9.707</b>	<b>580.825</b>	<b>76.356</b>	<b>42</b>

**Uslovi transakcija sa povezanim licima**

Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza kao i prihoda i rashoda iz poslovnih odnosa sa povezanim licima rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti.

Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih tržišnih kamatnih stopa.

**TELENOR BANKA A.D., BEOGRAD****NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE***(Iznosi su iskazani u hiljadama dinara, ukoliko nije drugačije naznačeno)***37. DEVIZNI KURSEVI**

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

U hiljadama dinara	31.12.2014.	31.12.2013.	01.01.2013.
EUR	120.9583	114.6421	113.7183
USD	99.4641	83.1282	86.1763
CHF	100.5472	93.5472	94.1922

**38. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti izveštaju o tokovima gotovine

	2014.	2013.
Žiro račun	80.270	170.686
Gotovina u blagajni	299.414	57.406
Devizni računi kod banaka	321.047	819.808
Overnight plasmani bankama	80.500	2.393.000
<b>Ukupno</b>	<b>781.231</b>	<b>3.440.900</b>

**39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

28.januara 2015. godine izvršena je dokapitalizacija emisijom akcija u ukupnom iznosu 724.374 hiljade dinara.

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u napomenama uz priložene finansijske izveštaje za 2014. godinu.

Beograd, 09. april 2015. godine

  
Mirjana Garapić Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke  
Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke

# IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

## **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

### **I UVOD**

A Banka je osnovana kao ALCO Banka 16. maja 1996. godine, na osnovu dozvole za rad dobijene od NBJ i upisa u registar kod Privrednog suda u Beogradu.

U novembru mesecu iste godine, dobila je dozvolu NBJ za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom.

Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta novčanih depozita,
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita,
- obavljanje devizno – valutnih i menjačkih poslova,
- izdavanje platnih kartica,
- izdavanje hartija od vrednosti,
- davanje garancija, avala i drugih oblika jemstava,
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti,
- obavljanje poslova domaćeg i ino platnog prometa,
- obavljanje poslova finansijskog inženjeringu i konsaltinga.

Kupovinom sto odsto akcija A banke, od juna 2007. godine, bankarsko-osiguravajuća grupacija KBC Grupa prisutna je i na tržištu Srbije. Promenom imena u Agenciju za privredne registre, A Banka je od 6. marta 2008. godine registrovana pod novim imenom – KBC Banka ad Beograd.

Dolaskom novog vlasnika, KBC Grupe, KBC Banka je pratila strateške ciljeve KBC Grupe u regiji centralne i istočne Evrope, sa pretežnim usmerenjem na ponudu usluga u segmentu stanovništva i MSP.

19. decembra 2013. godine, KBC Banku je preuzeila Telenor Grupa, u cilju stvaranja sinergije telekomunikacionih usluga i finansijskih usluga. Telenor Danemark Holding je preuzeo 100 odsto akcija KBC banke sa ciljem da građanima Srbije posredstvom Telenor banke ponudi savremene i inovativne mobilne finansijske usluge.

Telenor grupa jedan je od najvećih mobilnih operatera u svetu. Broji 179 miliona korisnika na 13 tržišta – u Skandinaviji (Norveška, Švedska i Danska), centralnoj i istočnoj Evropi (Mađarska, Srbija, Crna Gora i Bugarska) i Aziji (Tajland, Malezija, Bangladeš, Pakistan, Mjanmar i Indija).

Telenor posluje na tržištu Srbije od 2006. godine, kada je, s početnim ulaganjem od 1,53 milijarde evra, postao najveći pojedinačni investitor u Srbiji. Sa 3,1 miliona korisnika danas, Telenor Srbija pomaže ljudima da iskoriste sve prednosti savremenih komunikacija.

Sa Telenor grupom kao novim vlasnikom, putovanje prema novoj viziji bankarstva na tržištu Srbije je počelo.

Bankarske aktivnosti Telenor Banke u 2014. godini razvijane su u saglasnosti sa ciljevima i principima postavljenim u Poslovnoj politici, njihovom implementacijom u procedurama i aktima Banke kao i implementacijom instrumenata i mera koje će doneti i preduzeti organi upravljanja Banke u skladu sa Poslovnom politikom i Statutom Banke.

Poslovna politika i Strategija Telenor Banke ad Beograd za 2014. godinu je razvijena na osnovu sledećih ključnih elemenata:

- Promena vlasništva,
- Implementacija novog poslovnog modela sa fokusom na pružanje bankarskih usluga fizičkim licima putem interneta/m-bankinga,
- Reorganizacija poslovnih procesa (uključujući nadograđenu IT infrastrukturu skrojenu prema zahtevima poslovnog modela Telenor Banke).

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

**II PRINCIPI I STRATEGIJA**

U svojim aktivnostima, Banka se rukovodi interesom svojih akcionara i klijenata, poštujući interese drugih u svrhu ostvarenja ravnopravnih zajedničkih odnosa.

Pristup servisima i resursima Banke je omogućen svim potencijalnim klijentima, prema uslovima definisanim u Opštim uslovima Poslovanja.

U 2014. godini, Banka se pri plasiranju sredstava rukovodila principima sadržanim u važećoj Kreditnoj politici Banke za fizička lica.

U toku 2014. godine, Telenor Banka je pratila strateške smernice:

1. Fokus na retail bankarstvo na srpskom tržištu i inovativne usluge u domenu internet i mobilnog bankarstva; cilj banke je da uspostavi „primarni bankarski odnos“ sa klijentima fizičkim licima i na taj način poveća broj aktivnih klijenata fizičkih lica.
2. Organsko povećanje tržišnog učešća zahvaljujući poboljšanim depozitnim proizvodima koji klijentima pružaju izvanrednu fleksibilnost, dok ih Banka koristiti kao instrument za ekspanziju na tržištu.
3. Organsko povećanje tržišnog učešća zahvaljujući proizvodima kao što su kratkoročni potrošački krediti, koji pružaju ergonomsko iskustvo klijentima zahvaljujući olakšanim uslugama platnog prometa i unakrsnoj prodaji proizvoda.
4. Banka je omogućila klijentima da koriste bankarske usluge kroz elektronske kanale i mrežu bankomata. Svaki proizvod/usluga je dostupan elektronski u najvećoj mogućoj meri, pod uslovom da je to u saglasnosti sa relevantnim zakonima Republike Srbije i drugim propisima. Banka koristi prisustvo Telenorovih prodajnih mesta da bi po potrebi preuzimala dokumentaciju od klijenata i/ili dobijala pisani saglasnost klijenata.

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

**III ORGANIZACIONA STRUKTURA**

Telenor Banka je na kraju 2014. godine brojala 139 zaposlenih.

Bankom rukovodi Izvršni odbor banke. Pored Izvršnog odbora, radi obavljanja poslova u Banci, formiraju se sledeće vrste segmenata:

1. Funkcije
2. Sektori
3. Službe
4. Timovi
  - 4a. Ekspoziture
  - 4a. Prodajno mesto (ili Prodavnica)

Izvršni odbor Banke organizuje poslovanje Banke i vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih u Banci, u skladu sa Zakonom o bankama, Statutom, kao i ostalim važećim propisima i aktima Banke.

Funkcije su najsloženije organizacione celine specijalizovane za obavljanje pojedinih oblasti (grupa) poslova grupisanih prema određenim zajedničkim svojstvima. Funkcije se, po pravilu, sastoje iz sektora, službi i timova/ekspositura/prodajnih mesta. U Banci se formiraju tri osnovne funkcije:

- I. Funkcija marketinga i tehnologija, kojom rukovodi Predsednik Izvršnog odbora,
- II. Funkcija operacija, kojom rukovodi Član Izvršnog odbora zadužen za operacije, i
- III. Funkcija finansija i upravljanja rizicima, kojom rukovodi Član Izvršnog odbora zadužen za finansije i upravljanje rizicima.

Pored Izvršnog odbora i Funkcija, postoje i sledeći segmenti:

- Segment interne revizije,
- Segment usklađenosti poslovanja,
- Segment strategije i upravljanja projekatima,
- Segment marketinga,
- Segment upravljanja sredstvima i gotovinom,
- Segment tehnoloških usluga,
- Segment podrške procesima,
- Segment platnog prometa,
- Segment pravnih poslova i usklađenosti poslovanja,
- Segment računovodstva i izveštavanja,
- Segment finansijske kontrole,
- Segment upravljanja rizicima.

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

**IV KORPORATIVNA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST**

Korporativna društvena odgovornost se vodi u sledećem smeru:

1. Telenor Banka ostvaruje zajedničke vrednosti za našu kompaniju i naše društvo u kom posluje. Sve inicijative korporativne društvene odgovornosti su izgrađene na ključnoj kompetenci - komunikacijama.
2. Napori Telenor Banke u domenu korporativne društvene odgovornosti počivaju na dva ključna strateška stuba: proširenje benefita kombinovanih bankarskih usluga i telekomunikacionih usluga i integrisanje odgovornih poslovnih praksi u sve aspekte posovanja.
3. Telenor Banka se fokusira na stvaranje održivih inicijativa koje stvaraju dugoročnu vrednost kako za ciljne grupe tako i za Telenor banku.

Kao deo Telenor Grupe, Telenor Banka teži najvišim standardima kako u sopstvenoj aktivnosti, tako i kroz aktivnosti svojih partnera. Telenor Grupa usvojila je set principa ponašanja partnera baziranih na međunarodno priznatim standardima koji uključuju ljudska prava, zdravlje i sigurnost na radu, prava na radu, zaštitu životne sredine i antikorupciju. Svaki partner Telenor banke potpisuje ugovor kojim se obavezuje na poštovanje ovih principa.

U domenu održivog razvoja i zaštite životne sredine Telenor Banka je posvećena minimiziranju negativnih uticaja na životnu sredinu. U meri u kojoj je to moguće, čine se napor da se smanji potrošnja energije i da se racionalno upravlja otpadom u skladu sa zakonskim propisima iz ove oblasti. Telenor Banka zakupljuje poslovni prostor u energetski efikasnoj zgradi koja poseduje BMS (Building Managerial System), a koji pruža mogućnost uštede energije.

## **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

### **V UPRAVLJANJE RIZIKOM**

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja rizika, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke. Upravljanje rizicima omogućava višem menadžmentu Banke da se efektivno suočava sa neizvesnostima koje su sastavni deo bilo koje poslovne aktivnosti kao i sa time povezanim rizicima i prilikama, povećavajući na taj način kapacitet Banke za stvaranje vrednosti. Stoga, Banka stalno nastoji da ima dobro utemeljen proces upravljanja rizikom koji se primenjuje na svim nivoima poslovanja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Međutim, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika, kao što su Odbor za upravljanje kreditnim rizikom, Odbor za upravljanje operativnim rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Politika i strategija upravljanja rizikom je definisana od strane Upravnog odbora Banke, dok je Izvršni odbor odgovoran za njihovo sprovođenje. Politike upravljanja rizikom navode ciljeve (nivo ambicija) i osnovne principe upravljanja rizicima. Strategije upravljanja rizikom i kapitalom definišu kako Banka bira da postigne ciljeve (nivo ambicija) i sadrže pristup i resurse potrebne za realizaciju politike upravljanja rizicima.

Banka poštuje sledeće osnovne principe upravljanja vrednošću i rizikom:

- Upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom je neraskidivo međusobno povezano.
- Upravljanju rizikom se pristupa iz sveobuhvatnog, širokog bankarskog ugla, uzimajući u obzir sve rizike kojima je Banka izložena i sve aktivnosti kojima se bavi.
- Primarna odgovornost za upravljanje vrednošću i rizikom leži na linijama poslovanja, dok Služba za upravljanje rizicima posluje nezavisno od linija poslovanja i obavlja savetodavnu, pomoćnu i nadzornu ulogu.

### **Organizacija upravljanja rizikom**

Model upravljanja rizikom Telenor Banke definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- *Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju)*
- *Izvršni odbor*
- *Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).*

Ovi odbori se koncentrišu na globalno upravljanje rizikom i na praćenje stvaranja vrednosti i adekvatnosti kapitala Banke. Redovno izveštavanje Odboru za reviziju osigurava da postoji dovoljan protok informacija relevantnim članovima Upravnog odbora. Svake godine, Upravni odbor određuje granice tolerancije rizika. Izvršni odbor je odgovoran za sprovođenje strategije za upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom koja je definisana od strane Upravnog odbora i daje glavne smernice upravljanja. Direktor sektora za finansije i rizik (CFRO), koji je član Izvršnog odbora, nadzire upravljanje rizikom. ALCO odbor Banke donosi odluke o investicijama i finansiranju i takođe prati moguće izloženosti riziku.

## **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

### **• Specijalizovani odbori za rizik**

Ovi odbori se koncentrišu na razvoj okvira za jedan određeni tip rizika ili grupu aktivnosti na nivou cele Banke i nadgledaju proces upravljanja ovim rizikom. Vođeni od strane CFRO-a, Odbori za rizik se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Službe za upravljanje rizicima i izveštavanje.

• *Odeljenje za internu reviziju* je zaduženo za planiranje revizije i kontroliše usklađenost okvira za upravljanje rizikom sa pravnim i regulatornim uslovima, efikasnost i efektivnost sistema za upravljanje rizikom i njegovu usklađenost sa okvirom za upravljanje rizikom, kao i način na koji se linijski menadžment bavi rizikom van ovog formalnog okvira.

• *Linijski menadžment* ima primarnu obavezu da upravlja vrednošću i rizikom. On osigurava da okvir za upravljanje rizikom, koji se odnosi na poslovanje, bude ugrađen u poslovanje putem politika i procedura. Linijski menadžment takođe ima zadatak razvoja transakcionih modela rizika.

• *Služba za upravljanje rizicima* meri rizike, adekvatnost kapitala i stvaranje vrednosti za sve poslovne linije i izveštava svoje nalaze Upravi. Takođe, ova služba je zadužena za validaciju transakcionih modela za merenje rizika. U tom smislu, postoji jasno razdvajanje odgovornosti u okviru službe za merenje rizika jer se osoblje za validaciju razlikuje od osoblja za modeliranje.

### **Politika adekvatnosti kapitala**

Svrha procene profila adekvatnosti kapitala je da se osigura da Banka ima dovoljno kapitala da pokrije rizike kojima je izložena. Takođe, kroz ovaj proces Banka ima priliku da upravlja kapitalom na proaktivn način. Time je omogućeno najvišem menadžmentu Banke da proceni da li su poslovni planovi u skladu sa kapitalom koji je dostupan i – po potrebi – da blagovremeno deluje. Banka teži da procese procene adekvatnosti kapitala uključi u procese donošenja odluka na svim nivoima.

### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta, usled neplaćanja ili neizvršenja dužnika, jemca, druge ugovorne strane (u profesionalnoj transakciji) ili emitenta dužničkog instrumenta, a usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka spremnosti da plati ili obavi plaćanje ili nekih događaja i mera koje su preduzele političke ili monetarne institucije u određenoj zemlji (ovo se takođe naziva i rizik zemlje).

#### *Upravljanje kreditnim rizikom*

Kreditnim rizikom se upravlja na dva nivoa: na nivou transakcija i na nivou portfolija.

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija znači da postoje jasne procedure, procesi i aplikacije koje su uvedene da bi se procenili rizici pre i nakon što se prihvati pojedinačna kreditna izloženost.

Upravljanje rizikom na nivou portfolija zahteva periodično izveštavanje na nivou (ili delovima) konsolidovanog kreditnog portfolija, praćenje discipline poštovanja limita i upravljanje portfoliom.

Služba za upravljanje rizikom je odgovorna za procenu izloženosti kreditnom riziku kao i da svoje analize kreditnog rizika uključi u redovno izveštavanje Odbora za upravljanje rizicima. Ova procena uključuje redovno poređenje izloženosti riziku sa postojećim limitima (internim ili eksternim) ili ciljevima.

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti, Banka na svaki datum bilansa stanja utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do ispravke vrednosti. Ukoliko postoji neki objektivni dokaz da je došlo do ispravke vrednosti, Banka priznaje sve nastale gubitke usled ispravke vrednosti kroz bilans uspeha. Samo gubici koji su zaista nastali se mogu priznati kao gubici usled ispravke vrednosti. To znači da se gubici koji se očekuju usled budućih događaja, bez obzira na njihovu verovatnoću, ne priznaju.

Procena obezvređenja plasmana se zasniva na dodeljenom internom kreditnom rejtingu. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom. Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svakog klijenta ili plasman kod koga je na individualnoj osnovi utvrđeno postojanje objektivnog dokaza obezvređenja. Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši na mesečnom nivou i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

U toku 2014. godine, usled promene poslovног modela banke, Telenor Banka se fokusirala na uvođenje savremene informacione strukture, uspostavljanje novih kanala komunikacije sa klijentima i razvoj novog koncepta mobilnog bankarstva na tržištu. S tim u vezi, Banka je imala minimalnu kreditnu aktivnost tokom cele godine. Tek u poslednjem mesecu 2014. godine kreditna aktivnost je intenzivirana, a u planu je dalje unapređenje proizvoda i usluga koji će doprineti širenju kreditnog portfolija banke u budućnosti.

Kao deo ugovora o prodaji i kupovini akcijskog kapitala KBC banke a.d. Beograd koji je potpisana sa KBC Insurance (prethodni vlasnik KBC banke) i Telenora, definisane su i klauzule kupoprodajne transakcije koje omogućavaju Telenor banchi da bude potpuno zaštićena od rizika koji se odnose na zadržani portfolio KBC banke.

**Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja rizik od pojave negativnog efekta na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti Banke da ispuni svoje dospele obaveze. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je da obezbedi Banci stabilnost u finansiranju, neometanu kontinuiranost poslovanja i generisanja prihoda, kako u slučaju redovnih uslova poslovanja, tako i u periodu krize likvidnosti, pri čemu kriza može biti uzrokovana pogoršanjem opštih uslova na tržištu ili poslovanjem same Banke.

Okvir za upravljanje rizikom likvidnosti je uspostavljen od strane Upravnog odbora Banke, a za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su Upravni odbor banke, Izvršni odbor banke, ALCO odbor, Tim za upravljanje sredstvima i gotovinom, Služba za upravljanje rizicima i Funkcija za informacione tehnologije.

***Merenje rizika likvidnosti***

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, kao i užim pokazateljem likvidnosti Banke.

Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbiru likvidnih potraživanja Banke prvog reda i likvidnih potraživanja Banke drugog reda, s 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, s druge strane.

## IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

	2014.	2013.
Prosek tokom perioda	9,23	2,63
Najviši	16,63	7,65
Najniži	6,63	1,38

Tim za upravljanje sredstvima i gotovinom redovno planira, nadgleda i meri neto tokove gotovine prateći aktivu i pasivu Banke prema preostaloj ročnosti i valutnoj strukturi, mereći i upoređujući novčane prilive i novčane odlive, kao i dnevni monitoring neto tokova gotovine po vremenskim periodima prema dospeću radi blagovremenog ispunjenja svih dospelih obaveza Banke. Banka meri i procenjuje rizik likvidnosti po svim značajnim valutama i u totalnom iznosu.

U toku 2014. godine, s obzirom na značajna ulaganja u infrastrukturu i bankarski sistem, cilj Banke u domenu upravljanja likvidnošću je bilo obezbeđenje stabilnih izvora finansiranja gde se Banka u najvećoj meri oslanjala na Telenor Grupu i njene članice kao visokosolventne kompanije. Višak likvidnih sredstava, Banka je ulagala isključivo u najlikvidnije hartije od vrednosti kao što su hartije od vrednosti Republike Srbije i Narodne banke Srbije.

**Devizni rizik**

Devizni rizik potiče od rizika pojavljivanja 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.

Za potrebe efektivnog upravljanja i adekvatne zaštite od deviznog rizika, Banka nastoji da ostvari valutnu usklađenost imovine i obaveza prateći i analizirajući izloženost Banke riziku na bazi tekućih i projektovanih otvorenih deviznih pozicija po valutama i trenutnih i očekivanih kretanja deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom nadležni su Upravni odbor banke, Izvršni odbor banke, ALCO odbor, Tim za upravljanje sredstvima i gotovinom i Služba za upravljanje rizicima.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije(uključujući i absolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, obračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja absolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća. Banka je dužna da odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija uključujući i absolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Dugoročni cilj u skladu sa rizičnim profilom Banke je potpuna zaštita od deviznog rizika i uspostavljanje i održavanje deviznih sredstava u iznosu deviznih obaveza Banke, ili u okviru interna postavljenih limita, kao i njihova usklađenost po ročnosti, a u skladu sa propisima i limitima propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

## **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**

### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena u nivou kamatnih stopa. Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u Bankarskoj knjizi.

Kamatnim rizikom banke upravlja ALCO odbor, podržan od strane Tima za upravljanje sredstvima i gotovinom, koja je prva linija odbrane u vezi sa ovom aktivnošću. Druga linija odbrane, tj. kontrola rizika, je odgovornost Službe za upravljanje rizicima, koja to sprovodi savetovanjem i kreiranjem izveštaja. Glavni cilj je optimizovati rizični/prihodni profil banke.

Služba za upravljanje rizicima je zadužena za praćenje potencijalnog prekoračenja limita kao i za izveštavanje ALCO odbora i Izvršnog odbora o tome.

Banka procenjuje kamatni rizik za svaku valutu po kojoj je izložena značajnom riziku. Smatra se da je banka izložena značajnom riziku u određenoj valuti ako totalna aktiva ili pasiva u toj valuti premašuje 5% ukupne aktive i pasive Banke.

S obzirom na aranžman dogovoren kupoprodajnim ugovorom između KBC Insurance iz Belgije i Telenor Grupe, u toku 2014. godine, Banka je u toku 2014. godine bila u potpunosti zaštićena od kamatnog rizika. Namenski depozit položen od strane KBC Insurance-a omogućava Banci pokriće u slučaju izloženosti kamatnom riziku proisteklom iz portfolija nasleđenog od KBC banke.

Banka je tek u poslednjem kvartalu započela sa kampanjama za prikupljanje novih klijentskih depozita bez ugovorene ročnosti, s tim što su transakcioni depoziti kamatno neosetljivi. Sa druge strane, Banka je imala minimalnu novu kreditnu produkciju, s obzirom da je fokus bio na razvoju infrastrukture. Kamatno osjetljiva aktiva se u najvećoj meri u toku 2014. godine sastojala od ulaganja u državne hartije od vrednosti Republike Srbije i Narodne banke Srbije, kao i od kratkoročnih plasmana do nedelju dana domaćim bankama.

### **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nemernih ili namernih propusta u radu zaposlenih, usled neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci kao i u slučaju nastupanja nepredviđenih spoljnih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje reputacioni, biznis i strateški rizik.

Suština procesa upravljanja operativnim rizicima je da odgovornost leži na menadžmentu svih organizacionih delova, koji dobijaju podršku menadžera operativnog rizika i Službe za upravljanje rizicima, a koje nadgleda Unutrašnja revizija, Odbor za reviziju i Izvršni Odbor.

## IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

## VI FINANSIJSKI POKAZATELJI BANKE

## BILANS USPEHA

	2014.	2013.	<i>u hiljadama RSD</i> var 14/13
Prihodi od kamata	176.971	1.207.441	-85,34%
Rashodi od kamata	38.874	460.229	-91,55%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>138.097</b>	<b>747.212</b>	<b>-81,52%</b>
Prihodi od naknada i provizija	34.252	309.103	-88,92%
Rashodi od naknada i provizija	34.700	39.434	-12,00%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>-448</b>	<b>269.669</b>	<b>-100,17%</b>
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovaju	-	1.488	
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	2.490	22.924	
Ostali poslovni prihodi	91.100	84.092	
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	267.619	-	
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	-	668.266	
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>	<b>498.858</b>	<b>454.143</b>	9,85%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	342.233	710.669	
Troškovi amortizacije	140.251	155.205	
Ostali rashodi	868.604	7.027.132	
<b>Gubitak pre oporezivanja</b>	<b>852.230</b>	<b>7.438.863</b>	
Porez na dobitak	-	699	
Gubitak po osnovu odloženih poreza	8.515	11.182	
<b>Gubitak nakon oporezivanja</b>	<b>860.745</b>	<b>7.450.744</b>	

U 2014. godini zabeležen je pad prihoda od kamata od 85,34% uz istovremeni pad rashoda od kamata od 91,55% što je rezultat značajnog smanjenja starog portfolija KBC banke s jedne strane i garantnog depozita za pokriće ovog portfolia s druge strane.

Prihodi od naknada i provizija beleže pad od 88,92% što je rezultat smanjenja portfolia depozita koji su prodati u drugoj polovini 2013. godine kao i padu portfolia garancija.

Ukupan neto poslovni prihod veći je u odnosu na prethodnu godinu za 9,85% zahvaljući oslobođanju ispravki vrednosti kredita koji su naplaćeni iz garantnog depozita

## IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

## BILANS STANJA

	2014.	U hiljadama RSD 2013.	Var 14/13
<b>Sredstva</b>			
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	567.063	3.342.682	-83,04%
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	875.720	-	100,00%
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.129.836	825.785	36,82%
Krediti i potraživanja od komitenata	114.330	659.564	-82,67%
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	375.467	57.795	549,65%
Nekretnine, postrojenja i oprema	299.157	133.523	124,05%
Tekuća poreska sredstva	4	-	100,00%
Odložena poreska sredstva	95.221	104.122	-8,55%
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	26.775	78.036	-65,69%
Ostala sredstva	<u>122.644</u>	<u>70.023</u>	<u>75,15%</u>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b><u>3.606.217</u></b>	<b><u>5.271.530</u></b>	<b><u>-31,59%</u></b>
<b>Obaveze</b>			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	405.899	2.531.248	-83,96%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	525.275	423.662	23,98%
Subordinirane obaveze	473.050	-	-
Rezervisanja	18.757	35.958	-47,84%
Tekuće poreske obaveze	-	645	-
Ostale obaveze	<u>620.582</u>	<u>91.203</u>	<u>580,44%</u>
<b>Ukupno obaveze</b>	<b><u>2.043.563</u></b>	<b><u>3.082.716</u></b>	<b><u>-33,71%</u></b>
<b>Kapital</b>			
Akcijski kapital	11.917.458	11.685.058	1,99%
Gubitak	10.559.479	9.698.734	8,87%
Rezerve	<u>204.675</u>	<u>202.490</u>	<u>1,08%</u>
<b>Ukupno kapital</b>	<b><u>1.562.654</u></b>	<b><u>2.188.814</u></b>	<b><u>-28,61%</u></b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b><u>3.606.217</u></b>	<b><u>5.271.530</u></b>	<b><u>-31,59%</u></b>

U poređenju sa prethodnom godinom krediti komitentima beleže pad od 82,67% što je rezultat promene poslovnog modela i smanjenje starog portfolia KBC banke, dok je Banka tek krajem godine započela odobravanje novih kredita.

Baza depozita takođe je značajno smanjena pre svega zbog smanjenja namenskog garantnog depozita za pokriće portfolia starih kredita. Kao rezultat uvođenja novih proizvoda, multivalutnog računa i štednje po viđenju, depoziti komintenata povećani za 23,98%.

## IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

### VI PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Banka je definisala svoje strateške ciljeve na sledeći način:

- Pružanje bankarskih usluga klijentima na jednostavan način, na svakom mestu
- Fokus na potrebe klijenata
- Razvoj, uvođenje i tržišno pozicioniranje ključnih proizvoda i pružanje visokokvalitetnih usluga klijentima fizičkim licima
- Razvoj i kreiranje zadovoljstva klijenata u pogledu efikasnosti usluga, proizvoda i određivanja cenovnih karakteristika.

Misija aktivnosti u domenu tehnologije u Telenor banci je odgovornost za pružanje podrške poslovnim smernicama i ciljevima (tržišni model: klijenti/proizvodi/channel mix, metrika obima i poslovni model: prodaja, pružanje usluga, procesni pristup) sa odgovarajućim pravovremenim rešenjima na tržištu kako bi se osiguralo efikasno poslovanje Banke.

Koncepti za uspešno izvršenje strategije su partnerstvo između razvoja poslovanja i tehnologije ili uspostavljanje odgovarajuće tehnološke organizacije.

Beograd, 9. april 2015. Godine

Mirjana Garapić – Zakanyi  
Zakonski zastupnik banke

Martin Navratil  
Zakonski zastupnik banke