

6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2014. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama. Centrala Banke je u Čačku, ul. Pivarska br.1.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 385 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2013. godine 391 zaposlenog.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Priloženi finansijski izveštaji odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 16. marta 2015. godine.

Za sve prethodne periode uključujući godinu koja se završava na dan 31. decembra 2013., Banka je sastavljala finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2014. godine predstavljaju prve finansijske izveštaje sastavljene u skladu sa MSFI. U skladu sa zahtevima MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, Banka je prikazala bilans stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilans uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine. Detaljan pregled reklasifikacija sa odgovarajućih bilansa stanja na dan 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine, odnosno bilansa uspeha za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine sa odgovarajućim objašnjenjima prikazan je u okviru tačke 2.9.- Reklasifikacija pozicija u bilansu stanja i bilansu uspeha.

2.2. Pravila procenjivanja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i građevinske objekte, koji se vrednuju po tržišnoj vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu, koji su bili predmet revizije. U cilju usaglašavanja sa prezentacijom podataka u tekućoj godini izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka prezentovanih u finansijskim izveštajima za 2013. godinu kada je to bilo potrebno. Izvršene reklasifikacije nemaju materijalno značajan uticaj na tekući ili prethodni prezentovani period.

2.7 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Izmjena postojećeg MRS 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja;
- Izmjena postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- Izmjena postojećeg MRS 27 – Pojedinačni finansijski izveštaji;
- MSFI 13 – Odmeravanje fer vrednosti;
- Dopune MRS 32 – Finansijski instrumenti: Prezentacija – netiranje finansijske imovine i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje – Novacija derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine: Priznavanje i odmeravanje – Obelodanjivanja nadoknadivog iznosa nefinansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan 1. januara 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2014. godinu.

2.8. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni ili nisu prevedeni

U trenutku odobrenja priloženih finansijskih izveštaja, objavljeni su sledeći standardi i tumačenja koji su primenljivi u narednom periodu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 21 Dažbine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);

- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 Cycle (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);

- Dopune MSFI 10 Konsolidovani finansijski iskazi i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitorai pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine).

Rukovodstvo Banke je razmatralo uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu, i smatra da njihovo usvajanje neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke u periodu njihove početne primene.

2.9. Reklasifikacija pozicija u bilansu stanja i bilansu uspeha

2.9.1 Bilans stanja na dan 31. decembar 2013. godine

| Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013. | Gotovina i sredstva kod centralne banke | Finansijska sredstva po fer vrenostu kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | Kreditni i potraživanja a od komitenata | Nematerij alna ulaganja | Nekretnine, postrojenja i oprema | Investicione nekretnine | Tekuća poreska sredstva | Odložena poreska sredstva | Ostala sredstva | Ukupno | Ukupno |
|--|---|---|---|--|-------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 1.942.246 | - | 1.178.771 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.121.017 |
| Opozivi depoziti i kreditni | 4.599.181 | - | 2.000.416 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.599.597 |
| Potraživanja po osnovu kamate i naknade | 13 | - | 1 | 138.011 | - | - | - | - | - | 185.600 | - | 323.625 |
| Dati krediti i depoziti | - | - | 341.632 | 20.980.851 | - | - | - | - | - | - | - | 21.322.483 |
| Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija | - | 796.797 | - | 9.561 | - | - | - | - | - | - | - | 806.358 |
| Udeli učešća | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.189 | - | 17.189 |
| Ostali plasmani | - | - | 6.002 | 599.644 | - | - | - | - | - | - | - | 605.646 |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | - | 35.761 | - | - | - | - | - | - | 35.761 |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine | - | - | - | - | - | 650.216 | 125.088 | - | - | - | - | 775.304 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | - | - | - | 59.009 | - | - | 59.009 |
| Ostala sredstva | - | 6.892 | 3.681 | 51.909 | - | - | - | 14.491 | - | 73.180 | - | 150.153 |
| Ukupno aktiva | 6.541.440 | 803.689 | 3.530.503 | 21.779.976 | 35.761 | 650.216 | 125.088 | 14.491 | 59.009 | 275.969 | 33.816.142 | 33.816.142 |
| AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (26.030) | (26.030) | |
| Ukupno aktiva | 6.541.440 | 803.689 | 3.530.503 | 21.779.976 | 35.761 | 650.216 | 125.088 | 14.491 | 59.009 | 249.939 | 33.790.112 | |

Komentar za bitnije pozicije reklasifikacije u Bilansu stanja 2013. godine

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.178.771 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 6.599.597 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 4.599.181 hiljade dinara a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti i na poziciju kredita i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 2.000.416 hiljada dinara, a odnosi se na kredite po repo transakcijama,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 323.625 hiljada dinara na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - na gotovinu i sredstva kod centralne banke u iznosu 13 hiljada dinara, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke.
 - na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1 hiljade dinara, a odnosi se na ostale plasmane bankama
 - na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 138.011 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti
 - na ostala sredstva u iznosu 185.600 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti, kao i druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod (dospela, a nenaplaćena subvencionisana kamata koja je preknjižena sa razgraničenja),
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 21.322.483 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 341.632 hiljade dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 20.980.851 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 806.358 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 796.797 hiljada dinara a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 9.561 hiljada dinara, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica,
- Pozicija-udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 17.189 hiljada dinara na ostala sredstva,
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 605.646 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 6.002 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 599.644 hiljade dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 76.973 hiljada dinara i to na sledeće pozicije i u sledećim iznosima:
 - 6.892 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata
 - 3.681 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 51.909 hiljada dinara na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu.
 - 14.491 hiljada dinara na poziciju-tekuća poreska sredstva.

| Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2013. | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | Subordinirane obaveze | Rezervisanja | Ostale obaveze | Ukupno obaveze | Akcijski kapital | Dobitak | Gubitak | Rezerve | Ukupno kapital | Ukupno pasiva | Ukupno pasiva |
|---|---|--|--|-----------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Transakcioni depoziti | - | 14.141 | 5.004.737 | - | - | - | 5.018.878 | - | - | - | - | - | - | 5.018.878 |
| Ostali depoziti | - | 586.961 | 12.331.315 | - | - | - | 12.918.276 | - | - | - | - | - | - | 12.918.276 |
| Primljeni krediti | - | 2.136.021 | 6.656.464 | - | - | - | 8.792.485 | - | - | - | - | - | - | 8.792.485 |
| Obaveze po osnovu kamata | 131 | 2.632 | 16.639 | - | - | - | 19.402 | - | - | - | - | - | - | 19.402 |
| Rezervisanja | - | - | - | - | 111.369 | - | 111.369 | - | - | - | - | - | - | 111.369 |
| Obaveze za poreze | - | - | - | - | - | 3.365 | 3.365 | - | - | - | - | - | - | 3.365 |
| Ostale obaveze | - | 24.870 | 94.247 | 1.746.874 | - | 95.651 | 1.961.642 | - | - | - | - | - | - | 1.961.642 |
| Ukupno obaveze | 131 | 2.764.625 | 24.103.402 | 1.746.874 | 111.369 | 99.016 | 28.825.417 | - | - | - | - | - | 28.825.417 | 28.825.417 |
| Kapital | - | - | - | - | - | - | - | 3.048.483 | - | - | - | 3.048.483 | - | 3.048.483 |
| Rezerve iz dobiti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.710.785 | 1.710.785 | - | 1.710.785 |
| Revalorizacione rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 314.137 | 314.137 | - | 314.137 |
| Dobitak | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.239 | - | - | 4.239 | - | 4.239 |
| Gubitak do nivoa kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 86.919 | - | 86.919 | - | 86.919 |
| Ukupan kapital | - | - | - | - | - | - | - | 3.048.483 | 4.239 | 86.919 | 2.024.922 | 4.990.725 | 4.990.725 | 4.990.725 |
| Ukupna pasiva | 131 | 2.764.625 | 24.103.402 | 1.746.874 | 111.369 | 99.016 | 28.825.417 | 3.048.483 | 4.239 | 86.919 | 2.024.922 | 4.990.725 | 33.816.142 | 33.816.142 |
| AVR kao odbitna stavka pasive | - | (16.639) | (2.780) | (6.611) | - | - | (26.030) | - | - | - | - | - | (26.030) | - |
| Ukupna pasiva | 131 | 2.747.986 | 24.100.622 | 1.740.263 | 111.369 | 99.016 | 28.799.387 | 3.048.483 | 4.239 | 86.919 | 2.024.922 | 4.990.725 | 33.790.112 | - |

Komentar za bitnije pozicije reklasifikacije u Bilansu stanja 2013. godine

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 5.018.878 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 14.141 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 5.004.737 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 12.918.276 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 586.961 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.331.315 hiljada dinara,
- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.792.485 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.136.021 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 6.656.464 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 19.402 hiljada dinara

na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.632 hiljada dinara, na finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju u iznosu 131 hiljada dinara i depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 16.639 hiljada dinara,

- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 3.365 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 1.866.018 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 24.870 hiljada dinara, na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima, a odnosi se na PVR (obračunati rashodi kamata u dinarima i stranoj valuti na kredite, depozite i ostale obaveze koji terete tekući obračunski period a ne dospevaju za plaćanje u tom periodu) u iznosu 94.247 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu od 1.746.874 hiljada dinara.

2.9.2 Bilans uspeha za 2013. godinu

| Stara pozicija Bilansa uspeha 31.12.2013. | Prihodi od kamata | Rashodi od kamata | Prihodi od naknada i provizija | Rashodi od naknada i provizija | Neto dobitak po osnovu fin.sred.na menjenih trgovanju | Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika | Neto rashod od kursnih razlika i efekata valutne klauzule | Ostali poslovni prihodi | Neto rashod po osnovu obezvređenja | Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi | Troškovi amortizacije | Operativni i ostali poslovni rashodi | Gubitak iz redovnog poslovanja | Dobitak po osnovu odloženih poreza | Ukupno |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|--|---|-------------------------|------------------------------------|---|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| Prihodi od kamata | 1.968.261 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.968.261 |
| Rashodi od kamata | - | 858.355 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 858.355 |
| Prihodi od naknada i provizija | - | - | 626.793 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 626.793 |
| Rashodi od naknada i provizija | - | - | - | 73.890 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 73.890 |
| Neto dobitak po osnovu prodaje HOV | - | - | - | - | 2.634 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.634 |
| Neto rashod od kursnih razlika | - | - | - | - | - | - | 157.139 | - | - | - | - | - | - | - | 157.139 |
| Prihodi od dividendi i učešća | - | - | - | - | - | - | - | 809 | - | - | - | - | - | - | 809 |
| Ostali prihodi operativnog poslovanja | - | - | - | - | - | - | - | 10.722 | - | - | - | - | - | - | 10.722 |
| Neto rashod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | (62.608) | - | - | - | - | - | - | (9.346) | 777.417 | - | - | 2.507 | - | - | 707.970 |
| Troškovi zarada i naknada zarada i ostali lični rashodi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 492.684 | - | - | - | - | 492.684 |
| Troškovi amortizacije | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 95.763 | - | - | - | 95.763 |
| Operativni i ostali poslovni rashodi | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.319 | - | - | 503.709 | - | - | 507.028 |
| Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza | - | - | - | - | 48.330 | - | 935.235 | 39.990 | - | - | - | - | - | - | 1.023.555 |
| Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza | - | - | - | - | 24.436 | 7.481 | 789.556 | - | - | - | - | 44.757 | - | - | 866.230 |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39.366 | 39.366 |
| Gubitak nakon oporezivanja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (86.919) |
| Ukupno | 2.030.869 | 858.355 | 626.793 | 73.890 | 26.528 | 7.481 | 11.460 | 60.867 | 780.736 | 492.684 | 95.763 | 550.973 | (126.285) | 39.366 | (86.919) |

Komentar za bitnije pozicije reklasifikacije u Bilansu uspeha 2013. godine

- Pozicija prihodi od naknada i provizija prenosi se na prihode od naknada i provizija,
- Pozicija rashodi naknada i provizija prenosi se na rashode naknada,
- Pozicija neto dobitak po osnovu prodaje HOV po fer vrednosti kroz bilans uspeha reklasifikovana je u iznosu 2.634 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju,
- Pozicija neto rashodi od kursnih razlika reklasifikovana je u iznosu od 157.139 hiljada dinara na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule,
- Pozicija prihodi od dividendi reklasifikovana je u iznosu 809 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija ostali poslovni prihodi reklasifikovana je u iznosu 10.722 hiljada dinara na ostale poslovne prihode,
- Pozicija neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja reklasifikovana je u iznosu 707.970 hiljada dinara na ostale poslovne prihode u iznosu 9.346 hiljada dinara, zatim na prihode od kamata (odnosi se na preknjižavanje prihoda od naplaćene suspendovane kamate) u iznosu od 62.608 hiljada dinara, zatim na ostale rashode u iznosu od 2.507 hiljada dinara, i na neto rashod po osnovu obezvređenja 777.417 hiljada dinara,
- Pozicija operativni i ostali poslovni rashodi reklasifikovana je u iznosu 507.028 hiljada dinara na neto rashod po osnovu obezvređenja u iznosu od 3.319 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 503.709 hiljada dinara,
- Pozicija prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 1.023.555 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 48.330 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu od 935.235 hiljada dinara, i na ostale poslovne prihode u iznosu od 39.990 hiljada dinara, i
- Pozicija rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza reklasifikovana je u iznosu 866.230 hiljada dinara na neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju u iznosu od 24.436 hiljada dinara, zatim na neto gubitak po osnovu zaštite od rizika u iznosu od 7.481 hiljada dinara, zatim na neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u iznosu 789.556 hiljada dinara i na ostale rashode u iznosu 44.757 hiljada dinara.

2.9.3 Bilans stanja na dan 31. decembar 2012. godine

| Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012. | Gotovina i sredstva kod centralne banke | Finansijska sredstva po fer vrenost u kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | Kredit i potraživanja od komitenata | Nematerijalna ulaganja | Nekretni ne, postrojenja i oprema | Investicione nekretnine | Tekuća poreska sredstva | Odložena poreska sredstva | Ostala sredstva | Ukupno | Ukupno |
|--|---|--|---|--|--|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 1.790.926 | - | - | - | 1.214.582 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.005.508 |
| Opozivi depoziti i krediti | 4.530.284 | - | - | - | 100.170 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.630.454 |
| Potraživanja po osnovu kamate i naknade | 12 | 12.818 | - | - | 1.737 | 134.061 | - | - | - | - | - | 5.307 | - | 153.935 |
| Dati krediti i depoziti | - | - | - | - | 1.442.489 | 21.150.938 | - | - | - | - | - | - | - | 22.593.427 |
| Hartije od vrednosti – bez sopstvenih akcija | - | 203.768 | - | 936.625 | - | 16.415 | - | - | - | - | - | - | - | 1.156.808 |
| Udeli učešća | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.288 | - | 18.288 |
| Ostali plasmani | - | - | - | - | 5.902 | 124.863 | - | - | - | - | - | - | - | 130.765 |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | - | - | - | 24.405 | - | - | - | - | - | - | 24.405 |
| Osnovna sredstva i investicione nekretnine | - | - | - | - | - | - | - | 686.202 | 128.543 | - | - | - | - | 814.745 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.643 | - | - | 19.643 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | 5.545 | 195.560 | - | - | - | 3.048 | - | 79.876 | - | 284.029 |
| Ukupno aktiva | 6.321.222 | 216.586 | - | 936.625 | 2.770.425 | 21.621.837 | 24.405 | 686.202 | 128.543 | 3.048 | 19.643 | 103.471 | 32.832.007 | 32.832.007 |
| AVR, 193, 293 kao odbitna stavka pasive | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (33.033) | (33.033) | - |
| Ukupno aktiva | 6.321.222 | 216.586 | - | 936.625 | 2.770.425 | 21.621.837 | 24.405 | 686.202 | 128.543 | 3.048 | 19.643 | 70.438 | 32.798.974 | - |

Komentar za bitnije pozicije reklasifikacije u Bilansu stanja 2012. godine

AKTIVA

- Pozicija gotovina i gotovinski ekvivalenti reklasifikovana je u iznosu 1.214.582 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na sredstva na deviznom računu u inostranstvu,
- Pozicija opozivi depoziti i krediti reklasifikovana je u iznosu 4.630.454 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obaveznu rezervu kod NBS u stranoj valuti u iznosu 4.530.284 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na Kredite po repo transakcijama u iznosu 100.170 hiljada dinara,
- Pozicija potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja reklasifikovana je u iznosu 153.935 hiljada dinara na gotovinu i sredstva kod centralne banke, a odnosi se na obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke u iznosu 12 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva namenjena trgovanju u iznosu 12.818 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima banaka u dinarima i stranoj valuti bankama u iznosu 1.737 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u dinarima i stranoj valuti komitentima u iznosu 134.061 hiljada dinara, i na ostala sredstva, a odnosi se na potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava i usluga banke u dinarima i stranoj valuti u iznosu 5.307 hiljada dinara,
- Pozicija dati krediti i depoziti reklasifikovana je u iznosu 22.593.427 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 1.442.489 hiljada dinara i na poziciju kredita i potraživanja od komitenata u iznosu 21.150.938 hiljada dinara,
- Pozicija hartije od vrednosti reklasifikovana je u iznosu 1.156.808 hiljada dinara na finansijska sredstva namenjena trgovanju, a odnosi se na akcije banaka i preduzeća, kao i na obveznice stare devizne štednje u iznosu 203.768 hiljada dinara, zatim na finansijska sredstva koja se drže do dospeća, a odnosi se na zapise trezora u dinarima i državne zapise u stranoj valuti u iznosu 936.625 hiljada dinaram i na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu 16.415 hiljada dinara,
- Pozicija udeli (učešća) reklasifikovana je u iznosu 18.288 hiljada dinara na ostala sredstva
- Pozicija ostali plasmani reklasifikovana je u iznosu 130.765 hiljada dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO u iznosu 5.902 hiljada dinara i na kredite i potraživanja od komitenata u iznosu 124.863 hiljada dinara,
- Pozicija ostala sredstva reklasifikovana je u iznosu 284.029 hiljade dinara na kredite i potraživanja od banaka i DFO, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana banaka u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 5.545 hiljada dinara, zatim na kredite i potraživanja od komitenata, a odnosi se na AVR (obračunati prihodi od kamata u dinarima i stranoj valuti po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana komitentima u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu u iznosu 195.560 hiljada dinara, zatim na tekuća poreska sredstva u iznosu 3.048 hiljada dinara, i na ostala sredstva u iznosu 79.876 hiljada dinara.

Čačanska banka a.d. Čačak
Napomene uz finansijske izveštaje za 2014. godinu

| Stara pozicija Bilansa stanja 31.12.2012. | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | Subordinirane obaveze | Rezervisanja | Ostale obaveze | Ukupno obaveze | Aksijski kapital | Dobitak | Gubitak | Rezerve | Ukupno kapital | Ukupno pasiva | Ukupno pasiva |
|---|---|--|--|-----------------------|--------------|----------------|----------------|------------------|---------|---------|-----------|----------------|---------------|---------------|
| Transakcioni depoziti | - | 11.020 | 3.583.724 | - | - | - | 3.594.744 | - | - | - | - | - | - | 3.594.744 |
| Ostali depoziti | - | 974.246 | 12.110.386 | - | - | - | 13.084.632 | - | - | - | - | - | - | 13.084.632 |
| Primljeni krediti | - | 1.681.826 | 6.723.556 | - | - | - | 8.405.382 | - | - | - | - | - | - | 8.405.382 |
| Obaveze po osnovu HOV | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Obaveze po osnovu kamata | - | 2.342 | 13.959 | - | - | - | 16.301 | - | - | - | - | - | - | 16.301 |
| Rezervisanja | - | - | - | - | 124.644 | - | 124.644 | - | - | - | - | - | - | 124.644 |
| Obaveze za poreze | - | - | - | - | - | 1.921 | 1.921 | - | - | - | - | - | - | 1.921 |
| Obaveze iz dobitka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obaveze | - | 31.504 | 138.912 | 2.160.648 | - | 195.675 | 2.526.739 | - | - | - | - | - | - | 2.526.739 |
| Ukupno obaveze | - | 2.700.938 | 22.570.537 | 2.160.648 | 124.644 | 197.596 | 27.754.363 | - | - | - | - | - | 27.754.363 | 27.754.363 |
| Kapital | - | - | - | - | - | - | - | 3.048.483 | - | - | - | 3.048.483 | - | 3.048.483 |
| Rezerve iz dobiti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.660.893 | 1.660.893 | - | 1.660.893 |
| Revalorizacione rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 314.765 | 314.765 | - | 314.765 |
| Gubitak do nivoa kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53.503 | - | 53.503 | - | 53.503 |
| Ukupan kapital | - | - | - | - | - | - | - | 3.048.483 | - | 53.503 | 1.975.658 | 5.077.644 | 5.077.644 | 5.077.644 |
| Ukupna pasiva | - | 2.700.938 | 22.570.537 | 2.160.648 | 124.644 | 197.596 | 27.754.363 | 3.048.483 | - | 53.503 | 1.975.658 | 5.077.644 | 32.832.007 | 32.832.007 |
| AVR kao odbitna stavka pasive | - | (21.638) | (3.265) | (8.130) | - | - | (33.033) | - | - | - | - | - | (33.033) | - |
| Ukupna pasiva | - | 2.679.300 | 22.567.272 | 2.152.518 | 124.644 | 197.596 | 27.721.330 | 3.048.483 | - | 53.503 | 1.975.658 | 5.077.644 | 32.798.974 | |

Komentar za bitnije pozicije reklasifikacije u Bilansu stanja 2012. godine

PASIVA

- Pozicija transakcioni depoziti reklasifikovana je u iznosu 3.594.744 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 11.020 hiljada dinara, zatim na depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 3.583.724 hiljada dinara,
- Pozicija ostali depoziti reklasifikovana je u iznosu 13.084.632 hiljada dinara na depoziti i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 974.246 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 12.110.386 hiljada dinara,

- Pozicija primljeni krediti reklasifikovana je u iznosu 8.405.382 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 1.681.826 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima 6.723.556 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze po osnovu kamata i naknada reklasifikovana je u iznosu 16.301 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 2.342 hiljada dinara i na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 13.959 hiljada dinara,
- Pozicija obaveze za poreze reklasifikovana je u iznosu 1.921 hiljada dinara na ostale obaveze,
- Pozicija ostale obaveze reklasifikovana je u iznosu 2.526.739 hiljada dinara na depozite i ostale obaveze prema bankama, DFO i centralnoj banci u iznosu 31.504 hiljada dinara, na depozite i ostale obaveze prema drugim komitentima u iznosu 138.912 hiljada dinara i na subordinirane obaveze u iznosu 2.160.648 hiljada dinara.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Banka je do sada u prihode od kamata priznavala obračunatu nepriznatu evidentnu kamatu samo u momentu njene naplate. Banka će nakon priznavanja obezvređenja plasmana, priznavati prihode od kamate u iznosu koji se dobija primenom efektivne kamatne stope koja je korišćena za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom merenja gubitka od umanjenja vrednosti (prvobitna ili tekuća u slučaju primene promenljive kamatne stope) na knjigovodstvenu vrednost plasmana, odnosno njegovu neto sadašnju vrednost.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine, umanjenoj za ispravku vrednosti u 2013. i 2014. godini.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2014. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

| | |
|--------------------------|-------------|
| Građevinski objekti | 2,50%-3,33% |
| Investicione nekretnine | 2,50% |
| Kompjuterska oprema | 33,30% |
| Nameštaj i ostala oprema | 16,67%-20% |

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2014. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.7. 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.

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

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

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela 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 je 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 zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

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 zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

3.7.1 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Kredit i u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije, državnih zapisa trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog

perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenom deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u sklada sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobiti i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira jednom mesečno i to poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata

Po IFRS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije

3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

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. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog 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.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne 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 perioda.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.11. Poštena (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.12. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.13. Beneficije zaposlenih

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

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

| | |
|--------------------------------|-------|
| Godišnji rast plata zaposlenih | 4,00% |
| Diskontna stopa | 8,00% |
| Stopa fluktuacije | 6,00% |

3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, 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 nadoknadive vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

3.15. 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.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Tačka 25).

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

3.16. Obezvredjenje nefinansijske imovine

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

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

3.17. Informacija o segmentima poslovanja

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (Tačka 28). Banka najveći deo poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Banka nema zavisna pravna lica. Koncentracija finansijskih sredstava po dužnicima prema privrednim delatnostima i prema regionima je prikazana u napomeni 29 (Upravljanje rizicima u okviru tačke 29.1.2).

3.18. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Ako tržište za neko finansijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost pomoću tehnika procene vrednosti. Cilj primene tehnika procene vrednosti je proceniti vrednost po kojoj će se redovna transakcija prodaje imovine ili prenos obaveze obaviti između tržišnih učesnika na datum merenja, prema trenutnim tržišnim uslovima. Tri najčešće korišćene tehnike procene su: tržišni

pristup, troškovni pristup i prihodni pristup. U nekim slučajevima za procene je dovoljna jedna tehnika, u drugim slučajevima, biće potrebna primena više metoda. Ako se koriste višestruke metode procene vrednosti za merenje fer vrednosti, rezultat će biti procenjen uzimajući u obzir logiku raspona vrednosti indikovane datim rezultatom. Fer vrednost je tačka u okviru raspona koja je najreprezentativnija za fer vrednost u datim uslovima. Inputi za tehnike procene vrednosti logično predstavljaju tržišna očekivanja i merenja faktora rizika – povraćaja inherentnih finansijskom instrumentu. Banka formira tehnike procene vrednosti i testira njihovu validnost koristeći cene tekućih transakcija na tržištu koje se mogu uočiti za isti instrument ili druge raspoložive tržišne podatke koji se mogu primeniti.

Najbolji dokaz fer vrednosti prilikom početnog priznavanja je cena transakcije, ukoliko fer vrednost datog instrumenta nije utvrđena poređenjem sa drugim tekućim tržišnim transakcijama koje se uočavaju za dati instrument.

4a) PRIHODI OD KAMATA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Na kredite u dinarima: | | |
| Bankama | 9.527 | 18.296 |
| Javnom sektoru | - | 410 |
| Preduzećima | 1.038.578 | 1.160.437 |
| Preduzetnicima | 167.793 | 155.855 |
| Lokalnoj samoupravi | 438 | - |
| Stanovništvu | 410.023 | 403.130 |
| Drugim komitentima | 658 | 617 |
| | 1.627.017 | 1.738.745 |
| Na kredite u stranoj valuti: | | |
| Preduzećima | 74.987 | 90.920 |
| Preduzetnicima | 1.184 | 3.269 |
| Stanovništvu | 151 | 103 |
| | 76.322 | 94.292 |
| Na depozite u dinarima: | | |
| Bankama | 43.133 | 67.259 |
| Na depozite u stranoj valuti: | | |
| Bankama | 10.681 | 3.344 |
| Prihodi od kamata po osnovu HOV: | | |
| U dinarima | 119.156 | 124.827 |
| U stranoj valuti | - | - |
| | 119.156 | 124.827 |
| Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana: | | |
| U dinarima | 2.705 | 2.350 |
| U stranoj valuti | 173 | 52 |
| | 2.878 | 2.402 |
| UKUPNO: | 1.879.187 | 2.030.869 |

4b) RASHODI OD KAMATA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--------------------------------------|---|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Na kredite u dinarima: | | |
| Od banaka | - | - |
| Na kredite u stranoj valuti: | | |
| Od banaka | 321.677 | 293.488 |
| Na depozite u dinarima: | | |
| Od banaka | 59.475 | 94.486 |
| Od javnih preduzeća | 22.007 | 30.437 |
| Od preduzeća | 21.950 | 49.140 |
| Od preduzetnika | 1.482 | 2.342 |
| Od javnog sektora | 16 | - |
| Od stanovništva | 28.473 | 27.855 |
| Od ostalih komitenata | 8.715 | 14.462 |
| | 142.118 | 218.722 |
| Na depozite u stranoj valuti: | | |
| Od banaka | 9.140 | 61.260 |
| Od preduzeća | 40.174 | 70.247 |
| Od preduzetnika | 75 | 47 |
| Od stanovništva | 160.841 | 210.995 |
| Od stranih lica | 2.675 | 3.571 |
| Od ostalih komitenata | - | 25 |
| | 212.905 | 346.145 |
| UKUPNO: | 676.700 | 858.355 |

U okviru pozicije rashoda kamata u stranoj valuti po kreditima od banaka, rashodi kamata prema EBRD i IFC kao povezanim licima iznose 27.412 hiljada dinara.

5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| U dinarima: | | |
| Od banaka i drugih finansijskih institucija | 64.396 | 74.995 |
| Od javnih preduzeća | 3 | 4 |
| Od preduzeća | 374.335 | 357.242 |
| Od preduzetnika | 1.769 | 1.332 |
| Od stanovništva | 186.006 | 178.414 |
| Od stranih pravnih i fizičkih lica | 21 | 80 |
| Od ostalih komitenata | 3.902 | 4.191 |
| | 630.432 | 616.258 |
| U stranoj valuti | 12.333 | 10.535 |
| | 642.765 | 626.793 |
| UKUPNO: | | |
| 5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA | | |
| Rashodi naknada i provizija u dinarima | 59.363 | 63.617 |
| Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti | 16.944 | 10.273 |
| UKUPNO: | 76.307 | 73.890 |

6. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju | 1.239 | 2.638 |
| Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju | (4.217) | (4) |
| Neto dobitak/gubitak | (2.978) | 2.634 |
| Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju | 39.577 | 41.438 |
| Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju | (10.349) | (11.488) |
| Neto dobitak/gubitak | 29.228 | 29.950 |
| Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju | 131 | 6.892 |
| Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju | (6.892) | (12.948) |
| Neto dobitak/gubitak | (6.761) | (6.056) |
| UKUPNO: | 19.489 | 26.528 |

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

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|--------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Prihodi po osnovu kursnih razlika | 718.536 | 1.507.423 |
| Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule | 1.168.651 | 935.234 |
| UKUPNO | 1.887.187 | 2.442.657 |
| Rashodi po osnovu kursnih razlika | (1.610.010) | (1.664.560) |
| Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule | (263.199) | (789.557) |
| UKUPNO | (1.873.209) | (2.454.117) |
| Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika | 13.978 | (11.460) |

Pozicija neto prihodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 13.978 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 73,03%, a učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 71,11%. Dobro usklađen odnos devizne aktive i devizne pasive nije se mnogo odrazio na rezultat, iako je došlo do značajnog rasta kursa EUR-a i USD-a u toku 2014. godine.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Operativno poslovanje | 3.907 | 5.104 |
| Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja | - | 383 |
| Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 568 | 2.440 |
| Od dividendi i učešća | 892 | 809 |
| Viškovi | 282 | 281 |
| Ostali prihodi | 21.730 | 11.860 |
| Od promene vrednosti obaveza | 5.226 | 39.990 |
| UKUPNO | 32.605 | 60.867 |

9. NETO PRIHODI/RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) knjiženja na teret/u korist rezultata

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija | (1.366.828) | (1.212.936) |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija | 343.112 | 420.119 |
| Neto prihod/rashod | (1.023.716) | (792.817) |
| Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije | (2.835) | (28.463) |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije | 65.309 | 43.863 |
| Neto prihod/rashod | 62.474 | 15.400 |
| Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja | (1.184) | (3.319) |
| Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 11 | - |
| Neto prihod/rashod | (1.173) | (3.319) |
| UKUPNO: | (962.415) | (780.736) |

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

| | Kreditni i potraživanja od banaka | Kreditni i potraživanja od komitenata | Finansijska sredstva | Ostala sredstva | Ukupno |
|---|---|---|-------------------------|--------------------|------------------|
| | (napomena 15.) | (napomena 16.) | (napomena 14.) | (napomena 18.) | |
| Stanje na početku godine | 6.907 | 3.242.935 | - | 35.475 | 3.285.317 |
| Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a) | - | 1.346.366 | 167 | 18.111 | 1.364.644 |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a) | (7.604) | (329.548) | - | (5.960) | (343.112) |
| Kursne razlike | 710 | 51.228 | - | 453 | 52.391 |
| Indeksiranje IV valutna klauzula | - | 73.021 | - | - | 73.021 |
| Otpis | - | (275.940) | - | (4.716) | (280.656) |
| Efekat ukidanja suspendovane kamate | - | (27.807) | - | - | (27.807) |
| Ostala knjiženja | - | - | - | - | - |
| Stanje na kraju godine | 13 | 4.080.255 | 167 | 43.363 | 4.123.798 |

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Troškovi zarada i naknada zarada | 348.865 | 338.357 |
| Troškovi poreza na zarade i naknade zarada | 43.917 | 45.831 |
| Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada | 94.580 | 88.835 |
| Ostali lični rashodi | 20.755 | 19.661 |
| UKUPNO | 508.117 | 492.684 |

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 18.710 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.580 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Operativni rashodi | | |
| Troškovi materijala | 50.198 | 53.179 |
| Troškovi proizvodnih usluga | 148.616 | 150.261 |
| Nematerijalni troškovi | 218.731 | 194.227 |
| Troškovi poreza | 6.699 | 14.966 |
| Troškovi doprinosa | 87.986 | 85.277 |
| Ostali troškovi | 89 | 324 |
| Ostali poslovni rashodi | | |
| Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja | 1.700 | - |
| Gubici od prodaje osnovnih sredstava | 7.498 | 2.507 |
| Ostali rashodi | 624 | 5.475 |
| Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza | 26.002 | 44.757 |
| UKUPNO | 548.143 | 550.973 |

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 64.370 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 82.787 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 74.167 hiljade dinara.

12. POREZ NA DOBIT

a) komponente poreza na dobitak

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Odloženi porez | 1.040 | 39.366 |
| Efekat na bruto dobitak/gubitak | 1.040 | 39.366 |

b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|-----------|
| | 2014. | 2013. |
| Gubitak/dobitak pre oporezivanja | (299.479) | (126.285) |
| Porez po stopi od 15% | - | - |
| Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu | (15.477) | (8.286) |
| Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija | 17.786 | 18.555 |
| Porez iskazan u poreskom bilansu | - | - |

c) komponente odloženih poreskih sredstava

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Privremene razlike na osnovnim sredstvima | 8.208 | 7440 |
| Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka | 29.746 | 29.746 |
| Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva | 14.524 | 14.524 |
| Obezvredjenje HOV namenjenih trgovanju | 7.571 | 7.299 |
| Poreska sredstva | 60.049 | 59.009 |

Struktura poreskih kredita:

| Iznos preostalog poreskog kredita | Ispravka vrednosti | Ukupno | Godina do koje se prenosi |
|---|-------------------------------|---------------|--------------------------------------|
| Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva | | | |
| 1.586 | (1.586) | - | 2014. |
| 757 | (757) | - | 2015. |
| 660 | - | 660 | 2017. |
| 1.129 | - | 1.129 | 2018. |
| 4.387 | - | 4.387 | 2020. |
| 8.348 | - | 8.348 | 2023. |
| <u>16.867</u> | <u>(2.343)</u> | <u>14.524</u> | |
| Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka | | | |
| 45.458 | (45.458) | - | 2016. |
| <u>45.458</u> | <u>(45.458)</u> | <u>-</u> | |
| Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka | | | |
| 29.746 | - | 29.746 | 2018. |
| 44.922 | (44.922) | - | 2019. |
| <u>74.668</u> | <u>(44.922)</u> | <u>29.746</u> | |

13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Žiro račun | 1.474.459 | 1.372.884 |
| Gotovina u blagajni u dinarima | 221.758 | 267.421 |
| Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke | 16 | 13 |
| Gotovina u blagajni u stranoj valuti | 466.924 | 301.941 |
| Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti | 3.328.819 | 4.599.181 |
| UKUPNO | 5.491.976 | 6.541.440 |

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2014. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2014. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.324.806 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014 i 135/2014). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 27% za ročnost do dve godine, 20% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 36% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 28% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2014. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 5,90% do 7,50%.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | | |
| Akcije banaka u dinarima | 11.522 | 7.399 |
| Akcije preduzeća | 10.567 | 13.277 |
| Obveznice RS | 259.716 | 776.121 |
| Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju | - | 6.892 |
| | 281.805 | 803.689 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | - | - |
| | 281.805 | 803.689 |
| b) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | | |
| Obveznice lokalne samouprave | 37.510 | - |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (167) | - |
| | 37.343 | - |

Na dan 31. decembra 2014. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, obveznica lokalne samouprave, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti kojima se trguje, obveznice Republike Srbije iznose 259.716 hiljada dinara, akcije banaka 11.522 hiljade dinara i akcije preduzeća 10.567 hiljada dinara.

Banka je tokom 2014. godine kupovala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju indeksirane u evrima i na dan 31. decembra 2014. godine ima municipalnih obveznica u iznosu od 37.510 hiljada dinara.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Opozivi depoziti | 600.000 | - |
| Kreditni po repo transakcijama | 400.069 | 2.000.416 |
| Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima | 7 | 1 |
| Devizni računi | 1.223.401 | 1.178.771 |
| Kreditni dati u dinarima | 267 | - |
| Ostali plasmani u dinarima | - | 6.016 |
| Depoziti dati u stranoj valuti | 566.641 | 348.512 |
| Ostali plasmani u stranoj valuti | 12 | 12 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana | 7.108 | 2.764 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti | 1.695 | 918 |
| Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | (1) | - |
| Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 2.799.199 | 3.537.410 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (13) | (6.907) |
| UKUPNO | 2.799.186 | 3.530.503 |

Na dan 31. decembar 2014. godine na poziciji opozivi depoziti nalaze se plasmani dati drugim bankama i to po 200.000 hiljada dinara Procredit banci, Erste banci i Unicredit banci. Na poziciji kreditni po repo transakcijama nalaze se blagajnički zapisi NBS kupljeni po osnovu repo transakcija sa NBS u iznosu od 400.000 hiljada dinara.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank i Commerzbank-e 31. decembar 2014. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 1.223.401 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje Čačanska banka oročila kod Halk banke u iznosima od 3.000 hiljade EUR i 2.000 hiljade USD.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|-------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima | 92.269 | 133.441 |
| Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima | 16.933 | 17.927 |
| Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti | 2.150 | 6.940 |
| Kreditni dati u dinarima | 24.317.279 | 23.213.745 |
| Ostali plasmani u dinarima | 557.964 | 615.141 |
| Kreditni i plasmani u stranoj valuti | 1.175.013 | 1.071.869 |
| Ostali plasmani u stranoj valuti | 37.669 | 38.889 |
| Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana | 169.670 | 51.891 |
| Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | (99.102) | (126.932) |
| Bruto krediti i potraživanja od komitenata | 26.269.845 | 25.022.911 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (4.080.255) | (3.242.935) |
| UKUPNO | 22.189.590 | 21.779.976 |

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 31.decembra 2014. godine iznose 22.431.584 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

| Vrsta kredita | Stanje 31.decembar 2014. godine | Stanje 31.decembar 2013. godine |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Dugoročni krediti klijentima – ostale namene | 9.062.030 | 6.785.241 |
| Dugoročni krediti malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR) | 1.699.225 | 1.627.758 |
| Dugoročni HIT krediti iz kreditne linije EFSE | 1.160.119 | 1.255.974 |
| Dugoročni HIT Energy krediti | 315.638 | 327.219 |
| Dugoročni krediti iz kreditne linije EBRD | 61.236 | 161.475 |
| Dugoročni krediti iz kreditne linije EIB | 2.797.876 | 4.006.179 |
| Dugoročni investicioni krediti iz kreditne linije Vlade Republike Italije | 144.463 | 159.154 |
| Dugoročni krediti iz kreditne linije IFC | 32.497 | 84.434 |
| Dugoročni krediti iz kreditne linije FMO | 338.331 | 623.841 |
| Kratkoročni bruto plasmani klijentima privrede | 6.820.169 | 6.476.265 |
| Ukupno: | 22.431.584 | 21.507.540 |

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 31.decembra 2014. godine, iznose 3.838.261 hiljadu dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

| Vrsta kredita | Stanje 31.decembar 2014. godine | Stanje 31.decembar 2013. godine |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Potrošački krediti – energetska efikasnost | 586.401 | 428.087 |
| Potrošački krediti – kupovina automobila | 95.111 | 140.331 |
| Potrošački krediti – ostale namene | 244.892 | 356.219 |
| Gotovinski krediti | 879.222 | 860.443 |
| Stambeni krediti | 1.835.163 | 1.543.508 |
| Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice | 20.595 | 26.612 |
| Dozvoljen minus po tekućim računima | 89.318 | 83.657 |
| Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelja potraživanja po kreditima | 87.559 | 76.514 |
| Ukupno: | 3.838.261 | 3.515.371 |

Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)

| | Kredit i potraživanja od banaka | Kredit i potraživanja od komitenata | Finansijska sredstva | Ostala sredstva | Ukupno |
|--|---------------------------------------|---|-------------------------|--------------------|------------------|
| Stanje na početku godine | 6.907 | 3.242.935 | - | 35.475 | 3.285.317 |
| Individualna ispravka | - | 3.185.223 | - | 35.475 | 3.220.698 |
| Grupna ispravka | 6.907 | 57.712 | - | - | 64.619 |
| Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a) | - | 1.346.366 | 167 | 18.111 | 1.364.644 |
| Individualna ispravka | - | 984.217 | - | 18.111 | 1.002.328 |
| Grupna ispravka | - | 362.149 | 167 | - | 362.316 |
| Prihodi od ukidananja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a) | (7.604) | (329.548) | - | (5.960) | (343.112) |
| Individualna ispravka | - | (58.619) | - | (5.960) | (64.579) |
| Grupna ispravka | (7.604) | (270.929) | - | - | (278.533) |
| Kursne razlike | 710 | 51.228 | - | 453 | 52.391 |
| Individualna ispravka | - | 51.091 | - | 453 | 51.544 |
| Grupna ispravka | 710 | 137 | - | - | 847 |
| Indeksiranje IV valutna klauzula | - | 73.021 | - | - | 73.021 |
| Individualna ispravka | - | 48.095 | - | - | 48.095 |
| Grupna ispravka | - | 24.926 | - | - | 24.926 |
| Otpisi | - | (275.940) | - | (4.716) | (280.656) |
| Individualna ispravka | - | (275.940) | - | (4.716) | (280.656) |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Efekat ukidanja suspendovane kamate | - | (27.807) | - | - | (27.807) |
| Individualna ispravka | - | (27.807) | - | - | (27.807) |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Ostala knjiženja | - | - | - | - | - |
| Individualna ispravka | - | - | - | - | - |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Stanje na kraju godine | 13 | 4.080.255 | 167 | 43.363 | 4.123.798 |
| Individualna ispravka | - | 3.906.260 | - | 43.363 | 3.949.623 |
| Grupna ispravka | 13 | 173.995 | 167 | - | 174.175 |

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 1 m BELIBOR + 0,90% do 28,34%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m EURIBOR + 3,80% do 10,00% .

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u 2014. godini odnosi se na:

- 6.250.791 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%;

- 3.741.553 hiljada dinara (ukupno 1.170 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava i likvidnosti, na period do 18 meseci uz grejs period do 6 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi koja je jednaka najviše 5,45% na godišnjem nivou;

- 3.904.307 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,67%;

- 3.929.500 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01. februara.2012. godine i zaključno sa 31.decembrom 2014. godine plasirano je 1.314 kredita u ukupnom iznosu od 14.172.932 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje;

- 250.000 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mikro, mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,35%;

- 723.200 evra iz kreditne linije KfW 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetska efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 4,70% ili 7,50% godišnje u zavisnosti od iznosa kredita.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz podkredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. Uspostavljena je zaloga na iznos od 5.000 hiljada evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|----------------------------|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Nabavna vrednost | | |
| Stanje 1. januar | 59.628 | 39.237 |
| Povećanja | 26.986 | 20.391 |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 86.614 | 59.628 |
| Ispravka vrednosti | | |
| Stanje 1. januar | 23.867 | 14.832 |
| Amortizacija | 17.136 | 9.035 |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 41.003 | 23.867 |
| Neotpisana vrednost | | |
| Stanje 31. decembar | 45.611 | 35.761 |

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

| | 2014. | 2013. |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Nabavna vrednost | | |
| Stanje 1. januar | 1.239.882 | 1.216.026 |
| Povećanja | 52.236 | 59.744 |
| Prodaja | (11.346) | (21.831) |
| Otuđivanje i rashodovanje | (7.591) | (14.057) |
| Stanje 31. decembar | 1.273.181 | 1.239.882 |
| Ispravka vrednosti | | |
| Stanje 1. januar | 589.666 | 529.824 |
| Amortizacija | 72.361 | 83.273 |
| Prodaja | (7.525) | (9.374) |
| Otuđivanje i rashodovanje | (7.591) | (14.057) |
| Stanje 31. decembar | 646.911 | 589.666 |
| Neotpisana vrednost | | |
| Stanje 31. decembar | 626.270 | 650.216 |

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

**U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra**

| | 2014. | 2013. |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Nabavna vrednost | | |
| Stanje 1. januar | 135.405 | 135.405 |
| Povećanja | 12.238 | - |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 147.643 | 135.405 |
| Ispravka vrednosti | | |
| Stanje 1. januar | 10.317 | 6.862 |
| Amortizacija | 3.537 | 3.455 |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 13.854 | 10.317 |
| Neotpisana vrednost | | |
| Stanje 31. decembar | 133.789 | 125.088 |

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Prethodna procena je izvršena 2012. godine od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača. Pri proceni vrednosti poslovnih objekata i poslovnog prostora primenjena je metoda Tržišne vrednosti imovine.

U okviru pozicije nekretnine iznos od 82.512 hiljada dinara se odnosi na dva duplex stana površine 377,99 m² u ulici Prote Mateje br.62 u Beogradu. Obzirom da Banka ima nameru da iste proda, angažovala je ovlašćenog procenjivača koji je izvršio procenu tržišne vrednosti istih 24. decembra 2014. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.790 evra po m² po kursu na taj dan, bila je na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 35.740 hiljada dinara se odnosi na poslovni prostor u ulici Gradsko šetalište bb u Čačku površine 325,07m². Tržišna procena vrednosti ovog poslovnog prostora je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 5. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost od 1.020,92 evra po m² je po kursu na dan izvršene procene bila na nivou naše knjigovodstvene vrednosti. Iznos od 3.614 hiljada dinara odnosi se na stan od 57,78m² u ulici Sindelićevoj u Čačku. Procena tržišne vrednosti navedenog stana je izvršena od strane ovlašćenog procenjivača 2. novembra 2012. godine. Procenjena tržišna vrednost navedenog stana od 550 evra po m² bila je veća od knjigovodstvene vrednosti, nakon čega je Banka uskladila knjigovodstvenu vrednost sa tržišnom vrednošću povećanjem iste u iznosu od 3.413 hiljada dinara. Ostale dve investicione nekretnine su aktivirane u toku tekuće godine i komentari su dati u tekstu povećanja istih u toku 2014. godine.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

U 2014. godini došlo je do povećanja u okviru pozicije građevinskih objekata aktiviranjem materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u osnovna sredstva u iznosu od 6.827 hiljada dinara. Aktivirano sredstvo se odnosi na poslovni prostor od 350m². Nalazi se u ulici Bulevar oslobođenja br.17 u Čačku i predviđen je za arhiviranje dokumentacije. Banka je u toku godine prodala poslovni prostor u Preljini površine 147m², obzirom da je šalter u Preljini zatvoren 2013. godine. Navedeni prostor je prodat u iznosu od 3.820 hiljada dinara i pritom je ostvarena neraspoređena dobit tekuće godine, ukidanjem revalorizacionih rezervi u iznosu od 1.759 hiljada dinara.

Banka je u toku godine aktivirala u investicione nekretnine poslovni prostor u ulici Bate Jankovića br.21 površine 52m² i poslovni prostor u ulici Bulevar oslobođenja br.17, površine 716m². Navedene investicione nekretnine su stečene naplatom potraživanja. Izdavanjem ovih nekretnina u zakup Banka je stekla pravo da ih reklasifikuje u investicione nekretnine. Aktiviranjem ovih nekretnina došlo je do povećanja istih u iznosu od 12.238 hiljada dinara.

Najveći iznos povećanja u okviru pozicije oprema i ostala sredstva se odnosi na računarsku opremu za IT u iznosu od 38.228 hiljada dinara, u čemu se najveći deo opreme odnosi na opremu za čuvanje i skladištenje podataka.

Povećanje nematerijalnih ulaganja je u najvećoj meri rezultat kupovine licenci za korišćenje DMS-a u iznosu od 17.340 hiljada dinara.

18. OSTALA SREDSTVA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava | 9.512 | 7.596 |
| Potraživanja po osnovu prodaje | 1.188 | 954 |
| Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod | 48.201 | 172.800 |
| Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava | 10 | 10 |
| Ostala potraživanja u dinarima | 46.374 | 43.733 |
| Ostala potraživanja u stranoj valuti | 7.220 | 7.304 |
| Ostale investicije | 22.294 | 22.294 |
| Razgraničeni ostali troškovi | 2.367 | 2.613 |
| Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti | 6.310 | 7.196 |
| Zalihe | 9.787 | 20.914 |
| | 153.263 | 285.414 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (43.363) | (35.475) |
| UKUPNO | 109.900 | 249.939 |

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

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| DEPOZITI OD BANAKA | | |
| Transakcioni depoziti | 9.849 | 14.141 |
| Namenski depoziti | 6.844 | 6.265 |
| Ostali depoziti | 157.249 | 580.696 |
| Ostale finansijske obaveze prema bankama | 668 | 18.172 |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama | 1.253 | 2.632 |
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama | 13.315 | 8.378 |
| Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | 189.178 | 630.284 |
| | | |
| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
| | 2014. | 2013. |
| PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA | | |
| Primljeni krediti od banaka | 1.577.555 | 2.117.849 |
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka | 11.693 | 16.492 |
| Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | (10.706) | (16.639) |
| Ukupno primljeni krediti od banaka | 1.578.542 | 2.117.702 |
| Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 1.767.720 | 2.747.986 |

Pozicija Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od 1.577.555 hiljada dinara predstavlja revolving kreditnu liniju EAR - Evropske agencije za rekonstrukciju, uzetu posredstvom Fond revolving kredita Narodne banke Srbije. EAR je krajem 2005. godine prenela vlasništvo Fonda na Republiku Srbiju sa obavezom da se sredstva koriste za istu namenu do kraja 2015. godine.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|-------------------|
| | 2014. | 2013. |
| DEPOZITI OD KOMITENATA | | |
| Transakcioni depoziti | 5.932.994 | 5.004.737 |
| Štedni depoziti | 5.988.860 | 6.001.633 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 759.764 | 1.164.703 |
| Namenski depoziti | 99.111 | 146.122 |
| Ostali depoziti | 4.086.658 | 5.018.857 |
| Ostale finansijske obaveze prema komitentima | 85.294 | - |
| Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima | 6.662 | 16.638 |
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima | 66.337 | 85.912 |
| Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 17.025.680 | 17.438.602 |
| | | |
| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
| | 2014. | 2013. |
| PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA | | |
| Primljeni krediti od komitenata | 6.158.572 | 6.656.464 |
| Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata | 8.108 | 8.336 |
| Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | (2.317) | (2.780) |
| Ukupno primljeni krediti od komitenata | 6.164.363 | 6.662.020 |
| Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 23.190.043 | 24.100.622 |

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 0,25% do 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) i 1,00 % do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 0,15%. Devizni štedni uloz po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 5,90% do 10,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,60% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 5,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,50 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva oročeni su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 2,80% do 3,40% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 45,2 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 2 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 4,5 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 1,1 miliona evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 2,1 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 3,6 miliona evra i FMO (Holandske razvojne banke) 5,3 miliona evra.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

| Finansijska institucija | Pokazatelj | Definisana vrednost | Ostvarena vrednost |
|-------------------------|--|---------------------|--------------------|
| EBRD | Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti | 30.00% | 58,67% |
| EFSE | Racio Tier 1 kapitala | 9.00% | 7,82% |
| KfW | Racio izloženosti jednog lica/grupe | 20.00% | 24,26% |
| FMO | Racio izloženosti jednog lica/grupe | 20.00% | 22,16% |
| IFC | Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti | 25.00% | 52,55% |

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog pokazatelja prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

Na povećanje Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po ugovoru o kreditu sa EBRD (OCER) tokom 2014. godine u najvećoj meri je uticalo povećanje iznosa problematičnih kredita uzrokovano negativnim makroekonomskim kretanjima i slabljenjem likvidnosti dužnika, kao i smanjenje osnovnog kapitala Banke zbog isključenja dela subordiniranih obaveza. Usklađivanje OCER racija u skladu sa ugovorenom vrednošću moguće je nakon procesa dokapitalizacije.

Pokazatelj Racio Tier 1 kapitala po ugovoru o subordiniranom kreditu sa EFSE uskladiće se dokapitalizacijom Banke. U skladu sa Ugovorom o subordiniranom kreditu, EFSE ne može da traži prevremenu otplatu kredita.

Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa FMO prelazi limit od 20% i odnosi se na grupu Fabrika reznog alate (FRA). Prekoračenje navedenog pokazatelja posledica je smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja novih plasmana. Potraživanje Banke prema grupi FRA u celini je ispravljeno. Racio izloženosti jednog lica/grupe prema ugovoru sa KfW prelazi limit od 20% i odnosi se na grupe Metal sistemi i Mašinac. Prekoračenje navedenog pokazatelja je posledica smanjenja kapitala i rasta kursa EUR u odnosu na RSD, a ne odobravanja

novih plasmana. Potraživanje Banke prema obe grupe najvećim delom je pokriveno ispravkom vrednosti i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, pa je neto izloženost daleko ispod 20% kapitala Banke.

Banka od 31.marta 2013. godine ostvaruje pokazatelj OCER prema ugovoru sa IFC koji je viši od ugovorenog. Za 2013. godinu Banka je od IFC dobila Waiver Letter po kome je bila u obavezi da održi pokazatelj OCER na nivou od 57%. U toku 2014. godine Banka je povećala pokriće problematičnih kredita ispravkom vrednosti, tako da ostvareni OCER na dan 31.decembra 2014. iznosi 52,55%

Banka je od FMO dobila Pismo o odricanju od preduzimanja mera (Waiver Letter), a na osnovu dostavljenog zahteva EBRD očekuje da i od ove finansijske institucije dobije isti dokument.

DOSPEĆA KREDITA

Iznos kredita po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2015. godini
u hiljadama eur-a

| Kreditori | Stanje 31. decembar 2014. | Dospeva u 2015. |
|-------------------------|------------------------------|-----------------|
| EIB | 45.248 | 6.627 |
| IFC | 2.143 | 1.429 |
| KFW | 4.545 | 909 |
| GGF | 3.635 | 910 |
| EBRD | 2.014 | 1.343 |
| FMO | 5.250 | 3.500 |
| Vlada Republike Italije | 1.121 | 336 |
| UKUPNO | 63.956 | 15.054 |

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|------------------|
| | 2014. | 2013. |
| Subordinirane obaveze | 1.814.375 | 1.719.632 |
| PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza | 32.660 | 27.242 |
| Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope | (5.092) | (6.611) |
| UKUPNO | 1.841.943 | 1.740.263 |

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2014. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) sa maksimalnim rokom otplate do 2018. godine. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Stanje na dan 1. januar | 65.525 | 80.925 |
| Nova rezervisanja | 2.835 | 28.464 |
| Ukidanje rezervisanja | (65.309) | (43.863) |
| Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)* | 3.051 | 65.526 |

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)* | 3.051 | 65.526 |
| Stanje na dan 1. januar | 45.843 | 43.719 |
| Nova rezervisanja | 8.033 | 2.507 |
| Ukidanje rezervisanja | (3.022) | (383) |
| Stanje na dan 31. decembar | 50.854 | 45.843 |
| Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)* | 53.905 | 111.369 |

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2014. | 2013. |
| Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)* | 53.905 | 111.369 |
| Stanje na dan 1. januara | - | - |
| Nova rezervisanja | 1.700 | - |
| Ukidanje rezervisanja | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar | 1.700 | - |
| Ukupna rezervisanja | 55.605 | 111.369 |

Na dan 31. decembar 2014. godine, protiv Banke se vodi 6 sporova u kojima je tužena u ukupnoj vrednosti od 7.900 hiljada dinara. Banka očekuje negativan ishod u jednom sporu i zbog toga je formirala rezervisanja po ovom osnovu od 1.700 hiljada dinara.

23. OSTALE OBAVEZE

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Obaveze prema dobavljačima | 22.038 | 19.049 |
| Obaveze po osnovu primljenih avansa | 269 | 208 |
| Obaveze po komisionim poslovima | 858 | 362 |
| Obaveze u obračunu | 3.274 | 6.041 |
| Prolazni i privremeni računi | 18.045 | 14.220 |
| Obaveze za zarade | 104 | 63 |
| Obaveze za porez na dodatu vrednost | 834 | 1.328 |
| Obaveze za druge poreze i doprinose | 1.502 | 2.037 |
| Razgraničeni ostali prihodi | 23.175 | - |
| Ostala pasivna vremenska razgraničenja | 112.446 | 48.465 |
| Ostale obaveze | 20.106 | 7.243 |
| UKUPNO | 202.651 | 99.016 |

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar 2014. godine dat je u sledećoj tabeli:

| | U hiljadama dinara | |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
| Akcijski kapital – obične akcije | 1.819.820 | 1.819.820 |
| Akcijski kapital – prioritetne akcije | 1.340 | 1.340 |
| Emisiona premija | 1.227.323 | 1.227.323 |
| Revalorizacione rezerve | 309.333 | 314.137 |
| Rezerve iz dobiti | 1.631.156 | 1.710.785 |
| Neraspoređena dobit | 4.239 | 4.239 |
| Gubitak do nivoa kapitala | 275.654 | 86.919 |
| UKUPNO | 4.717.557 | 4.990.725 |

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.631.156 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 309.333 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2014. godini u iznosu od 275.654 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

Ukidanjem revalorizacionih rezervi usled prodaje poslovnog prostora u Preljini kao i ukidanjem revalorizacionih rezervi po osnovu investicionih nekretnina i knjiženjem aktuarskih dobitaka po osnovu dugoročnih rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade Banka je iskazala dobitak u iznosu od 4.239 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2014. godine iznosio je 12,81% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|----------|
| | 2014. | 2013. |
| Neto dobitak/gubitak | (275.654) | (86.919) |
| Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju | 182.116 | 182.116 |
| Gubitak po akciji u dinarima | (1.514) | (477) |

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

| Red. broj | NAZIV AKCIONARA | Broj akcija | % učešća |
|-----------|---|----------------|----------------|
| 1. | REPUBLIKA SRBIJA | 51.840 | 28,47% |
| 2. | EBRD – London | 45.494 | 24,98% |
| 3. | IFC – Washington | 36.395 | 19,98% |
| 4. | RAIFFEISEN BANKA – KASTODI RAČUN KOPER | 8.065 | 4,43% |
| 5. | EAST CAPITAL - BALKAN FUND– Luxemburg | 6.879 | 3,78% |
| 6. | BEOGRADSKA BANKA AD BEOGRAD U STEČAJU - Beograd | 5.951 | 3,27% |
| 7. | METALAC AD – G. Milanovac | 3.044 | 1,67% |
| 8. | ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol | 2.941 | 1,61% |
| 9. | MANDAT DOO - Beograd | 2.334 | 1,28% |
| 10. | JP ELEKTROSRBIJA KRALJEVO - Kraljevo | 1.518 | 0,83% |
| 11. | OSTALI | 17.521 | 9,69% |
| | UKUPNO: | 181,982 | 100.00% |

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih akcija na dan 31. decembar 2014. godine je sledeća:

| Red. broj | NAZIV AKCIONARA | Broj akcija | % učešća |
|-----------|---------------------------------------|-------------|----------------|
| 1. | SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina | 44 | 32.84% |
| 2. | Domis d.o.o - Čačak | 29 | 21.64% |
| 3. | Interfood d.o.o - Čačak | 18 | 13.43% |
| 4. | DP Enipeks u stečaju - Čačak | 16 | 11.94% |
| 5. | Lazović Zvonko - Čačak | 12 | 8.96% |
| 6. | BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd | 11 | 8.21% |
| 7. | Optikom d.o.o. - Čačak | 2 | 1.49% |
| 8. | Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak | 1 | 0.75% |
| 9. | Elektrovat d.o.o. - Beograd | 1 | 0.74% |
| | UKUPNO: | 134 | 100.00% |

25. VANBILANSNE POZICIJE

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|-------------------|
| | 2014. | 2013. |
| a) Poslovi u ime i za račun trećih lica | 321.422 | 300.450 |
| b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze | | |
| Garancije: | | |
| U dinarima | 3.264.729 | 3.364.835 |
| U stranoj valuti | 586.601 | 765.440 |
| | 3.851.330 | 4.130.275 |
| Avali i akcepti menica: | | |
| U dinarima | 1.772 | 12.942 |
| U stranoj valuti | - | - |
| | 1.772 | 12.942 |
| Preuzete i neopozive obavezana nepovučene kredite i plasmane: | | |
| U dinarima | 675.011 | 882.846 |
| U stranoj valuti | - | - |
| | 675.011 | 882.846 |
| Ukupno b) | 4.528.113 | 5.026.063 |
| c) Derivati | - | 1.384.923 |
| d) Druge vanbilansne pozicije | | |
| Obračunata evidentna kamata | 2.738.965 | 1.952.976 |
| Druga vanbilansna evidencija | 41.411.308 | 4.307.122 |
| | 44.150.273 | 6.260.098 |
| UKUPNO | 48.999.808 | 12.971.534 |

Na dan 31. decembra 2014. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 321.422 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

U 2014. godini iznos činidbenih garancija beleži rast u odnosu na 2013. godinu, a plativih pad. Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2014. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 512.456 hiljade dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 146.435 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 16.120 hiljada dinara.

Na poziciji derivati Banka na dan 31.12.2014. godine nema iskazan saldo, mada je u toku godine u svom poslovanju koristila finansijske instrumente koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 19 "Finansijski instrumenti – Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijablu imaju valutni kurs.

U 2014. godini u okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija došlo je do značajnog povećanja u odnosu na 2013. godinu, gde su, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i novim Kontrnim okvirom za Banke, proknjiženi svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja. Na ovoj poziciji proknjižen je po ovom osnovu iznos od 37.153.107 hiljada dinara i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 2.738.965 hiljada dinara, Obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 1.376.463 hiljade dinara, kao i iznos od 2.715.558 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima.

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

| | U hiljadama dinara | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2013. |
| Dati krediti i depoziti i ostali plasmani | | |
| Republika Srbija | 364.905 | 824.560 |
| RVM d.o.o. Kraljevo | 58.753 | 82.353 |
| TRC Pro d.o.o. Petrovaradin | 10.800 | - |
| Agrohemija d.o.o. Čačak | 8.867 | 13.068 |
| Apoteka Iva, Čačak | 2.503 | 771 |
| Animalis d.o.o. Aranđelovac | 1.704 | 1.226 |
| Jewelry by Jelena Jevtić, Čačak | 1.208 | - |
| Dekorateks STKR, Čačak | 397 | 279 |
| Fizička lica | 116.437 | 112.130 |
| Ukupno | 565.574 | 1.034.387 |

| | U hiljadama dinara | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2013. |
| Depoziti | | |
| TRC Pro d.o.o. Petrovaradin | 7.722 | - |
| Agrohemija d.o.o. Čačak | 4.663 | 2.130 |
| RVM d.o.o. Kraljevo | 732 | 2.983 |
| Apoteka Iva, Čačak | 340 | - |
| Simit ML, RES, Dragomir Gavrilović, Čačak | 68 | 19 |
| Dekorateks STKR, Čačak | 32 | 13 |
| Animalis d.o.o. Aranđelovac | 26 | 45 |
| Vodopromet d.o.o. Čačak | 11 | 11 |
| Fizička lica | 5 | 3 |
| | 13.599 | 5.204 |
| Obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze | | |
| EBRD | 247.797 | 391.448 |
| IFC | 259.696 | 410.204 |
| | 507.493 | 801.652 |

| | U hiljadama dinara | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2013. |
| Prihodi od kamata i naknada – povezana lica | | |
| RVM d.o.o. Kraljevo | 4.254 | 5193 |
| Agrohemija d.o.o. Čačak | 780 | 667 |
| TRC Pro d.o.o. Petrovaradin | 360 | - |
| Apoteka Iva, Čačak | 239 | 229 |
| Animalis d.o.o. Aranđelovac | 212 | 177 |
| PD Banprom d.o.o. Pirot | 11 | 35 |
| Fizička lica | 7.759 | 9.206 |
| | 13.615 | 15.507 |

| | U hiljadama dinara | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31. decembar 2014. | 31. decembar 2013. |
| Rashodi kamata i naknada – povezana lica | | |
| International Finance Corporation | 16.378 | 22.682 |
| European Bank For Reconstruction And Development | 14.090 | 20.597 |
| TRC Pro d.o.o. Petrovaradin | 189 | - |
| RVM d.o.o. Kraljevo | 37 | 90 |
| Agrohemija d.o.o. Čačak | 15 | 66 |
| Apoteka Iva, Čačak | 3 | - |
| Animalis d.o.o. Arandjelovac | 3 | - |
| PD Banprom d.o.o. Pirot | 1 | - |
| Fizička lica | 4.555 | 5.942 |
| Ukupno | 35.271 | 49.377 |

26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA-nastavak

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2014. i 2013. godini bila su sledeća:

| | U hiljadama dinara | |
|--------------------------------|---------------------------|---------------|
| | 2014. | 2013. |
| Bruto primanja | | |
| Predsednik Izvršnog odbora | 8.999 | 8.654 |
| Ostali članovi Izvršnog odbora | 14.201 | 13.641 |
| Ukupno | 23.200 | 22.295 |
| Neto primanja | | |
| Predsednik Izvršnog odbora | 7.376 | 7.048 |
| Ostali članovi Izvršnog odbora | 11.335 | 10.819 |
| Ukupno | 18.711 | 17.867 |

| Bruto primanja | U hiljadama dinara | |
|--------------------------------|---------------------------|--------------|
| | 2014. | 2013. |
| Predsednik Upravnog odbora | 1.395 | 1.308 |
| Ostali članovi Upravnog odbora | 8.371 | 7.273 |
| Ukupno | 9.766 | 8.581 |

| Neto primanja | U hiljadama dinara | |
|--------------------------------|---------------------------|--------------|
| | 2014. | 2013. |
| Predsednik Upravnog odbora | 894 | 854 |
| Ostali članovi Upravnog odbora | 5.684 | 5.036 |
| Ukupno | 6.578 | 5.890 |

27. DEVIZNI PODBILANS

| POSLOVNA AKTIVA | Devizne pozicije u dinarima | | | | Dinarske pozicije | Ukupno |
|---|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | -sintetičke pozicije- | USD | EUR | Ostalo | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=2+3+4 | 6 | 7=5+6 |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 13.867 | 3.700.184 | 81.692 | 3.795.743 | 1.696.233 | 5.491.976 |
| Založena finansijska sredstva | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | - | 259.716 | - | 259.716 | 22.089 | 281.805 |
| Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 37.343 | 37.343 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 293.142 | 1.371.172 | 127.423 | 1.791.737 | 1.007.449 | 2.799.186 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | 16.216.352 | - | 16.216.352 | 5.973.238 | 22.189.590 |
| 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 | - | - | - | - | 45.611 | 45.611 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 626.270 | 626.270 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | - | 133.789 | 133.789 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - | - | - |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | 60.049 | 60.049 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - | - | - |
| Ostala sredstva | 214 | 12.277 | 47 | 12.538 | 97.362 | 109.900 |
| UKUPNO AKTIVA | 307.223 | 21.559.701 | 209.162 | 22.076.086 | 9.699.433 | 31.775.519 |

| POSLOVNA PASIVA -sintetičke pozicije- | Devizne pozicije u dinarima | | | | Dinarske pozicije | Ukupno |
|--|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | USD | EUR | Ostalo | Ukupno | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=2+3+4 | 6 | 7=5+6 |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | - | - | - | - | - | - |
| Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha | - | - | - | - | - | - |
| Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | - | 1.767.720 | - | 1.767.720 | - | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 307.659 | 18.506.030 | 151.592 | 18.956.281 | 4.224.762 | 23.190.043 |
| Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | - | - | - | - | - |
| Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva | - | - | - | - | - | - |
| Subordinirane obaveze | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 |
| Rezervisanja | - | - | - | - | 55.605 | 55.605 |
| Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - | - | - |
| Tekuće poreske obaveze | - | - | - | - | - | - |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obaveze | 41 | 20.045 | 20 | 20.106 | 182.545 | 202.651 |
| Akcijski kapital | - | - | - | - | 3.048.483 | 3.048.483 |
| Sopstvene akcije | - | - | - | - | - | - |
| Dobitak | - | - | - | - | 4.239 | 4.239 |
| Gubitak | - | - | - | - | (275.654) | (275.654) |
| Rezerve | - | - | - | - | 1.940.489 | 1.940.489 |
| Nerealizovani gubici | - | - | - | - | - | - |
| Učešća bez prava kontrole | - | - | - | - | - | - |
| UKUPNO PASIVA | 307.700 | 22.135.738 | 151.612 | 22.595.050 | 9.180.469 | 31.775.519 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | | | | | | |
| 2014. | (477) | (576.037) | 57.550 | (518.964) | 518.964 | - |
| 2013. | (429) | 393.916 | 54.026 | 447.513 | (447.513) | - |

28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

Godina završena 31. decembra 2014. godine

| | Poslovi sa stanovništvom | Poslovi sa pravnim licima | Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje | Ostalo | Ukupno |
|---|--------------------------|---------------------------|--|------------------|-------------------|
| Eksterni prihodi | 596.029 | 1.659.475 | 240.684 | 25.764 | 2.521.952 |
| Eksterni rashodi | 189.313 | 129.896 | 433.798 | - | 753.007 |
| Prihodi po drugim osnovama | 13.905 | 32.678 | 19.489 | - | 66.072 |
| Rashodi po drugim osnovama | 8.563 | 935.136 | 18.716 | - | 962.415 |
| Rezultat po segmentima | 412.058 | 627.121 | (192.341) | 25.764 | 872.602 |
| Ostali operativni rashodi | 508.117 | 548.143 | - | 93.036 | 1.149.296 |
| Gubitak/Dobitak pre poreza | (96.059) | 78.978 | (192.341) | (67.272) | (276.694) |
| Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | - | - | - | 1.040 | 1.040 |
| Gubitak/Dobitak | (96.059) | 78.978 | (192.341) | (66.232) | (275.654) |
| Aktiva po segmentima | 3.925.035 | 21.545.203 | 3.591.973 | 2.713.308 | 31.775.519 |
| Obaveze po segmentima | 8.041.426 | 8.491.598 | 10.353.282 | 171.656 | 27.057.962 |
| Ostale stavke po segmentima | | | | | |
| Kapitalna ulaganja | - | 64.474 | - | 26.986 | 91.460 |
| Amortizacija | - | 75.900 | - | 17.136 | 93.036 |

Godina završena 31. decembra 2013. godine

| | Poslovi sa stanovništvom | Poslovi sa pravnim licima | Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje | Ostalo | Ukupno |
|---|--------------------------|---------------------------|--|------------------|-------------------|
| Eksterni prihodi | 585.104 | 1.787.181 | 285.377 | - | 2.657.662 |
| Eksterni rashodi | 238.350 | 390.134 | 303.761 | - | 932.245 |
| Prihodi po drugim osnovama | 18.763 | 42.104 | 26.528 | - | 87.395 |
| Rashodi po drugim osnovama | 85.235 | 623.205 | 91.865 | - | 800.305 |
| Rezultat po segmentima | 280.282 | 815.946 | (83.721) | - | 1.012.507 |
| Ostali operativni rashodi | 492.672 | 550.357 | - | 95.763 | 1.138.792 |
| Gubitak/Dobitak pre poreza | (212.390) | 265.589 | (83.721) | (95.763) | (126.285) |
| Neto dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza | - | - | - | 39.366 | 39.366 |
| Gubitak/Dobitak | (212.390) | 265.589 | (83.721) | (56.397) | (86.919) |
| Aktiva po segmentima | 3.583.481 | 17.909.009 | 9.517.443 | 2.780.179 | 33.790.112 |
| Obaveze po segmentima | 7.281.061 | 8.695.630 | 12.621.311 | 201.385 | 28.799.387 |
| Ostale stavke po segmentima | | | | | |
| Kapitalna ulaganja | - | 59.744 | - | 20.391 | 80.135 |
| Amortizacija | - | 83.273 | 3.455 | 9.035 | 95.763 |

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom NBS o upravljanju rizicima u Čačanskoj banci a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- Strateški rizik;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor

Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

29.1 Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane;
- Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i
- Sektor za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;

- Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20 hiljada EUR odnosno 40 hiljada EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10 hiljada EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže.

U Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za ocenu boniteta i Službi za upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Vrednovanje sredstava obezbeđenja i upravljanje njima vrši se u Službi za upravljanje kolateralima.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

29.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvređenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IFRS, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou

- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou
- Po fer vrednosti
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjeni su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjen za rezervisanja za gubitke.

Stanje kredita i potraživanja od komitenata veće je na dan 31.decembra 2014. godine u odnosu na 31.decembar 2013. godine za 409.614 hiljada dinara, a stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija manje je za 731.317 hiljada dinara.

Na dan 31.decembra 2014. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su manja za 1.049.464 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2013. godine, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju manja su za 521.844 hiljade dinara.

Na oba posmatrana datuma Banka nema finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, niti finansijska sredstva koja se drže do dospeća.

Kod finansijskih obaveza depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci 31.decembra 2014. godine su manje za 980.266 hiljada dinara, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima manji su za 910.579 hiljada dinara, a subordinirane obaveze, zbog rasta kursa EUR u odnosu na dinar, veće su za 101.680 hiljada dinara.

FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Finansijska sredstva | 30.891.336 | 32.874.823 |
| Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke | 5.491.976 | 6.541.440 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trovanju | 281.805 | 803.689 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 37.343 | - |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - |
| Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija | 2.799.186 | 3.530.503 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 22.189.590 | 21.779.976 |
| Ostala sredstva | 91.436 | 219.215 |
| Finansijske obaveze | 26.866.736 | 28.639.553 |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | - | 131 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 1.767.720 | 2.747.986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 23.190.043 | 24.100.622 |
| Subordinirane obaveze | 1.841.943 | 1.740.263 |
| Ostale obaveze | 67.030 | 50.551 |
| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
| Vanbilansne stavke (neto) | 7.331.041 | 7.676.093 |
| Garancije i akreditivi | 3.852.310 | 4.079.265 |
| Javni sektor | - | - |
| Velika pravna lica | 374.022 | 685.119 |
| Srednja, mala, mikro i preduzetnici | 3.474.500 | 3.392.426 |
| Stanovništvo | 1.814 | 1.720 |
| Ostali klijenti | 1.974 | - |
| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
| Neiskorišćene obaveze | 3.478.731 | 3.596.828 |
| Javni sektor | - | - |
| Velika pravna lica | 275.142 | 368.955 |
| Srednja, mala, mikro i preduzetnici | 3.034.705 | 2.990.939 |
| Stanovništvo | 165.096 | 223.737 |
| Ostali klijenti | 3.788 | 13.197 |
| Ostale obaveze | - | - |

Bruto izloženost kreditnom riziku

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata veća je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 1.119.970 hiljada dinara, kod kredita i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija manja je za 738.212 hiljada dinara, a kod finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju manja je za 521.884 hiljada dinara.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno povećanje je kod javnog sektora (koji još uvek nema značajno učešće u ukupnim kreditima), za 283,30% i velikih pravnih lica za 26,50%. Povećanje bruto kredita srednjim, malim, mikro pravnim licima i preduzetnicima je 8,46%, kod stanovništva za 8,32%, a krediti ostalim klijentima manji su za 25,36%.

Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Finansijska sredstva | 29.523.158 | 29.618.701 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 281.805 | 803.689 |
| Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 37.510 | - |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - |
| Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija | 2.799.199 | 3.537.410 |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 26.269.845 | 25.022.911 |
| Od toga: | | |
| Javni sektor | 185.669 | 48.439 |
| Velika pravna lica | 1.003.882 | 793.551 |
| Srednja, mala, mikro i preduzetnici | 18.738.243 | 17.276.833 |
| Stanovništvo | 3.823.645 | 3.529.879 |
| Ostali klijenti | 2.518.407 | 3.374.209 |
| Ostala sredstva | 134.799 | 254.691 |

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva manja je 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 290.114 hiljada dinara, pri čemu po segmentima nema značajnijih promena izuzev kod javnog sektora, gde je zabeleženo smanjenje za 335.277 hiljada dinara, odnosno za 47,26%.

Neiskorišćene obaveze manje su 31. decembra 2014. godine u odnosu na 31. decembar 2013. godine za 117.413 hiljada dinara, odnosno za 3,26%, pri čemu su neiskorišćene obaveze velikih pravnih lica manje za 25,42%, kod malih, srednjih, mikro i preduzetnika veće su za 1,48%, kod stanovništva manje za 26,21%.

Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Vanbilansne stavke (bruto) | 7.334.092 | 7.741.619 |
| Garancije i akreditivi | 3.853.102 | 4.143.216 |
| Javni sektor | 374.178 | 709.455 |
| Velika pravna lica | 3.475.136 | 3.432.041 |
| Srednja, mala, mikro i preduzetnici | 1.814 | 1.720 |
| Stanovništvo | 1.974 | - |
| Ostali klijenti | - | - |
| Neiskorišćene obaveze | 3.480.990 | 3.598.403 |
| Javni sektor | - | - |
| Velika pravna lica | 275.209 | 368.992 |
| Srednja, mala, mikro i preduzetnici | 3.036.881 | 2.992.469 |
| Stanovništvo | 165.098 | 223.741 |
| Ostali klijenti | 3.802 | 13.201 |
| Ostale obaveze | - | - |

Finansijska sredstva prema obezvređenju

Pojedinačna procena

Prema IFRS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hijade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu kašnjenja po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
 - prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
 - delimičan ili potpuni otpis potraživanja,

- restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjenje ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
- likvidacija ili stečaj dužnika.

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status kašnjenja dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status kašnjenja dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- Klijenti stanovništva;
- Klijenti privrede;
- Banke i druge finansijske organizacije;
- Javni sektor (država).

Definicije kašnjenja:

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do kašnjenja ako je:

- pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status kašnjenja u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status kašnjenja u izvršenju obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Kašnjenje u izvršenju obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Kašnjenja u izvršenju obaveza od strane banke je ako:

- banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili

- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- broja dana kašnjenja;
- dinamike naplate u prethodnom periodu;
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja;
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Grupna procena

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja za dužnika koji je pravno lice, ili za pojedinačno finansijsko sredstvo preduzetnika, poljoprivrednika ili fizičkog lica, sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. Finansijski instrumenti kod kojih se steknu objektivni dokazi za obezvređenje na pojedinačnoj osnovi, uklanjaju se iz grupe i uključuju u individualnu procenu.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije, urednosti u izmirivanju obaveza, sektora, vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ($PD * (1-R)$) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

PD verovatnoća kašnjenja,

RI Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

LA iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI, Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 6 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine bi trebalo da čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenu za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine iznosi 4.123.798 hiljada dinara (31. decembra 2013. godine: 3.285.317 hiljada dinara) i veća je za 838.481 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2013. godine, odnosno za 26,03%.

Zbog povećanja kašnjenja clijenata za koje se ispravka vrednosti obračunava na individualnoj osnovi, prelaska nekih clijenata iz grupne u individualnu procenu obezvređenja i produženja rokova naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u tokovima koji služe za obračun ispravki sa tri na četiri godine, individualna ispravka vrednosti povećana je za 728.925 hiljada dinara, odnosno za 22,63%.

Prelazak clijenata sa grupne na individualnu procenu obezvređenja nije prouzrokovalo smanjenje ispravki vrednosti na grupnoj osnovi, jer je Banka pooštrila pretpostavke koje koristi u grupnoj proceni obezvređenja, odnosno pored produženja roka naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u projektovanim tokovima gotovine sa tri na četiri godine, proširen je uzorak za obračun Indikatora naplate u grupnoj proceni (RI), tako što je kod svih pravnih lica pored grupe A6 u obračun RI uključena i grupa A7, a kod fizičkih lica, poljoprivrednika i preduzetnika pored grupe A5 uključena je i grupa A6. Rezultat napred navedenog je povećanje grupnih ispravki vrednosti za 109.556 hiljada dinara, odnosno za 69,54%.

Pregled finansijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Nedospela a neobezvređena | 27.691.056 | 29.585.580 |
| Dospela a neobezvređena | 271.850 | 542.881 |
| Obezvređena | 7.052.228 | 6.031.679 |
| Ukupno bruto | 35.015.134 | 36.160.140 |
| Grupna ispravka vrednosti | 174.175 | 64.619 |
| Individualna ispravka vrednosti | 3.949.623 | 3.220.698 |
| Ukupna ispravka vrednosti | 4.123.798 | 3.285.317 |
| Ukupno neto | 30.891.336 | 32.874.823 |

Finansijska sredstva po kategorijama u skladu sa IFRS

U narednom pregledu prikazana su finansijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IFRS. U toku 2014. godine smanjen je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koji nema kategorije - ne klasifikuje se (za 1.035.652, odnosno 1.275.832 hiljade dinara), zbog smanjenja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finansijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IFRS, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo poljoprivrede, Ministarstvo finansija, Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovan u bolje kategorije - A1 i A2 prema IFRS, nije bitno promenjen u toku 2014. godine, iznos klasifikovan u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 585.313 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska u najlošije kategorije A6 i A7, kod kojih je u toku godine povećan bruto iznos za 1.053.243 hiljada dinara (povećanje finansijskih sredstava u ovoj kategoriji ublaženo je naplatom problematičnih kredita u toku 2014. godine u iznosu od 354.822 hiljade dinara (325.661 hiljada dinara od klijenata privrede, a 29.161 hiljada dinara od fizičkih lica).

Neto iznos u kategorijama A6 i A7 je povećan znatno manje nego u bruto iznosu, za 324.318 hiljada dinara, zbog značajnog povećanja ispravki vrednosti kod klijenata koji pripadaju kategorijama A6 i A7.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine prikazano je u sledećem pregledu:

Pregled finasijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijm obračuna ispravki vrednosti prema IFRS (u hiljadama dinara)

| Kategorije | 31. decembar 2014. godine | | 31. decembar 2013. godine | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| A0-bez kategorija | 6.768.335 | 6.710.774 | 7.803.987 | 7.986.606 |
| Kategorija A1 i A2 | 19.816.537 | 19.784.071 | 20.393.821 | 20.259.178 |
| Kategorija A3, A4, A5 | 1.509.628 | 1.425.480 | 2.094.941 | 1.982.346 |
| Kategorija A6 i A7 | 6.920.634 | 2.971.011 | 5.867.391 | 2.646.693 |
| Ukupno | 35.015.134 | 30.891.336 | 36.160.140 | 32.874.823 |

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IFRS u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

| Kategorije | 31. decembar 2014. godine | | 31. decembar 2013. godine | |
|-----------------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
| | bruto | neto | bruto | neto |
| A0-bez kategorija | 19,34% | 21,72% | 21,58% | 24,29% |
| Kategorija A1 i A2 | 56,59% | 64,05% | 56,40% | 61,63% |
| Kategorija A3, A4, A5 | 4,31% | 4,61% | 5,79% | 6,03% |
| Kategorija A6 i A7 | 19,76% | 9,62% | 16,23% | 8,05% |
| Ukupno | 100% | 100% | 100% | 100% |

Fer vrednost kolaterala

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

Pokriće ukupnih finasijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31.decembra 2014. godine iznosi 49,86%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finasijskih sredstava je 74,41%, a pokriće samo hipotekom je 69,38%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finasijskih sredstava ukupnim kolateralom je 41,18%, a hipotekom 31,34%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finasijskih sredstava ukupnim kolateralom je 43,70%, a hipotekom 37,23%.

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

| | Bruto aktiva | Hipoteke | Zaloge | Depoziti | Ostalo |
|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|
| Finasijska sredstva | 35.015.134 | 15.584.049 | 1.026.201 | 506.133 | 343.830 |
| Pojedinačno obezvređena | 7.052.228 | 5.188.602 | 50.579 | 1.410 | 6.885 |
| Dospela, a neobezvređena | 271.850 | 85.223 | 15.976 | 8.334 | 2.418 |
| Nedospela, a neobezvređena | 27.691.056 | 10.310.224 | 959.646 | 496.389 | 334.527 |

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

| | Bruto aktiva | Hipoteke | Zaloge | Depoziti | Ostalo |
|----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Finasijska sredstva | 36.160.140 | 14.431.738 | 1.084.968 | 870.013 | 390.922 |
| Pojedninačno obezvređena | 6.031.679 | 4.272.946 | 81.674 | 2.348 | 5.894 |
| Dospela a neobezvređena | 542.881 | 146.179 | 23.641 | 8.149 | 2.673 |
| Nedospela a neobezvređena | 29.585.580 | 10.012.613 | 979.653 | 859.516 | 382.355 |

LTV racio

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekom najveće učešće (41,95%) imaju hipoteke sa LTV raciom ispod 50%, pa hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa 27,06%, zatim hipoteke sa LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 18,10%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 7,87%, a hipoteke sa LTV raciom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 5,02%.

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)*

| | Ispod 50% | 51%-70% | 71%-90% | 91%-100% | Više od 100% |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Finasijska sredstva obezbeđena hipotekom | 6.537.390 | 4.215.936 | 2.820.432 | 1.226.467 | 783.824 |
| Pojedninačno obezvređena | 1.307.989 | 1.329.382 | 1.036.731 | 940.031 | 574.469 |
| Dospela a neobezvređena | 50.946 | 16.499 | 14.518 | 1.924 | 1.336 |
| Nedospela a neobezvređena | 5.178.455 | 2.870.055 | 1.769.183 | 284.512 | 208.019 |

*Računa se odnos iznosa kredita na dan 31.12.2014. i tržišne vrednosti hipotekovane nepokretnosti po kursu na dan 31.12.2014. godine

LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2013. godine (u hiljadama dinara)

| | Ispod 50% | 51%-70% | 71%-90% | 91%-100% | Više od 100% |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Finasijska sredstva obezbeđena hipotekom | 5.159.263 | 4.111.841 | 2.804.785 | 1.099.949 | 1.255.900 |
| Pojedninačno obezvređena | 554.501 | 986.856 | 1.152.600 | 676.179 | 902.810 |
| Dospela a neobezvređena | 80.028 | 38.612 | 20.184 | 3.717 | 3.638 |
| Nedospela a neobezvređena | 4.524.734 | 3.086.373 | 1.632.001 | 420.053 | 349.452 |

Finasijska sredstva prema kašnjenju

Na dan 31. decembra 2014. godine bez kašnjenja je 74,14% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 6,43%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 3,11%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,75%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 1,03%, a u kašnjenju preko 365 dana 14,53% finansijskih sredstava.

Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | | 31. decembar 2013. godine | |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Bez kašnjenja | 25.961.397 | 25.709.753 | 26.746.935 | 26.700.805 |
| 1-30 dana | 2.253.406 | 2.167.261 | 2.819.913 | 2.788.187 |
| 31-90 dana | 1.090.413 | 973.579 | 910.822 | 794.582 |
| 91-180 dana | 262.879 | 186.946 | 702.654 | 553.626 |
| 181-365 dana | 359.329 | 242.071 | 1.131.964 | 686.406 |
| Preko 356 dana | 5.087.710 | 1.611.726 | 3.847.852 | 1.351.217 |
| Ukupno | 35.015.134 | 30.891.336 | 36.160.140 | 32.874.823 |

Finansijska sredstva po delatnostima

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Na dan 31.decembra 2014. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 31,83%, zatim banke, druge finansijske organizacije i osiguranje sa 23,21%, sledi trgovina sa 18,00%, fizička lica sa 10,96%, Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije učestvuju sa 6,12%, građevinarstvo sa 3,65%.

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita.

Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | | 31. decembar 2013. godine | |
|--|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo | 374.819 | 280.580 | 383.665 | 329.895 |
| Rudarstvo | 274.466 | 273.983 | 278.914 | 277.475 |
| Prerađivačka industrija | 11.144.791 | 9.069.053 | 10.205.344 | 8.717.788 |
| Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija | 105 | 105 | 1.531 | 1.520 |
| Građevinarstvo | 1.278.588 | 995.980 | 1.250.974 | 1.053.365 |
| Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala | 6.303.303 | 5.392.094 | 6.107.442 | 5.282.422 |
| Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 2.144.526 | 1.546.139 | 2.152.373 | 1.531.772 |
| Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija | 559.744 | 548.994 | 583.079 | 465.171 |
| Banke, fin.organizacije, osiguranje | 8.127.515 | 8.101.918 | 10.399.757 | 10.391.190 |
| Fizička lica | 3.839.433 | 3.768.578 | 3.541.734 | 3.450.097 |

| | | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ostalo | 967.844 | 913.912 | 1.255.327 | 1.374.128 |
| Ukupno | 35.015.134 | 30.891.336 | 36.160.140 | 32.874.823 |

Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | | 31. decembar 2013. godine | |
|---|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo | 56.912 | 56.878 | 48.595 | 48.571 |
| Rudarstvo | 10.000 | 10.000 | 2.799 | 2.799 |
| Prerađivačka industrija | 2.448.993 | 2.447.791 | 3.092.430 | 3.027.943 |
| Snadbevanje el.energijom, gasom i klimatizacija | 1.391 | 1.391 | 1.021 | 1.021 |
| Građevinarstvo | 1.934.698 | 1.934.456 | 1.498.989 | 1.498.847 |
| Trgovina, popravka motornih vozila i | 1.832.598 | 1.831.444 | 2.150.270 | 2.149.613 |
| Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije | 544.935 | 544.658 | 482.883 | 482.741 |
| Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija | 267.120 | 267.007 | 163.898 | 163.834 |
| Banke, fin.organizacije, osiguranje | 6.442 | 6.439 | 38.416 | 38.414 |
| Fizička lica | 166.912 | 166.910 | 225.461 | 225.457 |
| Ostalo | 64.091 | 64.067 | 36.857 | 36.853 |
| Ukupno | 7.334.092 | 7.331.041 | 7.741.619 | 7.676.093 |

Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (94,25%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 3,76%, iz USA i Kanade sa 0,16%, a dužnici sa ostalih područja sa 1,83%.

Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|----------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Srbija | 29.115.797 | 31.364.550 |
| Evropska unija | 1.161.361 | 1.131.731 |
| USA i Kanada | 50.680 | 33.698 |
| Ostalo | 563.498 | 344.844 |
| Ukupno | 30.891.336 | 32.874.823 |

Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2014. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2014. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

U toku 2014. godine produžen je rok otplate za 824.284 hiljade dinara kredita, i to za 32 klijenta (46 kredita), od kojih je 29 klijenata (42 kredita) ispunilo propisane uslove za računanje kašnjenja prema novougovorenom datumu dospeća.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2014. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

| Iznos koji je restrukturiran | Stanje 31.12.2014. godine | Broj klijenata | Broj restr.kredita |
|------------------------------|---------------------------|----------------|--------------------|
| 1.041.757 | 863.830 | 38 | 52 |

Na dan 31.decembra 2014. Banka ima ukupno 68 klijenata kojima je restrukturirala 89 kredita. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 1.526.186 hiljada dinara, a neto stanje 1.134.638 hiljada dinara. Klijentima koji su uredno izmirivali obaveze nakon restrukturiranja, ili usvajanja plana reorganizacije, u skladu sa regulatornim propisima, Banka računa kašnjenje prema novougovorenom datumu dospeća, a ostalima prema prethodno ugovorenom datumu dospeća.

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

| 31. decembra 2014. godine | Bruto izloženost u hilj.dinara | Ispravka vrednosti | Neto izloženost u hilj.dinara | Broj klijenata | Broj partija |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------|--------------|
| A1 | 121 | 18 | 103 | 1 | 1 |
| A2 | - | - | - | - | - |
| A3 | 147 | 28 | 119 | 1 | 2 |
| A4 | 55.132 | 10.765 | 44.367 | 4 | 6 |
| A5 | 77.568 | 14.254 | 63.314 | 3 | 4 |
| A6 | 27.690 | 8.596 | 19.094 | 30 | 30 |
| A7 | 1.365.528 | 357.887 | 1.007.641 | 29 | 46 |
| Ukupno | 1.526.186 | 391.548 | 1.134.638 | 68 | 89 |

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

| 31. decembra 2013. godine | Bruto izloženost u hilj.dinara | Ispravka vrednosti | Neto izloženost u hilj.dinara | Broj klijenata | Broj partija |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------|--------------|
| A1 | - | - | - | - | - |
| A2 | 8.625 | 903 | 7.722 | 1 | 1 |
| A3 | - | - | - | - | - |
| A4 | - | - | - | - | - |
| A5 | 286.064 | 63.006 | 223.058 | 4 | 10 |
| A6 | 219.496 | 41.277 | 178.219 | 20 | 26 |
| A7 | 95.109 | 35.393 | 59.716 | 10 | 12 |
| Ukupno | 609.294 | 140.579 | 468.715 | 35 | 49 |

Fer vrednost sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|--|---------|--------|--------|---------|
| Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti | | | | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 281.805 | - | - | 281.805 |
| Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 37.343 | - | - | 37.343 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | - | - |
| 31. decembar 2013. godine | | | | |
| Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti | | | | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 803.689 | - | - | 803.689 |
| Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | - | - |

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jedostavnijih finansijskih instrumenata, kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane menadžmenta. Kotirane cene i inputi za modele su obično dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, derivate kojima se trguje i jednostavne derivate kao kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|---|-----------|------------|--------|------------|
| Finansijska sredstva | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 5.491.976 | - | - | 5.491.976 |
| Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija | - | 2.799.186 | - | 2.799.186 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | 22.189.590 | - | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | - | 91.436 | - | 91.436 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci | - | 1.767.720 | - | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | 23.190.043 | - | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | - | 67.030 | - | 67.030 |
| 31. decembar 2013. godine | | | | |
| Finansijska sredstva | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 6.541.440 | - | - | 6.541.440 |
| Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija | - | 3.530.503 | - | 3.530.503 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | 21.779.976 | - | 21.779.976 |
| Ostala sredstva | - | 219.215 | - | 219.215 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | 131 | - | - | 131 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci | - | 2.747.986 | - | 2.747.986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | 24.100.622 | - | 24.100.622 |
| Subordinirane obaveze | - | 1.740.263 | - | 1.740.263 |
| Ostale obaveze | - | 50.551 | - | 50.551 |

Tamo gde je moguće, fer vrednost kredita i potraživanja je bazirana na utvrdivim tržišnim transakcijama. Gde utvrdive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći diskontovanje tokova gotovine na neto sadašnju vrednost. Ulazni podaci za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta.

Za obezvređene kredite fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolaterala ili očekivanog priliva iz projektovanih tokova gotovine. Ulazni podaci uključuju i podatke Banke iz svih raspoloživih izvora sa tržišta nekretnina i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

Za unapređenje tačnosti procene kredita koji nisu u kašnjenju, slični krediti su grupisani u portfolio sa sličnim karakteristikama i procena za njih se vrši na osnovu plaćanja u prethodnom periodu, vrednovanog iznosa kolaterala, kvaliteta kolaterala, tipa proizvoda i dužnika, standardne verovatnoće kašnjenja.

Fer vrednost depozita banaka i klijenata se ocenjuje koršćenjem tehnike diskontovanja gotovinskih tokova, primenjujući stope koje su ponuđene za depozite sličnog dospeća i uslova. Fer vrednost depozita plativih na zahtev je iznos za isplatu na dan izveštavanja.

Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | Određene fer vrednosti | Koje se drže do dospeća | Raspoložive za prodaju | Ostali amort. trošak | Uk. knjig. iznos | Uk. fer vrednost |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Finansijska sredstva | | | | | | |
| Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke | - | - | - | 5.491.976 | 5.491.976 | 5.491.976 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 281.805 | - | - | - | 281.805 | 281.805 |
| Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - | - | - | - | - |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | - | - | 37.343 | - | 37.343 | 37.343 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija | - | - | - | 2.799.186 | 2.799.186 | 2.799.186 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | - | - | 22.189.590 | 22.189.590 | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | - | - | - | 91.436 | 91.436 | 91.436 |
| Finansijske obaveze | | | | | | |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. organizacijama i centralnoj banci | - | 1.767.720 | - | - | 1.767.720 | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | 23.190.043 | - | - | 23.190.043 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | - | - | - | 1.841.943 | 1.841.943 | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | - | 67.030 | - | 67.030 | 67.030 | 67.030 |

29.2 Kapital i adekvatnost kapitala

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjeno za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za

ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Na dan 31. decembra 2014. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosi 12,81% i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)

| R.broj | Naziv pozicije | 31. decembar 2014. godine | 31. decembar 2013. godine |
|-----------|--|------------------------------|------------------------------|
| 1. | Osnovni kapital | 1.855.178 | 3.379.878 |
| 1.1 | Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 1.819.820 | 1.819.820 |
| 1.2 | Emisiona premija | 1.227.323 | 1.227.323 |
| 1.3 | Rezerve iz dobiti | 1.631.156 | 1.710.785 |
| 1.4 | Gubici iz prethodne godine | - | - |
| 1.5 | Gubitak tekuće godine | 275.654 | 86.919 |
| 1.6 | Nematerijalna ulaganja | 45.611 | 35.762 |
| 1.7 | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke | 2.501.856 | 1.255.369 |
| 2. | Dopunski kapital | 1.188.954 | 1.733.181 |
| 2.1 | Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija | 1.340 | 1.340 |
| 2.2 | Deo revalorizacionih rezervi | 260.025 | 267.016 |
| 2.3 | Subordinirane obaveze | 1.088.625 | 1.467.419 |
| 2.4 | Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital | 161.036 | 1.261.598 |
| 3. | Odbitne stavke od kapitala | 6.229 | 1.261.598 |
| 3.3.1 | Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala | 3.114,5 | 630.799 |
| 3.3.2 | Od čega: umanjenje od dopunskog kapitala | 3.114,5 | 630.799 |
| 3.3.3 | Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru | 6.229 | 6.229 |
| 3.3.4 | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke | - | 1.255.369 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 4. Ukupan osnovni kapital | 1.852.064 | 2.749.080 |
| 5. Ukupan dopunski kapital | 1.185.839 | 1.102.382 |
| 6. UKUPAN KAPITAL | 3.037.903 | 3.851.462 |
| 7. Kapitalni zahtev za kreditni rizik | 2.530.434 | 2.540.132 |
| 8. Kapitalni zahtev za devizni rizik | 52.097 | 10.365 |
| 9. Kapitalni zahtev za tržišni rizik | 263.110 | 255.121 |
| 10. POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA | 12,81% | 16,47% |

29.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31. decembar 2014. godine (u hiljadama dinara)

| Stečena imovina | Datum sticanja imovine | Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine 31. decembar | | Komentar |
|--|------------------------|--|----------------|--|
| | | 2013. godine | 2014. godine | |
| Investicione nekretnine | | 124,163 | 130,408 | |
| - Poslovni prostor, Čačak, Gradsko šetalište bb, površine 325,07 m ² | 30.11.2009. | 36.740 | 35.740 | Poslovni prostor je izdat u zakup. |
| - Stambeni prostor, Beograd, Prote Mateje 60-62, površine 377,69 m ² | 15.04.2011. | 84.851 | 82.512 | Stambeni prostor je izdat u zakup u toku je postupak njegove prodaje. |
| - Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bate Jankovića bb, površine 52 m ² | 26.12.2013 | 2.572 | 2.530 | Poslovni prostor je izdat u zakup i dana 30.04.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina. |
| -Poslovni prostor, površina 716m ² (dve prostorije), Bulevar oslobođenja 17 | 08.08.2014. | - | 9.626 | Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, preduzeće Tiffany Production, dana 22.10.2014. godine je aktiviran kao investiciona nekretnina. Prostor je izdat u zakup |
| Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja | | 11.705 | 4.866 | |
| - Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ² | 28.11.2013. | 4.878 | 2.694 | Zemljište je predviđeno za prodaju. |
| - Poslovni prostor – Buffalo, Čačak, Bulevar oslobođenja 17, površine 350 m ² | 03.06.2013. | 6.827 | | Materijalno sredstvo aktivirano u - osnovna sredstva Banke 25.06.2014. godine |
| - Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , KO Šume, Ivanjica | 26.12.2014. | - | 2.172 | - Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica |

29.4 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

| | Pokazatelj likvidnosti | |
|----------------------------|------------------------|------|
| | 2014 | 2013 |
| 31. decembar | 2,79 | 2,66 |
| Prosečna vrednost | 2,71 | 2,67 |
| Maksimalna vrednost | 3,61 | 3,55 |
| Minimalna vrednost | 1,80 | 2,10 |

| | Uži pokazatelj likvidnosti | |
|----------------------------|----------------------------|------|
| | 2014 | 2013 |
| 31. decembar | 1,86 | 1,63 |
| Prosečna vrednost | 1,52 | 1,78 |
| Maksimalna vrednost | 2,33 | 2,29 |
| Minimalna vrednost | 0,92 | 1,22 |

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------|--------|--------|
| 31. decembar | 23,93% | 30,80% |
| Prosečna vrednost | 26,91% | 30,57% |
| Maksimalna vrednost | 31,35% | 32,45% |
| Minimalna vrednost | 23,57% | 28,03% |

U toku 2014. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

U 2014. godini Banka je izračunavala i pratila Racio koncentracije depozita. Vrednost Racija smanjena je sa 27,97%, koliko je iznosila početkom godine, na 20,00% na kraju godine što je u skladu sa Poslovnom politikom Banke za 2014. godinu.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, 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 i rizik od gubitka.

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

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | Do 30 dana | 30 do 90 dana | 90 do 365 dana | 1 do 5 god. | Preko 5 god. | Ukupno |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 5.491.976 | - | - | - | - | 5.491.976 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | - | - | 150.615 | 109.101 | 22.089 | 281.805 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 37.343 | 37.343 |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 1.808.401 | 761.803 | 265 | - | 228.717 | 2.799.186 |
| Kr. i potr. od komitenata | 2.089.159 | 235.366 | 3.795.038 | 11.161.963 | 4.908.064 | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | 58.116 | - | - | - | 33.320 | 91.436 |
| Ukupno finansijska sredstva | 9.447.652 | 997.169 | 3.945.918 | 11.271.064 | 5.229.533 | 30.891.336 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 1.262 | 177.984 | 1.460 | 1.577.555 | 9.459 | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 8.683.417 | 916.048 | 5.507.677 | 971.685 | 7.111.216 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | - | - | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | 782 | - | - | - | 66.248 | 67.030 |
| Ukupno finansijske obaveze | 8.685.461 | 1.094.032 | 5.509.137 | 4.391.183 | 7.186.923 | 26.866.736 |
| Ročna usklađenost / neusklađenost | 762.191 | (96.863) | (1.563.219) | 6.879.881 | (1.957.390) | 4.024.600 |

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2013. godine | Do 30 dana | 30 do 90 dana | 90 do 365 dana | 1 do 5 god. | Preko 5 god. | Ukupno |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 6.541.440 | - | - | - | - | 6.541.440 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | 773.452 | 4.825 | 4.737 | - | 20.675 | 803.689 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 3.186.577 | - | 343.926 | - | - | 3.530.503 |
| Kr. i potr. od komitenata | 2.187.187 | 657.422 | 3.519.369 | 9.113.266 | 6.302.732 | 21.779.976 |
| Ostala sredstva | 9.496 | 14.491 | 172.800 | - | 22.428 | 219.215 |
| Ukupno finansijska sredstva | 12.698.152 | 676.738 | 4.040.832 | 9.113.266 | 6.345.835 | 32.874.823 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 630.137 | - | - | 2.117.849 | - | 2.747.986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 7.870.616 | 2.148.414 | 5.280.245 | 695.702 | 8.105.645 | 24.100.622 |
| Subordinirane obaveze | - | - | - | 1.740.263 | - | 1.740.263 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | 50.551 | 50.551 |
| Ukupno finansijske obaveze | 8.500.753 | 2.148.414 | 5.280.245 | 4.553.814 | 8.156.196 | 28.639.422 |
| Ročna usklađenost / neusklađenost | 4.197.399 | (1.471.676) | (1.239.413) | 4.559.452 | (1.810.361) | 4.235.401 |

29.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

29.5.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- › Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- › Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- › Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- › Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- › Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | Do 30 dana | 30 do 90 dana | 90 do 365 dana | 1 do 5 god. | Preko 5 god. | Nekamat onosno | Ukupno |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 1.324.806 | - | - | - | - | 4.167.170 | 5.491.976 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | - | - | 150.615 | 109.101 | - | 22.089 | 281.805 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 37.343 | - | 37.343 |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 800.069 | 761.803 | - | - | - | 1.237.314 | 2.799.186 |
| Kr. i potr. od komitenata | 13.020.634 | 111.033 | 2.883.493 | 2.639.784 | 3.534.646 | 0 | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | - | 91.436 | 91.436 |
| Ukupno finansijska sredstva | 15.145.509 | 872.836 | 3.034.108 | 2.748.885 | 3.571.989 | 5.518.009 | 30.891.336 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | - | 177.984 | 1.579.015 | - | - | 10.721 | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 5.850.858 | 5.539.697 | 5.860.908 | 1.000.923 | 1.569.219 | 3.368.438 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | - | - | 1.841.943 | - | - | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | - | 67.030 | 67.030 |
| Ukupno finansijske obaveze | 5.850.858 | 5.717.681 | 9.281.866 | 1.000.923 | 1.569.219 | 3.446.189 | 26.866.736 |

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2013. godine | Do 30 dana | 30 do 90 dana | 90 do 365 dana | 1 do 5 god. | Preko 5 god. | Nekamat onosno | Ukupno |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 1.284.050 | - | - | - | - | 5.257.390 | 6.541.440 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | - | - | 32.328 | 750.685 | - | 20.676 | 803.689 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 2.000.416 | - | 343.926 | - | - | 1.186.161 | 3.530.503 |
| Kr. i potr. od komitenata | 13.796.642 | 383.799 | 2.627.853 | 2.563.534 | 2.408.148 | - | 21.779.976 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | - | 219.215 | 219.215 |
| Ukupno finansijska sredstva | 17.081.108 | 383.799 | 3.004.107 | 3.314.219 | 2.408.148 | 6.683.442 | 32.874.823 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 500.000 | - | 2.117.849 | - | - | 130.137 | 2.747.986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 3.861.926 | 7.193.386 | 5.286.162 | 652.789 | 1.540.364 | 5.565.995 | 24.100.622 |
| Subordinirane obaveze | - | - | 1.740.263 | - | - | - | 1.740.263 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | - | 50.551 | 50.551 |
| Ukupno finansijske obaveze | 4.361.926 | 7.193.386 | 9.144.274 | 652.789 | 1.540.364 | 5.746.683 | 28.639.422 |

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 bp na kapital i prihode Banke.

(U hiljadama dinara)

| | 2014. godina | | 2013. godina | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Uticaj na kapital | Uticaj na prihode | Uticaj na kapital | Uticaj na prihode |
| 31.decembar | 94.101 | 65.403 | 89.516 | 72.684 |
| Prosečna vrednost | 102.161 | 66.784 | 135.865 | 80.942 |
| Maksimalna vrednost | 123.835 | 70.405 | 214.909 | 87.367 |
| Minimalna vrednost | 68.734 | 64.487 | 89.516 | 72.078 |

29.5.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

| | 2014 | 2013 |
|---------------------|--------|--------|
| 31.decembar | 14,29% | 1,73% |
| Prosečna vrednost | 4,94% | 4,66% |
| Maksimalna vrednost | 14,80% | 13,05% |
| Minimalna vrednost | 1,13% | 1,46% |

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2014. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 4,94%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar 2014. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | EUR | USD | CHF | Ostalo | Dev.kl. | Ukupno | RSD | Ukupno |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 3.700.185 | 13.867 | 37.014 | 44.678 | - | 3.795.744 | 1.696.232 | 5.491.976 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | 259.716 | - | - | - | - | 259.716 | 22.089 | 281.805 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 37.343 | 37.343 | - | 37.343 |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 1.371.201 | 293.142 | 106.613 | 20.810 | - | 1.791.766 | 1.007.420 | 2.799.186 |
| Kr. i potr. od komitenata | 594.226 | - | - | - | 15.690.358 | 16.284.584 | 5.905.006 | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | 35.411 | 214 | 10 | 36 | - | 35.671 | 55.765 | 91.436 |
| Ukupno finansijska sredstva | 5.960.739 | 307.223 | 143.637 | 65.524 | 15.727.701 | 22.204.824 | 8.686.512 | 30.891.336 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 1.767.720 | - | - | - | - | 1.767.720 | - | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 18.073.350 | 307.322 | 126.149 | 25.021 | 411.113 | 18.942.955 | 4.247.088 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | 1.841.943 | - | - | - | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | 21.742 | - | 254 | 16 | - | 22.012 | 45.018 | 67.030 |
| Ukupno finansijske obaveze | 21.704.755 | 307.322 | 126.403 | 25.037 | 411.113 | 22.574.630 | 4.292.106 | 26.866.736 |
| Neto pozicija | (15.744.016) | (99) | 17.234 | 40.487 | 15.316.588 | (369.806) | 4.394.406 | 4.024.600 |

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2013. godine | EUR | USD | CHF | Ostalo | Dev.kl. | Ukupno | RSD | Ukupno |
|--|---------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke | 4.478.911 | 54.377 | 24.508 | 12.061 | - | 4.569.857 | 1.971.583 | 6.541.440 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | 776.121 | - | - | - | - | 776.121 | 27.568 | 803.689 |
| Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 1.171.856 | 148.030 | 148.285 | 37.780 | - | 1.505.951 | 2.024.552 | 3.530.503 |
| Kr. i potr. od komitenata | 952.066 | - | - | - | 16.582.138 | 17.534.204 | 4.245.772 | 21.779.976 |
| Ostala sredstva | 4.084 | 220 | 26 | 37 | - | 4.367 | 214.848 | 219.215 |
| Ukupno finansijska sredstva | 7.383.038 | 202.627 | 172.819 | 49.878 | 16.582.138 | 24.390.500 | 8.484.323 | 32.874.823 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 2.247.986 | - | - | - | - | 2.247.986 | 500.000 | 2.747.986 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 19.545.982 | 217.604 | 153.560 | 15.112 | 502.340 | 20.434.598 | 3.666.024 | 24.100.622 |
| Subordinirane obaveze | 1.740.263 | - | - | - | - | 1.740.263 | - | 1.740.263 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | - | - | 50.551 | 50.551 |
| Ukupno finansijske obaveze | 23.534.231 | 217.604 | 153.560 | 15.112 | 502.340 | 24.422.847 | 4.216.575 | 28.639.422 |
| Neto pozicija | (16.151.193) | (14.977) | 19.259 | 34.766 | 16.079.798 | (32.347) | 4.267.748 | 4.235.401 |

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31.decembra 2014. i 31.decembra 2013. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | EUR | EUR +15% | EUR -15% | USD | USD +15% | USD -15% | CHF | CHF +15% | CHF -15% |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansijska sredstva | 21.681.724 | 24.933.983 | 18.429.465 | 313.938 | 361.029 | 266.847 | 143.637 | 165.183 | 122.091 |
| Finansijske obaveze | 22.115.863 | 25.433.242 | 18.798.484 | 307.322 | 353.420 | 261.224 | 126.403 | 145.363 | 107.443 |
| Neto pozicija | (434.139) | (499.259) | (369.019) | 6.616 | 7.609 | 5.623 | 17.234 | 19.820 | 14.648 |

| 31 decembar 2013. godine | EUR | EUR +15% | EUR -15% | USD | USD +15% | USD -15% | CHF | CHF +15% | CHF -15% |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansijska sredstva | 23.950.504 | 27.543.080 | 20.357.928 | 217.299 | 249.894 | 184.704 | 172.819 | 198.742 | 146.896 |
| Finansijske obaveze | 24.036.571 | 27.642.057 | 20.431.085 | 217.604 | 250.245 | 184.963 | 153.560 | 176.594 | 130.526 |
| Neto pozicija | (86.067) | (98.977) | (73.157) | (305) | (351) | (259) | 19.259 | 22.148 | 16.370 |

29.5.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

| | 2014 | | 2013 | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Tržišna vrednost | Nabavna vrednost | Tržišna vrednost | Nabavna vrednost |
| Akcije banaka | 7.852 | 19.468 | 7.399 | 19.468 |
| Akcije drugih preduzeća | 14.237 | 16.116 | 13.277 | 18.597 |
| Obveznice stare devizne štednje | 259.716 | 226.181 | 776.121 | 740.052 |
| Municipalne obveznice | 37.510 | 37.800 | - | - |
| Ukupno | 319.315 | 299.565 | 796.797 | 778.117 |

29.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

Izloženost operativnom riziku

| | 2014 | 2013 |
|---------------------|---------|--------|
| Broj događaja | 93 | 63 |
| Bruto gubitak (EUR) | 107.519 | 51.917 |
| Neto gubitak (EUR) | 3.542 | 5.809 |

Ukupan neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2014. godini iznosio je 3.542 EUR.

29.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotажama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;
- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

29.8 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

(U hiljadama dinara)

| | 2014. | | 2013. | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Iznos izloženosti | Učešće u kapitalu | Iznos izloženosti | Učešće u kapitalu |
| Lica povezana sa Bankom | 199.822 | 6,58% | 222.265 | 5,77% |
| Velike izloženosti | 2.745.507 | 90,38% | 3.315.772 | 86,09% |

Tokom 2014. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti i Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 26%. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR. Cilj Banke je održavanja ovog Racija na nivou do 27,5%.

Na dan 31. decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7.764.869 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 33.741.420 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2014. godine iznosio je 23.01%.

Na dan 31. decembar 2014. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju svih grupa/pojedinačnih dužnika prema kojima je Banka izložena preko 1,5 miliona EUR je 8.742.831 hiljada dinara. Racio koncentracije bruto izloženosti preko 1,5 miliona EUR je 25,91%.

29.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

| | 2014 | 2013 |
|---|--------|--------|
| Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru | 0,50% | 0,39% |
| Uk. ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva | 25,52% | 20,52% |

U toku 2014. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

29.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na 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.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- › Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- › Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- › Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- › Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

U toku 2014. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

29.11 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- › Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- › Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- › Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2014. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

U 15 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je «Prihvatljivo uz određene korekcije» u dogovorenim rokovima, a u jednom izveštaju ocena nalaza izvršene kontrole je «Usklađeno» jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke. Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju blagovremene zaštite od nastanka rizika koji može ugroziti reputaciju i kredibilitet Banke, posebna pažnja posvećena je prigovorima i utiscima klijenata, a u cilju unapređenja kvaliteta proizvoda i usluga u skladu sa potrebama, očekivanjima i željama klijenata. Tokom 2014. godine Banci je upućeno 10 prigovora od strane klijenata odnosno za pet prigovora manje u odnosu na prethodu godinu. Svi prigovori su rešeni. Analizom prigovora nije identifikovan reputacioni rizik za Banku jer od 10 prigovora neosnovano je osam prigovora. Svi prigovori klijenata se razmatraju i rešavaju na propisan način o čemu se u propisanim rokovima izveštava Narodna banka Srbije.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu 15 hiljada EUR-a i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija i pripadajuće dokumentacije Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

| Gotovinske transakcije u iznosu 15 hiljada evra i više u dinarskoj protivvrednosti | | Sumnjive transakcije | |
|---|--------------|-----------------------------|--------------|
| 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| 2,050 | 2,202 | 3 | 3 |

Neusklađenosti u prijavljivanju transakcija i lica učesnika u transakcijama nije bilo. Banka upravlja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju njegovog svođenja na najmanju moguću meru.

Zaposleni u Službi pratili su novine i izmene zakonskih propisa i obaveštavali nadležno rukovodstvo o obavezi usklađivanja procedura i uputstava i kontrolisali implementaciju zakonskih propisa u dokumentaciju sistema menadžmenta kvalitetom. U prethodnoj godini prosleđena su obaveštenja o izmenama i dopunama u 67 zakonskih propisa.

29.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine
- Služba za ocenu boniteta koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- Služba za upravljanje portfoliom i izveštavanje koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja. Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja,
- Visok Lista upućivanja,
- Visok kategorija A,
- Visok,

- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za ocenu boniteta, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu (u 000 RSD)

| Kategorija rizika | Broj klijenata | | Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno) | | Povećanje/ smanjenje |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|-------------------------|
| | 31.decembar 2013. godine | 31.decembar 2014. godine | 31.decembar 2013. godine | 31.decembar 2014. godine | |
| Visok – Lista isključenja | 1 | 1 | 3,385 | 1,050 | -2,335 |
| Visok – Lista upućivanja | - | - | - | - | - |
| Visok – kategorija A | 4 | 7 | 257.701 | 231.430 | (26.271) |
| Visok | 269 | 260 | 6.336.642 | 6.921.451 | 584.809 |
| Srednji | 1.010 | 1.122 | 8.937.498 | 9.456.083 | 518.585 |
| Nizak | 2.359 | 2.374 | 13.720.139 | 13.881.182 | 161.043 |
| Ukupno: | 3.643 | 3.764 | 29.255.365 | 30.491.196 | 1.235.831 |

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14. decembra 2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, smanjena je u odnosu na 31.decembar 2013. godine za 2,335 hiljada RSD i iznosi svega 1,050 hiljada RSD.

30. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

| Pokazatelj | Vrednosti propisane regulativom NBS | Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2014. godine | Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2013. godine |
|--|-------------------------------------|--|--|
| Visina kapitala Banke | Min 10.000.000 € | 25.115.292 € | 33.595.529 € |
| Stopa adekvatnosti kapitala | min 12% | 12,81% | 16,47% |
| Pokazatelj deviznog rizika | max 20% | 14,29% | 1,73% |
| Pokazatelj likvidnosti | Min 1 | 2,79 | 2,66 |
| Uži pokazatelj likvidnosti | Min 0.7 | 1,86 | 1,63 |
| Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom | max 5% | 1,93% | 2,13% |
| Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom | max 20% | 6,58% | 5,77% |
| Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica | max 25% | 19,16% | 18,02% |
| Zbir svih velikih izloženosti | max 400% | 90,38% | 86,09% |
| Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru | max 10% | 0,50% | 0,39% |
| Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke | max 60% | 25,52% | 20,52% |

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31.decembra 2014. godine.

Dana 20. marta 2015. godine u Ministarstvu finansija potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija Čačanske banke a.d. Čačak, između Republike Srbije, Međunarodne finansijske korporacije, Evropske banke za obnovu i razvoj i Beogradske banke a.d. u stečaju, kao prodavca i Turkiye Halk Bankasi A.S, iz Turske Republike kao kupca.

Ugovorom se Turkiye Halk Bankasi A.S kao kupac obavezao da plati 10,1 miliona evra za paket od 139.680 akcija što čini 76,74% akcionarskog kapitala Čačanske banke.

Ovaj iznos će biti isplaćen u gotovom i u celini prilikom prenosa vlasništva nad akcijama, koji će biti obavljen u roku ne dužem od 60 radnih dana, čime će Turkiye Halk Bankasi A.S i zvanično postati većinski vlasnik Čačanske banke.

Osim ponuđene cene, Turkiye Halk Bankasi A.S, planira dodatne investicije kako bi obezbedila dalji rast i razvoj Čačanske banke. Pored dokapitalizacije i širenja poslovne mreže, planirane su i investicije u IT, kreditne kartice, razvoj sistema za lično bankarstvo i sl.

32. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

| | <u>31.decembar 2014.</u> godine | <u>U dinarima</u> <u>31.decembar 2013.</u> godine |
|-----|--|--|
| USD | 99,46 | 83,13 |
| EUR | 120,96 | 114,64 |
| CHF | 100,55 | 93,55 |

U Čačku,
16.03.2015. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik
