

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

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

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha za godinu završeni 31. decembra 2014. godine	2
Izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2014. godine	3
Bilans stanja na dan 31. decembra 2014. godine	4
Izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2014. godine	5
Izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu 31. decembra 2014. godine	6
Napomene uz pojedinačne finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2014. godine	7 - 95

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

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

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

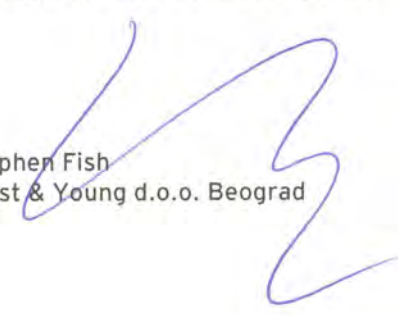
Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li pojedinačni finansijski izveštaji sadrže materijalno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

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

Mišljenje

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

U Beogradu, 31. mart 2015. godine


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




Jelena Čvorović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2014. GODINE

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Napomena	2014	2013
Prihodi od kamata	4	6.740.033	7.333.386
Rashodi od kamata	4	(2.163.155)	(2.863.547)
Neto prihod po osnovu kamata	4	4.576.878	4.469.839
Prihodi od naknada i provizija	5	2.262.166	2.233.973
Rashodi naknada i provizija	5	(513.632)	(537.496)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	5	1.748.534	1.696.477
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	86.256	3.072
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	7	2.672	3.362
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	8	5.829	4
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	9	108.673	135.471
Ostali poslovni prihodi	10	93.991	121.413
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	11	(1.833.462)	(993.067)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		4.789.371	5.436.571
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(1.617.003)	(1.619.176)
Troškovi amortizacije	13	(268.051)	(245.825)
Ostali rashodi	14	(2.738.689)	(2.446.450)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	15	165.628	1.125.120
Porez na dobitak	15	(118)	(2.265)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	15	107.298	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza	15	-	(63.478)
DOBITAK	32	272.808	1.059.377

Novi Sad, 31. mart 2015. godine


 Stevan Čomić
 Direktor Sektora
 računovodstva i kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog
 odbora


 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog
 odbora



IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2014. GODINE

POZICIJA	Napomena	(u hiljadama dinara)	
		2014	2013
DOBITAK	32	272.808	1.059.377
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Aktuarski dobici/(gubici)		2.061	(5.193)
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		29.672	6.883
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		(764)	-
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda		(4.336)	(1.032)
Ukupan ostali rezultat perioda		26.633	658
UKUPAN REZULTAT PERIODA		299.441	1.060.035

Novi Sad, 31. mart 2015. godine



Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga



Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora



Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2014. GODINE

AKTIVA

(u hiljadama dinara)

	Napomena	31.12.2014.	31.12.2013.	1.1.2013.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16	15.906.407	16.104.913	12.202.745
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	17	6.077.169	1.745.956	323.068
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	18	2.571.624	1.705.821	1.090.508
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	19	6.509.844	5.711.842	5.386.635
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	3.898.755	13.417.006	2.667.925
Kredit i potraživanja od komitenata	21	60.868.620	57.339.373	57.138.560
Investicije u zavisna društva	22	93.560	-	-
Nematerijalna ulaganja	23	389.351	411.865	357.551
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	704.054	707.364	729.299
Investicione nekretnine	23	13.827	-	-
Tekuća poreska sredstva		2.673	1.021	43
Odložena poreska sredstva	15	210.513	107.551	172.062
Ostala sredstva	24	506.124	329.726	298.835
UKUPNO AKTIVA		97.752.521	97.582.438	80.367.231

PASIVA

OBAVEZE

Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	25	27.282	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	26	18.433.395	13.729.205	8.491.069
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27	61.602.685	64.904.207	53.877.266
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	28	-	1.465.000	1.465.000
Subordinirane obaveze	29	2.063.751	2.191.301	2.407.579
Rezervisanja	30	543.788	461.839	418.652
Ostale obaveze	31	422.801	471.509	408.323

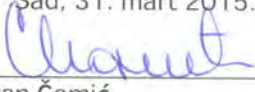
UKUPNO OBAVEZE

Kapital	32	83.093.702	83.223.061	67.067.889
Akcijski kapital		10.164.475	10.164.475	10.164.475
Dobitak		1.343.984	1.628.154	1.264.907
Rezerve		3.150.360	2.566.748	1.869.960
UKUPNO KAPITAL		14.658.819	14.359.377	13.299.342

UKUPNO PASIVA

		97.752.521	97.582.438	80.367.231
--	--	-------------------	-------------------	-------------------

Novi Sad, 31. mart 2015. godine


 Stevan Comić
 Direktor Sektora
 računovodstva i kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog
 odbora

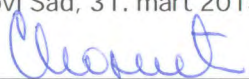

 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog
 odbora



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2014. GODINE

(u hiljadama dinara)	Akcijski kapital	Emisiona premija	Ostale rezerve	Revalorizacije rezerve	Akumulirani dobitak	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2013. godine	10.040.000	124.475	1.843.171	26.789	1.264.907	13.299.342
Aktuarski gubitak	-	-	-	-	-	-5.193
Promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	5.851	-	5.851
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.059.377	1.059.377
Prenos iz dobiti na rezerve	-	-	690.937	-	-696.130	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	10.040.000	124.475	2.534.108	32.640	1.628.154	14.359.377
Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	10.040.000	124.475	2.534.108	32.640	1.628.154	14.359.377
Aktuarski dobitak	-	-	-	2.061	-	2.061
Promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	24.572	-	24.572
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	272.809	272.809
Prenos iz dobiti na rezerve	-	-	556.979	-	-556.979	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	10.040.000	124.475	3.091.087	59.273	1.343.984	14.658.819

Novi Sad, 31. mart 2015. godine


 Stevan Čomić
 Direktor Sektora
 računovodstva i kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog
 odbora


 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog
 odbora

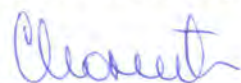


IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2014. GODINE

(u hiljadama dinara)

	2014	2013
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	9.512.005	9.105.106
Prilivi od kamata	7.170.699	6.810.078
Prilivi od naknada	2.272.242	2.217.857
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	68.939	77.065
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	125	106
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	7.572.920	7.005.271
Odlivi po osnovu kamata	2.090.217	2.773.587
Odlivi po osnovu naknada	512.171	534.685
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	1.594.988	1.617.404
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	362.535	285.344
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3.013.009	1.794.251
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	1.939.085	2.099.835
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	15.564.191	12.971.557
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	6.819.865	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	8.744.326	12.971.557
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	1.382.927	15.828.617
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	15.030.224
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenje investiranju	1.382.927	798.393
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	16.120.349	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	-	757.225
Plaćeni porez na dobit	1.651	979
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	16.118.698	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-	758.204
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	106
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	4.665.796	1.898.080
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	4.287.594	1.619.822
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	120.565	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	-	278.258
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	257.637	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	4.665.796	1.897.974
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	226.982	3.280.291
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	3.280.291
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	226.982	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	9.207.940	292.454
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	128.100	216.275
Odlivi po osnovu uzetih kredita	7.642.122	-
Odlivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	1.437.718	-
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	-	76.179
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	2.987.837
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	8.980.958	-
SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE	25.303.178	25.357.060
SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE	22.831.234	25.025.401
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	2.471.944	331.659
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	7.837.134	7.370.004
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	7.678.037	8.246.533
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	7.569.364	8.111.062
GOTOVINA I GOTOVINSKI ELEMENTI NA KRAJU PERIODA	10.417.751	7.837.134

Novi Sad, 31. mart 2015. godine



Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga

Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora



Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d. Novi Sad, koja je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d. Novi Sad u Erste Bank a.d. Novi Sad.

Akcionari Banke su EBG CEPS HOLDING GMBH, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke.

Dana 15. januara 2014. godine na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela koji je zaključen sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH, a nakon izvršene uplate ugovorenih iznosa, Banka je stekla 75% udela u osnovnom kapitalu društva S-leasing d.o.o. Srbija. Sticanje udela je izvršeno nakon isplate 25% vlasništva Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i 50% vlasništva Immorent AG.

Osim toga, Banka je stekla i 19% udela u osnovnom kapitalu društva S Rent d.o.o. Srbija uplatom 19% vlasništva Immorent Int Holding GMBH.

Ovom transakcijom obe kompanije i dalje ostaju članice Erste Groupe.

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

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 47 filijala, 10 ekspozitura i 5 šaltera.

Banka je na dan 31. decembra 2014. godine imala 992 zaposlenih (31. decembar 2013. godine: 972 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA****2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje pojedinačnih finansijskih izveštaja**

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

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

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

Banka je matično pravno lice Grupe i kao takva je u obavezi da u skladu sa zahtevom Zakona o bankama pripremi konsolidovane finansijske izveštaje na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine. Konsolidovani finansijski izveštaji uključuju i finansijske izveštaje društva S-Leasing kojije 75% u vlasništvu Banke. Rezultat konsolidacije izvršene u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja je konsolidovani kapital u iznosu od 14.737.600 hiljada dinara, konsolidovani dobitak od 228.324 hiljade dinara i ukupna konsolidovana aktiva od 100.955.437 hiljada dinara na 31. decembar 2014. godine. Konsolidovani finansijski izveštaji su izdati 31. marta 2015. godine.

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

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

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

2.2. Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja

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

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

- Banka je pripremila i prezentovala početni Bilans stanja na dan 1. januara 2013. godine u skladu sa MSFI;
- Banka je utvrdila da nije bilo izmena obelodanjenih iznosa kapitala na dan 1. januara 2013. godine i 31. decembra 2013. godine kao i neto rezultata za godinu koja se završila 31. decembra 2013. godine kako bi se postiglo usaglašavanje sa MSFI. Procene primenjene na 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine su konzistentne sa onim primenjenim na iste datume prema ranije primenjenim propisima.
- Banka je promenila prezentaciju Bilansa stanja i Bilansa uspeha u odnosu na ranije zahtevanu prezentaciju i prikazala Izveštaj o ostalom rezultatu. Razlika između ukupne aktive u finansijskim izveštajima i ranije prikazanim iznosima ukupne aktive na 1. januar 2013. godine i 31. decembar 2013. godine iznosima od 349.158 hiljade dinara i 401.150 hiljade dinara respektivno se odnose na razgraničene neamortizovane naknade za odobravanje kredita. Ove naknade su prikazane u okviru pripadajućeg finansijskog instrumenta, a ranije su prikazane u okviru obaveza.
- Banka je promenila prezentaciju Izveštaja o tokovima gotovine. Gotovina i gotovinski ekvivalenti su prikazani u okviru Napomene 38.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.3. Prihodi i rashodi od kamata**

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

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, ali ne i budućni kreditni gubici.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

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

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

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i priznaju se kao izmena efektivne kamatne stope kredita.

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

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

/iii/ Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

2.5. Preračunavanje stranih valuta

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.5 Preračunavanje stranih valuta (nastavak)**

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

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (nastavak)

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje, obveznice i državne zapise Republike Srbije

Svi dobici i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

2.6.2. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

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

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)*****2.6.3. Krediti i potraživanja od banaka i komitenata***

Kredit i potraživanja od banaka i komitenata su sredstva koje Banka nema nameru da proda u kratkom roku niti koje Banke klasifikuje, nakon početnog vrednovanja, u finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha niti finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope umanjenoj za obezvređenje. Amortizovana vrednost se računa uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja i naknade i troškove koji su integralni eo efektivne kamatne stope. Amortizacija se uključuje u Prihode od kamata u Bilansu uspeha. Gubici od obezvređenja se priznaju u okviru Neto reshod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava u Bilansu uspeha.

Kredit 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 vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike(nastavak)***

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama usled pogoršanja poslovnog i/ili makroekonomskog okruženja, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije na osnovu čega se inicira utvrđivanje da li je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine. Inicijalno, Banka utvrđuje postojanje obezvređenja na grupnoj (portfolio) bazi, pre nego što se identifikuje pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta (npr. povećanje broja dana docnije).

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti u slučaju da se identifikuju pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta, Banka vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu (portfolio) procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka na individualnoj osnovi se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadiive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa.

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva koje je obezbeđeno kolateralom, pored redovnih priliva iz poslovnih aktivnosti, reflektuje i tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su finansijsko stanje klijenta, vrsta plasmana, segmenta kome klijent Banke pripada, postojanje dospelih potraživanja, broj dana u kašnjenju dospelih potraživanja kao i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu stručnog mišljenja potkrepljenog istorijskim iskustvima o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su bili specifični za prethodne istorijski period, a ne postoje u periodu za koji se sastavlja bilansa stanja.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu budućih tokova gotovine se prate i koriguju na godišnjoj osnovi kako bi oslikale stvarnu procenu kreditnog rizika i smanjile razlike između procenjenih i ostvarenih iznosa po osnovu gubitka.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)***

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansih stavki. Finansijsko sredstvo se smatra nenaplativim ukoliko Banka nema razumnih očekivanja o naplati. Indikatori verovatne nenaplativosti su: kašnjenje klijenta u izmirivanju obaveze, pokretanje postupka stečaja ili likvidacije, brisanje iz Registra privrednih društava, klijent ne priznaje potraživanja prilikom usklađivanja potraživanja.

Otpisu potraživanja se vrši samo kada se iscrpe svi raspoloživi izvori naplate (npr. završen stečajni postupak, završen je sudski postupak, realizovani su svi raspoloživi kolaterali, urađena je unakrsna provera lične imovine klijenata). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju (otpisuju) kada se finansijsko sredstvo smatra nenaplativim. Otpis potraživanja se radi ili na teret ispravke vrednosti ili direktno na teret rashoda. Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

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

2.6.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira, odnosno restrukturira kredite, nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate ili bilo koju drugu izmenu uslova kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo, ali ako nakon restrukturiranja postoji dokaz o obezvređenju potraživanja klijentu se dodeljuje status neizmirenja obaveza. Banka kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja ili pravovremenog dodeljivanja statusa neizmirenja obaveza klijentu koji se ne pridržava definisanih kriterijuma.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****2.6.5. *Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju***

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate, ili založene kod Narodne banke Srbije kao obezbeđenje u cilju dobijanja kredita za likvidnost, usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru ostalog ukupnog rezultata, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanjí vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru ostalog ukupnog rezultata.

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

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

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti.

Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjén za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala.

Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze**

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

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

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

Depoziti i ostale obaveze prema bankama i prema drugim komitenata

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

Obaveze po osnovu pozajmljenih sredstava

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

Ostale obaveze

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

2.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 43/2013, 113/2013 i 135/2014).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika Banka interno procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnih tokova gotovine, broja dana kašnjenja u otplati glavnice i kamate tj. dana docnje dužnika, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.8. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (nastavak)**

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata na bilansna potraživanja i vanbilansne stavke koje se klasifikuju: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Kako bi se obračunala potrebna rezerva za procenjene gubitke, Banka procenjene rezerve za gubitke po Odluci Narodne banke Srbije umanjuje za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha. Sve pozitivne razlike će predstavljati potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama i biti odbitna stavka od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i da se pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije ispod 12%.

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na žiro računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne) i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka.

2.10. Poslovi kupovine i ponovne prodaje hartija od vrednosti ("reverzni repo" poslovi)

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2.11. Investicije u zavisna društva

Zavisno pravno lice je onaj entitet nad kojim Banka ima kontrolu. Kontrola je uspostavljena kada je Banka izložena, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu učešća u entitetu u koji je investirala i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirala.

Banka na dan 31. decembra 2014. godine poseduje 75% vlasništva privrednog društva S Leasing d.o.o. Beograd. Učešće u kapitalu navedenog zavisnog pravnog lica iskazano je po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti u pojedinačnim finansijskim izveštajima Banke.

2.12. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.12. Nematerijalna ulaganja (nastavak)**

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za softver	do 10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	4 godine

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha.

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

2.13. Nekretnine, postojenja i oprema i investicione nekretnine

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koje se direktno pripisuju nabavci nekretnine, postrojenja i opreme.

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

Banka poseduje nekretnine kao investicije u cilju ostvarenja prihoda po osnovu zakupnina i porasta vrednosti nekretnina na tržištu. Investicione nekretnine iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nekretnine, postrojenja i opreme, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godina
Ostala oprema	5 do 10 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Ulaganja u tuđe nekretnine, postrojenja i opremu amortizuju se shodno vremenu korišćenja istih utvrđenih ugovorom.

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.14. Obezvredjenje nefinansijske imovine**

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

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

2.15. Lizing

Sagledavanje da li je određen ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) Finansijski lizing - Banka kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

(b) Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

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

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva (nastavak)**

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

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

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

2.17. Naknade zaposlenima**(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje - Definisani planovi doprinosa**

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

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

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 2 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 2 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 2 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate - u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Pored toga, u skladu sa kolektivnom ugovorom, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, 40 godina neprekidnog rada u Banci. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobici i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.18. Finansijske garancije**

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

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

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

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

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza, odnosno do 30. juna naredne godine.

Obveznici koji su do 2014. godine u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije stekli pravo na poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, mogu da iskoriste do 33% obračunatog poreza. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina, tj. do iznosa prenetog poreskog kredita.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.19. Porezi i doprinosi (nastavak)****(a) Porez na dobit (nastavak)***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. Stopa od 15% 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 oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

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

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

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

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

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.20. Zarada po akciji**

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

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 243088/2006 od 22. decembra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

2.21. Praćenje poslova po segmentima poslovanje

Rukovodstvo Banke posmatra poslovane segmente banke kao jedinstveni segment u svrhu donošenja odluka o alokaciji resursa i oceni rezultata poslovanja.

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

2.23. A) Novi i izmenjeni standardi i tumačenja

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

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

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

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

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

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

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.23. A) Novi i izmenjeni standardi i tumačenja**

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

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

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

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

- **IFRIC 21: Dažbine**

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

B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu

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

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

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

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.23. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu (nastavak)**

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

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

- **MSFI 9 Finansijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje**

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

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

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

- **MSFI 14 Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja**

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

- **MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima**

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

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

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

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

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

- **MRS 1: Prezentacija finansijskih izveštaja**

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

Godišnja poboljšanja - Ciklus 2010- 2012

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

- **MSFI 2 Plaćanje akcijama:** Ovo poboljšanje menja definicije "uslovi sticanja" i "stanje na tržištu" i dodaje definicije za "sticanje učinaka" i "stanje usluga" (koji su prethodno bili deo definicije "uslovi plaćanja").
- **MSFI 3 Poslovne kombinacije:** Ovo poboljšanje pojašnjava da se potencijalna naknada u poslovnoj kombinaciji koja nije klasifikovana kao kapital naknadno vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha bez obzira da li spada u delokrug MSFI 9.
- **MSFI 8 Segmenti poslovanja:** Ovo poboljšanje zahteva od entiteta da obelodani prosuđivanje rukovodstva u primeni kriterijuma za objedinjavanje po operativnim segmentima i pojašnjava da će entitet samo obezbediti usaglašavanje ukupnih sredstava po segmentima sa sredstvima entiteta, ukoliko se o segmentima izveštava redovno.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

- **MSFI 13 Merenje fer vrednosti:** Ovo poboljšanje u delu „Osnove donošenja zaključaka“ MSFI 13 pojašnjava da se izdavanjem MSFI 13 i izmenama MSFI 9 i MRS 39 nije onemogućilo da se kratkoročna potraživanja i obaveze bez iskazane kamatne stope na fakturama ne diskontuju, ukoliko efekt nije materijalan.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema:** Dopuna pojašnjava da kada se nekretnine, postrojenja ili opreme revalorizuju, bruto knjigovodstvena vrednost se koriguje na način koji je u skladu sa revalorizacijom knjigovodstvene vrednosti.
- **MRS 24 Obelodanjivanja odnosa sa povezanim licima:** Dopuna pojašnjava da se entitet koji pruža usluge ključnog rukovodstva izveštajnom entitetu ili matičnom preduzeću izveštajnog entiteta, smatra povezanim licem izveštajnog entiteta.
- **MRS 38 Nematerijalna ulaganja:** Dopuna pojašnjava da kada se revalorizuje nematerijalno ulaganje, bruto knjigovodstvena vrednost se koriguje na način koji je u skladu sa revalorizacijom knjigovodstvene vrednosti.

Godišnja poboljšanja - Ciklus 2011 - 2013

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

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

Godišnja poboljšanja - Ciklus 2011 - 2013

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. B) Objavljeni standardi koji još nisu stupili na snagu

Godišnja poboljšanja - Ciklus 2012 - 2014

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde izdao je godišnja poboljšanja za ciklus 2012 - 2014, koja predstavljaju skup izmena i dopuna MSFI. Ova poboljšanja su na snazi od 1. januara 2016. godine.

Rukovodstvo ne očekuje da će izmene i dopune imati uticaja na finansijsko izveštavanje Banke.

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia u slučaju da se radi o rezervisanjima na grupnoj osnovi (bez obzira da li se nalaze u status neizmirenja obaveza ili ne) najmanje jednom mesečno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. Individualna procena ispravke vrednosti se radi u skladu sa promenama pretpostavki za obračun budućih novčanih tokova, a njihovo revidiranje najmanje jednom kvartalno.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

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

(c) Obezvređenje investicija u zavisna društva

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA(Nastavak)****(d) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postojenja i opreme (nastavak)***

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

(e) *Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine*

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja 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.

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

(f) *Rezervisanje po osnovu sudskih sporova*

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

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

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) *Odložena poreska sredstva*

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

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

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

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2014	<i>U RSD hiljada</i> 2013
Prihodi od kamata		
- Banke	420.564	1.299.355
- Javna preduzeća	219.667	215.335
- Druga preduzeća	1.694.499	1.781.459
- Preduzetnici	72.123	81.072
- Javni sektor	1.136.460	905.563
- Stanovništvo	3.139.248	2.997.280
- Strana lica	8.433	5.265
- Poljoprivrednici	36.949	39.270
- Drugi komitenti	12.090	8.787
Ukupno	6.740.033	7.333.386
Rashodi kamata		
- Banke	440.713	647.753
- Javna preduzeća	202.189	198.446
- Druga preduzeća	323.906	537.848
- Preduzetnici	1.982	1.262
- Javni sektor	81.823	172.854
- Stanovništvo	579.416	677.135
- Strana lica	467.450	561.773
- Drugi komitenti	65.676	66.476
Ukupno	2.163.155	2.863.547
Neto prihod po osnovu kamata	4.576.878	4.469.839

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

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

	2014	<i>U RSD hiljada</i> 2013
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	5.116.851	5.746.240
Po osnovu repo poslova sa blagajničkim zapisima Republike Srbije	195.105	496.490
Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija	1.015.550	890.087
Po obaveznoj rezervi	108.873	99.462
Po osnovu depozita	8.124	5.775
Po osnovu hartija od vrednosti	107.512	2.584
Po osnovu ostalih plasmana	4.400	14.144
Ukupno	6.556.415	7.254.782
Prihodi od kamata na obezvređene plasmane	2014	2013
Po osnovu kredita	173.779	78.580
Po osnovu ostalih plasmana	9.839	24
Ukupno	183.618	78.604
Prihodi od kamata ukupno	6.740.033	7.333.386
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	481.518	569.734
Po osnovu depozita	1.498.410	2.073.989
Po osnovu hartija od vrednosti	183.125	219.750
Po osnovu ostalih obaveza	102	74
Ukupno	2.163.155	2.863.547
Neto prihod po osnovu kamata	4.576.878	4.469.839

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2014	U RSD hiljada 2013
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	449.710	392.566
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	140.789	116.939
Poslovi kupovine i prodaje deviza	226.504	280.485
Kreditni poslovi	455.222	562.555
Poslovi sa platnim karticama	391.731	337.597
Garancijski i drugi poslovi jemstva	140.433	139.486
Ostale naknade i provizije	457.777	404.345
Ukupno	2.262.166	2.233.973
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	36.251	34.984
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	21.670	18.207
Poslovi kupovine i prodaje deviza	97.721	133.207
Kreditni poslovi	164.070	213.021
Poslovi sa platnim karticama	146.262	110.067
Ostale naknade i provizije	47.658	28.010
Ukupno	513.632	537.496
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.748.534	1.696.477

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	2014	U RSD hiljada 2013
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju		
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava	7.972	26
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava	99.671	10.535
Prihodi od promene vrednosti derivata	78.650	7.672
Ukupno	186.293	18.233
Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju		
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava	1.097	23
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava	36.660	7.458
Rashodi od promene vrednosti derivata	62.280	7.680
Ukupno	100.037	15.161
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	86.256	3.072

Banka je u 2014. godini ostvarila dobit u iznosu od 7.972 hiljada dinara po osnovu prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije namenjenih trgovanju.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

7. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2014	U RSD hiljada 2013
Prihodi po osnovu zaštite od rizika		
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	3.737	6.395
Ukupno	3.737	6.395
Rashodi po osnovu zaštite od rizika		
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	1.065	3.033
Ukupno	1.065	3.033
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	2.672	3.362

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	2014	U RSD hiljada 2013
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava	5.829	4
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	5.829	4

Banka je u 2014. godini ostvarila dobit u iznosu od 5.829 hiljada dinara po osnovu prodaje hartija od vrednosti Republike Srbije raspoloživih za prodaju.

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

	2014	U RSD hiljada 2013
Pozitivne kursne razlike	4.713.322	5.344.917
Negativne kursne razlike	(6.831.586)	(5.604.515)
Pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule	2.964.715	2.901.616
Negativni efekti ugovorene valutne klauzule	(737.778)	(2.506.548)
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	108.673	135.471

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2014	U RSD hiljada 2013
Ostali prihodi operativnog poslovanja	39.971	35.931
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze za bonuse	21.077	3.597
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja	8.000	40.196
Ostali prihodi	23.198	41.689
Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza	1.745	-
Ukupno	93.991	121.413

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

	2014	<i>U RSD hiljada</i> 2013
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija	8.681.050	6.820.664
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	899.154	900.743
Ukupno	9.580.204	7.721.407
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija	10.457.048	7.831.924
Rashodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	956.618	882.550
Ukupno	11.413.666	8.714.474
Neto reshod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1.833.462)	(993.067)

11a. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

	2014	<i>U RSD hiljada</i> 2013
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(296)
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 20(b))	(375.003)	(1.136.692)
- krediti i potraživanja od komitenata (Napomena 21(b))	(10.000.813)	(6.666.805)
- ostala sredstva (Napomena 24)	(81.233)	(28.131)
	(10.457.049)	(7.831.924)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 30)	(956.618)	(882.550)
Ukupno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(11.413.666)	(8.714.474)
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	397
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 20(b))	367.522	1.116.319
- krediti i potraživanja od komitenata (Napomena 21(b))	7.899.291	5.143.992
- ostala sredstva (Napomena 24)	414.237	423.372
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	-	136.584
	8.681.050	6.820.664
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 30)	899.154	900.743
Ukupno prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9.580.204	7.721.407
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1.833.462	993.067

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2014	U RSD hiljada 2013
Troškovi neto zarada i naknada zarada	1.092.572	1.037.898
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	411.090	403.738
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regresa	101.372	165.782
Ostali lični rashodi	11.969	11.758
Ukupno	1.617.003	1.619.176

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2014	U RSD hiljada 2013
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	79.303	91.715
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	188.748	154.110
Ukupno	268.051	245.825

14. OSTALI RASHODI

	2014	U RSD hiljada 2013
Profesionalne usluge	820.156	643.059
Donacije i sponzorstva	39.859	44.676
Reklama i propaganda	243.416	270.423
Poštanske i telekomunikacione usluge	62.474	65.117
Premije osiguranja	279.200	162.296
Troškovi zakupa	417.645	384.334
Troškovi materijala	105.090	110.166
Troškovi poreza i doprinosa	60.159	81.591
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	218.533	189.527
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1.641	340
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	248.623	243.924
Dnevnice i putni troškovi	78.714	73.666
Obuke i savetovanja	32.041	21.344
Ostalo	131.138	155.987
Ukupno	2.738.689	2.446.450

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

15. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobit

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

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Tekući porez na dobit	(118)	(2.265)	(2.359)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	102.962	-	176.370
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	(63.478)	-
Ukupno	102.844	(65.743)	174.011

Stanje preplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit iznosi RSD 2.673 hiljada koja potiče iz plaćenih akontacija poreza na dobit za 2013. godinu. Iz ove preplate biće pokrivena i obaveza u iznosu od 118 hiljada za porez na dobit za 2014. godinu.

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

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Dobit pre oporezivanja	165.628	1.125.121	1.076.081
Porez na dobit po stopi od 15%	24.844	168.768	107.608
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	24.121	30.189	31.263
Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva	-	-	(138.871)
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(58)	(1.115)	(2.359)
Priznata odložena poreska sredstva po osnovu gubitaka iz ranijih godina	-	-	(164.993)
Poreski efekti neoporezivih prihoda	(154.457)	(139.427)	-
Ostalo	2.708	7.328	(6.659)
Ukupan poreski (rashod)/prihod iskazan u bilansu uspeha	(102.844)	65.743	(174.011)
Efektivna poreska stopa	-62,09%	5,84%	16,17%

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze

	U RSD hiljada					
	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze
	31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.	01.01.2013.	01.01.2013.
Privremene razlike na stalnim sredstvima	513	-	-	(261)	11.377	-
Privremene razlike na hartijama od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(4.336)	-	(1.032)	-	(4.308)
Preneti gubici iz prethodnih godina	214.336	-	108.844	-	164.993	-
Ukupno	214.849	(4.336)	108.844	(1.293)	176.370	(4.308)

(d) Preneti poreski krediti na osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka ima preneti poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznala odložena poreska sredstva, u ukupnom iznosu od RSD 51.893hiljada.

	U RSD hiljada		
	Prenosivi poreski krediti	Prenosivi poreski krediti	Prenosivi poreski krediti
	31.12.2014.	31.12.2013.	01.01.2013.
Od 1 do 5 godina	51.626	47.667	42.982
Preko 5 godina	267	5.391	9.188
Ukupno	51.893	53.058	52.170

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
U dinarima			
Žiro račun	5.961.360	3.354.490	4.021.931
Gotovina u blagajni	1.195.763	1.343.904	1.079.581
	7.157.123	4.698.394	5.101.512
U stranoj valuti			
Gotovina u blagajni	1.236.820	731.296	632.124
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	7.512.464	10.675.223	6.469.109
	8.749.284	11.406.519	7.101.233
Stanje na dan	15.906.407	16.104.913	12.202.745

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije „Službeni glasnik RS“ br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno po stopi od 0% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu 18. decembra 2014. do 17. januara 2015. godine iznosila je RSD hiljada 4.927.665.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2014. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije „Službeni glasnik RS“, br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 27% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine po stopi od 50%. Zatim po stopi od 20% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine u toku jednog kalendarskog meseca po stopi od 50%.

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period 18. decembar 2014. do 17. januar 2015. godine iznosila je EUR hiljada 62.108.

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
U dinarima			
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
- trezorski zapisi Ministarstva finansija	570.660	569.069	250.000
- obveznice Republike Srbije	453.221	200.206	-
- potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	43.652	48.858	8
	1.067.533	818.133	250.008
U stranoj valuti			
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
- trezorski zapisi Ministarstva finansija	1.232.539	-	-
- obveznice Republike Srbije	3.777.097	927.823	73.060
	5.009.636	927.823	73.060
Stanje na dan	6.077.169	1.745.956	323.067

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
U dinarima			
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju			
- trezorski zapisi Ministarstva finansija	16.689	-	612.892
- obveznice Republike Srbije	1.538.177	1.530.105	420.059
- učešća u kapitalu	136.786	143.383	144.327
	1.691.652	1.673.488	1.177.278
U stranoj valuti			
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju			
- državni zapisi Ministarstva finansija	944.701	112.254	-
- ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	52.363	39.741	33.608
	997.064	151.995	33.608
Ukupno hartije od vrednosti	2.688.716	1.825.483	1.210.886
Minus: Ispravka vrednosti	(117.092)	(119.662)	(120.378)
Stanje na dan 31.decembra	2.571.624	1.705.821	1.090.508

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

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

	31.12.2014	<i>U RSD hiljada</i> 31.12.2013
Stanje na početku godine	119.662	120.378
Otpis na teret ispravke vrednosti		
Kursne razlike	(2.570)	(716)
Stanje na dan 31. decembra	117.092	119.662

19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
U dinarima			
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:			
- trezorski zapisi Ministarstva finansija	-	932.308	5.386.635
- obveznice Republike Srbije	6.509.844	4.779.534	-
Stanje na dan	6.509.844	5.711.842	5.386.635

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Opozivi depoziti i krediti	-	-	-	7.501.560	-	7.501.560	701.166	-	701.166
Dati krediti	-	1.801	1.801	163	-	163	873.319	47	873.366
Ostali plasmani	-	-	-	142.100	-	142.100	15.536	-	15.536
	-	1.801	1.801	7.643.823	-	7.643.823	1.590.021	47	1.590.068
U stranoj valuti									
Devizni računi	2.034.677	-	2.034.677	2.414.420	-	2.414.420	1.053.939	-	1.053.939
Dati krediti	-	101.157	101.157	-	158.452	158.452	-	11.375	11.375
Dati depoziti	1.379.903	-	1.379.903	3.209.979	-	3.209.979	-	-	-
Ostali plasmani	399.250	-	399.250	11.207	-	11.207	22.527	-	22.527
	3.813.830	101.157	3.914.987	5.635.606	158.452	5.794.058	1.076.466	11.375	1.087.841
Bruto krediti i potraživanja	3.813.830	102.958	3.916.788	13.279.429	158.452	13.437.881	2.666.487	11.422	2.677.909
Minus: Ispravka vrednosti			(18.033)			(20.875)			(9.984)
			(18.033)			(20.875)			(9.984)
Stanje na dan			3.898.755			13.417.006			2.667.925

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Centralna banka	-	-	-	7.501.560	-	7.501.560	974.200	-	974.200
Banke u zemlji	-	-	-	29	-	29	600.190	-	600.190
Društva za osiguranje	-	122	122	-	-	-	-	-	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju	-	546	546	-	-	-	42	47	89
Poverenički, investicioni i slični fondovi	-	-	-	-	-	-	15.536	-	15.536
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	-	175	175	-	-	-	-	-	-
Strane banke	-	958	958	142.234	-	142.234	53	-	53
	-	1.801	1.801	7.643.823	-	7.643.823	1.590.021	47	1.590.068
U stranoj valuti									
Banke u zemlji	-	-	-	127	-	127	5.329	74	5.403
Finansijski lizing	-	100.590	100.590	483	152.790	153.273	-	202	202
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju	399.178	567	399.745	9.001	5.662	14.663	17.171	11.099	28.270
Strane banke	3.414.652	-	3.414.652	5.625.995	-	5.625.995	1.053.966	-	1.053.966
	3.813.830	101.157	3.914.987	5.635.606	158.452	5.794.058	1.076.466	11.375	1.087.841
Bruto krediti i potraživanja	3.813.830	102.958	3.916.788	13.279.429	158.452	13.437.881	2.666.487	11.422	2.677.909
Minus: Ispravka vrednosti			(18.033)			(20.875)			(9.984)
			(18.033)			(20.875)			(9.984)
Stanje na dan			3.898.755			13.417.006			2.667.925

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

b) Ročnost dospeća datih kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2014., 31. decembra 2013. i 1. januara 2013. godine, je sledeća:

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
Bez utvđenog roka dospeća	3.813.824	9.923.445	1.959.913
Do 30 dana	-	2.438.847	706.574
Od 1 do 3 meseca	-	917.137	-
Od 3 do 12 meseci	6	-	-
Preko 1 godine	102.958	158.452	11.422
Stanje na dan	3.916.788	13.437.881	2.677.909

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

	31.12.2014	<i>U RSD hiljada</i> 31.12.2013
Stanje na početku godine	20.875	9.984
Nove ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	375.003	1.136.692
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	(367.522)	(1.116.319)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(27.474)	-
Kursne razlike	17.151	(9.482)
Stanje na dan	18.033	20.875

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Dati krediti	1.962.501	16.304.448	18.266.949	2.797.636	11.603.135	14.400.771	2.738.575	9.937.9361	12.676.511
Eskontovane menice	282.556	-	282.556	381.961	-	381.961	404.035	-	404.035
Ostali plasmani	108.911	4.000	112.911	82.997	-	82.997	28.481	-	28.481
	2.353.968	16.308.448	18.662.416	3.262.594	11.603.135	14.865.729	3.171.091	9.937.936	13.109.027
U stranoj valuti									
Dati krediti	6.751.889	40.864.011	47.615.900	12.727.917	35.498.852	48.226.769	8.547.718	40.021.211	48.568.929
Eskontovane menice	-	902.697	902.697	-	914.984	914.984	-	1.303.167	1.303.167
Dati depoziti	86.037	-	86.037	-	-	-	-	-	-
Ostali plasmani	77.693	374.051	451.744	749.041	102.706	851.747	408.313	157.459	565.772
	6.915.619	42.140.759	49.056.378	13.476.958	36.156.542	49.993.500	8.956.031	41.481.837	50.437.868
Bruto krediti i potraživanja	9.269.587	58.449.207	67.718.794	16.739.552	48.119.677	64.859.229	12.127.122	51.419.773	63.546.895
Minus: Ispravka vrednosti			(6.850.174)			(7.519.856)			(6.408.335)
			(6.850.174)			(7.519.856)			(6.408.335)
Stanje na dan			60.868.620			57.339.373			57.138.560

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013		
	2014			2013			2012		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Delatnost holding kompanija		-		1.975	2177	2.192	2	-	-
Javna preduzeća	18.373	8.125	26.498	3.135	-	3.135	19.248	-	19.428
Druga preduzeća	1.001.172	2.352.408	3.353.580	1.524.345	37.115	1.561.460	1.867.831	131.130	1.998.961
Preduzetnici	77.752	268.490	346.242	108.999	34.187	143.186	130.496	32.250	162.746
Javni sektor	596.202	1.569	597.771	15.089	107	15.196	137.629	-	137.629
Stanovništvo	488.517	13.552.415	14.040.933	809.942	11.526.998	12.336.940	728.080	9.772.706	10.500.786
Strana lica	38	-	38	36	500	536	28	-	28
Poljoprivrednici	8.667	1.987	10.654	6.717	-	6.717	12.853	-	12.853
Drugi komitenti	163.246	123.454	286.699	792.356	4.011	796.367	274.926	1.850	276.776
	2.353.968	16.308.448	18.662.416	3.262.594	11.603.135	14.865.729	3.171.091	9.937.936	13.109.027
U stranoj valuti									
Delatnost holding kompanija	50.829	-	50.829	742.164	45.730	787.894	229.160	197.717	426.877
Javna preduzeća	138.719	6.006.171	6.144.890	30	4.668.278	4.668.308	46	4.716.845	4.716.891
Druga preduzeća	6.308.400	20.746.141	27.054.541	9.336.943	19.967.356	29.304.299	5.870.621	24.213.529	30.084.150
Preduzetnici	99.203	407.753	506.956	235.141	475.357	710.498	132.879	658.551	791.430
Javni sektor	71.296	709.469	780.765	13.364	244.956	258.320	25.272	289.401	314.673
Stanovništvo	3.843	12.555.540	12.559.383	630.107	10.819.913	11.450.020	547.655	10.994.401	11.542.056
Strana lica	86.037	-	86.037	-	-	-	-	-	-
Poljoprivrednici	46.870	330.794	377.664	201.290	212.986	414.276	161.898	346.924	508.822
Drugi komitenti	110.422	1.384.891	1.495.313	2.317.919	81.966	2.399.885	1.988.500	64.469	2.052.969
	6.915.619	42.140.759	49.056.379	13.476.958	36.516.542	49.993.500	8.956.031	41.481.837	50.437.868
Bruto krediti i potraživanja	9.269.587	58.449.207	67.718.794	16.739.552	48.119.677	64.859.229	12.127.122	51.419.773	63.546.895
Minus: Ispravka vrednosti			(6.850.174)			(7.519.856)			(6.408.335)
			(6.850.174)			(7.519.856)			(6.408.335)
Stanje na dan			60.868.620			57.339.373			57.138.560

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

b) Ročnost dospeća datih kredita i potraživanja od komitenata

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2014., 31. decembra 2013. i 01. januara 2013. godine, je sledeća:

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	<i>U RSD hiljada</i> <u>01.01.2013</u>
Bez utvđenog roka dospeća	978.481	1.474.384	1.169.232
Do 30 dana	174.180	8.791.590	6.471.323
Od 1 do 3 meseca	667.130	514.281	304.210
Od 3 do 12 meseci	7.449.797	5.959.297	4.182.358
Preko 1 godine	<u>58.449.206</u>	<u>48.119.677</u>	<u>51.419.772</u>
Stanje na dan	<u>67.718.794</u>	<u>64.859.229</u>	<u>63.546.895</u>

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

	<u>31.12.2014</u>	<i>U RSD hiljada</i> <u>31.12.2013</u>
Stanje na početku godine	7.519.856	6.408.335
Nove ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	10.000.813	6.666.805
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	(7.899.291)	(5.143.992)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(2.640.526)	(40.750)
Kursne razlike	<u>(130.678)</u>	<u>(370.542)</u>
Stanje na dan	<u>6.850.174</u>	<u>7.519.856</u>

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

c) Koncentracija datih kredita i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija i od komitenata

Koncentracija datih kredita i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija i od komitenata, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2014., 31. decembra 2013. i 01. januara 2013. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	31.12.2014.	31.12.2013.	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013.
Delatnost holding kompanija	50.829	789637	427583
Trgovina	6.584.396	7.078.306	7.977.426
Prerađivačka industrija	12.179.630	12.642.664	11.725.990
Građevinarstvo	2.447.075	2.431.123	2.814.729
Proizvodnja i snabdevanje el. energijom	4.185.645	1.860.403	1.517.037
Usluge i turizam	8.867.708	9.373.810	10.578.395
Poljoprivreda i prehrambena industrija	2.328.270	2.145.892	2.225.910
Stanovništvo	26.587.145	23.867.445	22.010.553
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	3.916.788	13.486.740	2.677.909
Javni sektor	1.378.536	753.412	452.538
Strana pravna lica	86.121	502	-
Poljoprivrednici	388.232	421.050	522.510
Sektor drugih komitenata	1.782.012	2.641.034	2.340.084
Preduzetnici	853.195	853.949	954.140
Stanje na dan	71.635.582	78.345.967	66.224.804

22. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

	<i>U RSD hiljada</i> 2014	2013
U dinarima	93.560	-
Ukupne investicije	93.560	-
Stanje na dan	93.560	-

Dana 15. januara 2015.godine na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela koji je zaključen sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH, a nakon izvršene uplate ugovorenih iznosa, Banka je stekla 75% udela u osnovnom kapitalu društva S-leasing d.o.o. Srbija. Sticanje udela je izvršeno nakon isplate 25% vlasništva Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i 50% vlasništva Immorent AG.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

23. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U RSD hiljada					
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST						
Stanje na dan 01. januara 2013. godine	762.962	705.814	-	128	1.468.904	618.057
Povećanja	-	-	-	296.872	296.872	-
Prenosi	23.938	60.510	4.127	(297.000)	(208.424)	208.424
Otuđenja i rashodovanja	(31.254)	(63.357)	-	-	(94.611)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	755.646	702.967	4.127	-	1.462.741	826.481
Povećanja	-	-	-	258.951	258.951	-
Prenosi	23.546	57.737	(2.446)	(258.898)	(180.061)	166.234
Otuđenja i rashodovanja	(2.225)	(65.309)	-	-	(67.534)	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	776.967	695.396	1.681	53	1.474.097	992.715
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI						
Stanje na dan 1. januara 2013. godine	224.527	515.078	-	-	739.605	260.506
Amortizacija (Napomena 13)	18.542	71.586	1.587	-	91.715	154.110
Otuđenja i rashodovanja	(13.067)	(62.876)	-	-	(75.943)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	230.002	523.788	1.587	-	755.377	414.616
Amortizacija (Napomena 13)	18.884	60.325	94	-	79.303	188.748
Otuđenja i rashodovanja	(287)	(64.350)	-	-	(64.637)	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	248.599	519.763	1.681	-	770.043	603.364
Neotpisana vrednost na dan: - 31. decembra 2014. godine	528.368	175.633	-	53	704.054	389.351
- 31. decembra 2013. godine	525.644	179.180	2.540	-	707.364	411.865

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita. Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od RSD 69.617 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 54.224 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti. Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2014. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2014. godine najvećim delom čine softveri i licence. Na osnovu procene rukovodstva Banke ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena na dan 31. decembra 2014. godine.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

24. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
U dinarima			
<i>Ostala potraživanja:</i>			
- Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju	26.832	73.823	418
- Potraživanja po osnovu prodaje	496	496	54.916
- Druga potraživanja iz redovnog poslovanja	137.109	-	-
- Dati avansi	6.798	6.524	5.421
- Potraživanja od zaposlenih	13.572	4.545	26.238
- Zalihe	122.578	142.740	122.255
- Ostala potraživanja	96.231	181.614	227.510
- Ostale investicije	29.169	50	52
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>			
- Ostala razgraničenja	216.352	84.507	24.049
	649.137	494.299	460.859
U stranoj valuti			
<i>Ostala potraživanja:</i>			
- Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju	65	56	57
- Dati avansi	23.142	21.973	21.766
- Potraživanja od zaposlenih	1.353	1.425	1.154
- Ostala potraživanja	86.380	70.855	84.429
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>			
- Ostala razgraničenja	49.189	4.212	-
	160.129	98.521	107.406
Bruto ostala sredstva	809.266	592.820	568.265
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(303.142)	(263.094)	(269.430)
Stanje na dan	506.124	329.726	298.835

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

	31.12.2014	U RSD hiljada 31.12.2013
Stanje na početku godine	263.094	269.430
Nove ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	81.233	28.131
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 11(a))	(414.237)	(423.372)
Kursne razlike	373.052	388.905
Stanje na dan	303.142	263.094

25. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
U dinarima			
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	27.282	-	-
Stanje na dan	27.282	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

	31.12.2014			31.12.2013			01.01.2013		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Transakcioni depoziti	967.361	-	967.361	184.595	-	184.595	176.721	-	176.721
Depoziti po osnovu datih kredita	29.332	181.437	210.769	-	171.962	171.962	-	-	-
Namenski depoziti	10.003	-	10.003	149	-	149	867	113.718	114.585
Ostali depoziti	2.629.315	646.437	3.275.752	1.174.335	583.069	1.757.404	1.600.794	-	1.600.794
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana	-	-	-	-	-	-	200.050	-	200.050
Ukupno	3.636.011	827.874	4.463.885	1.359.079	755.031	2.114.110	1.978.432	113.718	2.092.150
U stranoj valuti									
Transakcioni depoziti	185.670	-	185.670	228.804	-	228.804	731.302	-	731.302
Namenski depoziti	53.415	-	53.415	179.287	-	179.287	18.741	-	18.741
Ostali depoziti	1.824.448	1.317.245	3.141.693	2.064.012	1.222.085	3.286.097	1.650.418	-	1.650.418
Primljeni krediti	-	10.566.128	10.566.128	-	7.903.827	7.903.827	-	3.980.141	3.980.141
Ostale finansijske obaveze	22.604	-	22.604	17.080	-	17.080	18.317	-	18.317
Ukupno	2.086.137	11.883.373	13.969.510	2.489.183	9.125.912	11.615.095	2.418.778	3.980.141	6.398.919
Stanje na dan	5.722.148	12.711.247	18.433.395	3.848.262	9.880.943	13.729.205	4.397.210	4.093.859	8.491.069

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (nastavak)

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
Centralna banka	435	285	6
Banke u zemlji	2.905.463	1.380.338	1.437.495
Društva za osiguranje	2.334.463	3.209.606	972.447
Penzijski fondovi	-	170.000	125.000
Finansijski lizing	1.014.494	828.366	910.054
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranja	1.519.836	43.959	94.125
Poverenički, investicioni i slični fondovi	-	85.881	301.571
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	5.424	-	-
Strane banke	10.653.280	8.010.770	4.650.371
Stanje na dan	18.433.395	13.729.205	8.491.069

Depoziti stranih banaka se najvećim delom odnose na deposit Evropske Investicione banke ("EIB") u iznosu od 8.325 hiljada dinara, deposit KfW banke u iznosu od 1.210 hiljada dinara i deposit Evropske Banke za obnovu i razvoj ("EBRD") u iznosu od 1,050 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2014			31.12.2013			U RSD hiljada 01.01.2013		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Transakcioni depoziti	9.124.196	-	9.124.196	8.266.754	-	8.266.754	7.092.185	-	7.092.185
Opozivi depoziti	-	-	-	2.485.697	-	2.485.697	-	-	-
Štedni depoziti:	679.361	487.215	1.166.576	825.761	486.990	1.312.751	475.948	229.247	705.195
Depoziti po osnovu datih kredita	311.256	835.895	1.147.151	391.888	235.718	627.606	107.701	283.942	391.643
Namenski depoziti	335.940	4.105	340.045	241.379	4.529	245.908	172.155	13	172.168
Ostali depoziti	7.322.097	42.680	7.364.777	5.360.970	30.580	5.391.550	3.998.541	26.866	4.025.407
Ostale finansijske obaveze	95.265	-	95.265	90.290	-	90.290	89.563	-	89.563
Ukupno	17.868.188	1.369.895	19.238.083	17.662.739	757.817	18.420.556	11.936.093	540.068	12.476.161
U stranoj valuti									
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>									
Transakcioni depoziti	10.654.083	-	10.654.083	6.675.903	-	6.675.903	4.515.680	-	4.515.680
Štedni depoziti	8.058.764	15.496.647	23.555.411	7.927.892	12.745.974	20.673.866	7.956.995	10.445.801	18.402.796
Depoziti po osnovu datih kredita	150.389	639.263	789.652	102.125	337.287	439.412	73.263	358.109	431.372
Namenski depoziti	281.555	328.181	609.736	459.972	295.321	755.293	375.735	175.490	551.225
Ostali depoziti	1.190.567	212.266	1.402.833	2.186.048	343.485	2.529.533	1.145.748	422.437	1.568.185
Primljeni krediti	28.060	5.062.921	5.090.981	-	15.366.970	15.366.970	-	15.810.140	15.810.140
Ostale finansijske obaveze	261.906	-	261.906	42.674	-	42.674	121.707	-	121.707
Ukupno	20.625.324	21.739.278	42.364.602	17.394.614	29.089.037	46.483.651	14.189.128	27.211.977	41.401.105
Stanje na dan			61.602.685			64.904.207			53.877.266

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

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

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
Holding kompanije	35	683.067	1.471.876
Javna preduzeća	4.912.915	2.228.844	329.318
Privredna društva	12.756.006	14.705.510	9.246.635
Javni sektor	3.856.156	4.155.507	4.647.641
Stanovništvo	32.678.613	27.265.025	23.617.632
Strana lica	2.875.153	12.365.261	12.331.437
Preduzetnici	1.055.272	646.096	533.622
Poljoprivrednici	291.938	274.989	204.242
Drugi komitenti	3.176.597	2.579.908	1.494.863
Stanje na dan	61.602.685	64.904.207	53.877.266

28. IZDATE SOPSTVENE HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGA POZAJMLJENA SREDSTVA

Banka je 8. novembra 2012. godine izdala 146.500 komada obveznica pojedinačne nominalne vrednosti 10.000 dinara. Obveznice su javno ponuđene svim pravnim i fizičkim licima, rezidentima i nerezidentima na primarnom tržištu Beogradske berze 6. novembra 2012. godine, uz prethodno odobrenje Jedinog prospekta od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije. Na Open Market segmentu regulisanog tržišta Beogradske berze su uključene 30. novembra 2012. godine. Dana 21.11.2013. godine obveznice su isključene sa Open Marketa i uključene na MTP Belex u skladu sa Rešenjem Beogradske berze.

Poslednji dan trgovanja obveznicama Erste Bank A.D. Novi Sad na Beogradskoj berzi je bio 04.11.2014 godine. Dana 09.11.2014. godine izvršena je isplata poslednjeg IX kupona i glavnice obveznica.

Nakon isplate poslednjeg kupona i glavnice prestale su sve obaveze Erste Bank A.D. Novi Sad kao emitetna ovog dužničkog finansijskog instrumenta.

29. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
U stranoj valuti			
Subordinirane obaveze	2.063.751	2.191.301	2.407.579
Stanje na dan	2.063.751	2.191.301	2.407.579

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

29. SUBORDINIRANE OBAVEZE (nastavak)

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine je detaljnije prikazano u sledećoj tabeli:

						U RSD hiljada	
Naziv poverioca	Oznaka valute	Originalna ugovorena glavnica kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	31.12.2014.	31.12.2013.	
Erste Bank AG, Beč	EUR	10.800.000	20.12.2015.	3 M Euribor+2,4% p.a.	248.828	471.670	
Erste GCIB	EUR	15.000.000	27.12.2021.	3 M Euribor+3,65% p.a.	1.814.375	1.719.631	
Ukupno		25.800.000			2.063.203	2.191.301	

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč dana 20.12.2005. godine, u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa periodom mirovanja 5 godina i kamatnom stopom u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake tromesečne rate od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina, kao i kredit odobren od strane Erste GCIB Finance, Amsterdam dana 27.12.2011. godine, u iznosu od EUR 15.000.000 na period od 10 godina sa periodom mirovanja 5 godina i kamatnom stopom u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 3,65% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake tromesečne rate od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina.

Subordinirane obaveze Banka može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 35.10) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 9. decembra 2005. godine, dok je odobrenje za novi subordinirani kredit dostavljeno dana 7. oktobra 2011. godine.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

30. REZERVISANJA

	31.12.2014	31.12.2013	<i>U RSD hiljada</i> 01.01.2013
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	200.995	138.835	156.754
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):			
- naknade za odlazak u penziju	82.641	82.380	72.473
- jubilarne nagrade	133.113	126.201	105.693
Rezervisanja za sudske sporove (c)	90.525	70.320	64.075
Ostala dugoročna rezervisanja	36.514	44.103	19.657
Stanje na dan	543.788	461.839	418.652

(a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive i obaveze za nepovučene kredite) vrše se po plasmanima Banke gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveza padnu na teret banke.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent, prema kriterijumima interne klasifikacije Banke, u statusu neizmirenja obaveza (default).

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, obračnava se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive, uzimajući u obzir mogućnost budućih odliva po vanbilansnim stavkama. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u ukupnom iznosu, Banka vrši rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi na sličan način kao i za bilansna potraživanja, za korišćenje faktora konverzije za vanbilansne stavke.

(b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 3,83%, koja se smatra adekvatnom stopom u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 3,98% na godišnjem nivou.

(c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Banke očekuje negativan ishod.

30. REZERVISANJA (nastavak)

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

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni			
Stanje na početku godine	138.835	156.754	207.870
Rezervisanja u toku godine (Napomena 11 (a))	956.618	882.550	1.132.073
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 11 (a))	(899.154)	(900.743)	(1.193.348)
Ostale promene	4.696	274	10.160
	200.995	138.835	156.754
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih			
Stanje na početku godine	208.580	178.166	157.001
Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga	25.926	24.127	24.112
Naknade isplaćene u toku godine	(15.728)	(13.271)	(16.256)
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu jubilarnih nagrada	(964)	14.366	6.614
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu otpremnina	(2.061)	5.193	6.695
	215.753	208.581	178.166
Rezervisanja za sudske sporove			
Stanje na početku godine	70.320	64.075	47.700
Rezervisanja u toku godine	40.630	10.762	19.949
Iskorišćena rezervisanja	(20.425)	(13.644)	(3.574)
Ostale promene	-	9.127	.
	90.525	70.320	64.075
Ostala dugoročna rezervisanja			
Stanje na početku godine	44.104	19.657	11.441
Rezervisanja u toku godine	17.294	37.989	13.666
Iskorišćena rezervisanja	(24.883)	(13.541)	(5.450)
	36.513	44.104	19.657
Stanje na dan	543.788	461.839	418.652

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

31. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
U dinarima			
Obaveze prema dobavljačima	1.607	20.954	2.079
Obaveze za primljene avanse	5.035	6.068	3.090
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	-	2.653	1.033
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	637	56.347	18.415
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
- Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	76.630	130.794	50.013
- Ostala razgraničenja	278.817	139.184	265.169
Ostale obaveze	39.555	96.398	50.533
	402.281	452.398	390.332
U stranoj valuti			
Obaveze po osnovu naknade i provizije	26	-	-
Obaveze za primljene avanse	11.255	9.252	7.141
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
- Ostala razgraničenja	2.735	2.148	4.517
Ostale obaveze	6.504	7.711	6.333
	20.520	19.111	17.991
Stanje na dan	422.801	471.509	408.323

32. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Aksijski kapital - obične akcije /i/	10.040.000	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija /ii/	124.475	124.475	124.475
Ostale rezerve /iii/	3.091.087	2.534.108	1.843.170
Revalorizacione rezerve /iv/	59.273	32.640	26.790
Dobitak ranijih godina	1.071.176	568.777	14.815
Dobitak tekuće godine	272.808	1.059.377	1.250.092
Stanje na dan	14.658.819	14.359.377	13.299.342

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

32. KAPITAL (nastavak)**(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)****/i/ Akcijski kapital**

Na dan 31. decembra 2014. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2013. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2014. i 2013. godine nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74 % u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2014. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2014. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
EGB CEPS HOLDING GMBH	742.960	74,00
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac	261.040	26,00
Ukupno	1.004.000	100,00

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od RSD 124.475 hiljada na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

/iii/ Ostale rezerve

Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31. decembra 2014. godine iznosi RSD 3.091.087 hiljada. Na dan 31.12.2013. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 2.534.108 hiljada dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 28. marta 2014. godine iznos potrebnih rezervi iz dobiti povećan je za 556.979 hiljada dinara iz neraspoređenog dobitka iz 2013. godine.

/iv/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2014. godine iznose RSD 59.273 hiljade (31. decembar 2013. godine: RSD 32.640 hiljada), formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

32. KAPITAL (nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2014. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	EUR
1. Kapital	EUR 10 miliona	104.528.349
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	20,49
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	5,94
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	17,08
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	63,89
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,48
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,28
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,29
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2,33
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	14,07
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	Maksimum 5%	4,59
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,21

33. VANBILANSNE POZICIJE

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Poslovi u ime za račun trećih lica (a)	738.810	755.714	780.975
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	18.491.291	12.941.470	9.730.334
Derivati (c)	3.673.895	-	792.810
Druge vanbilansne pozicije	107.815.422	18.611.103	19.294.339
Stanje na dan	130.719.418	32.308.287	30.598.458

Banka u okviru druge vanbilansne evidencije vodi potraživanja po nenaplativim plasmanima, a koja je u skladu sa internim aktima Banke isknjižila iz bilansne evidencije.

Banka je u 2014. godini izvršila prenos u ukupnom iznosu od 2.010.621 hiljada dinara. Sva preneti potraživanja su utužena i za njih je izvršena 100% ispravka vrednosti tako da ovo isknjižavanje nije imalo uticaj na promenu ukupne aktive Banke.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

33. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:			
- kratkoročni	9.721	8.642	5.253
- dugoročni	729.089	747.072	775.722
Stanje na dan	738.810	755.714	780.975

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od RSD 3.230 hiljada i na dospelu nenaplaćenu glavnici 4.503 hiljada. Dugoročni poslovi se odnose na stambene kredite osigurane kod Nacionalne korporacije za osiguranje kredita u iznosu od RSD 670.833 hiljada i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od RSD 53.736 hiljada.

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
U dinarima			
Plative garancije	540.550	1.181.763	1.343.432
Činidbene garancije	6.260.084	6.084.030	4.049.616
Avali i akcepti menica	946	13.802	4.617
Primljene kontra garancije	983.368	-	-
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	7.737.708	4.391.311	3.231.795
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	114.288	41.039	52.837
	15.636.944	11.711.945	8.682.297
U stranoj valuti			
Plative garancije	110.794	103.178	43.088
Činidbene garancije	1.489.374	766.391	754.871
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	21.774	27.642	11.966
Akreditivi	1.181.386	286.428	238.112
Ostale preuzete neopozive obaveze	51.019	45.886	-
	2.854.347	1.229.525	1.048.037
Stanje na dan	18.491.291	12.941.470	9.730.334

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze.

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

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

Na dan 31. decembra 2014. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 200.996 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 138.835 hiljada).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

33. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(c) Derivati

	31.12.2014	31.12.2013	U RSD hiljada 01.01.2013
Valutni swap ugovor sa EBG Ceps Holding GMBH	3.673.895	-	792.810
Stanje na dan	3.673.895	-	792.810

34. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

- (a) Banka ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem – većinskim akcionarom EGB CEPS HOLDING GMBH Beč, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

	2014		2013	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Potraživanja				
Finansijska sredstva po fer vrednosti namenjena trgovanju	43.652	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	529.411	579.934	454.780	418.854
Investicije u zavisna društva	-	93.560	-	-
Ostala sredstva	4.824	56.220	3.341	22.649
	577.887	729.714	458.121	441.503
Obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti namenjena trgovanju	27.282	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	42.138	121.530	89.409	36.239
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	1.728.260	-	11.504.693
Subordinirane obaveze	249.113	1.814.750	471.760	1.719.632
Rezervisanja	3	18	-	-
Ostale obaveze	192	656	4	13.356
	318.728	3.665.214	561.083	13.273.920
Vanbilansne pozicije				
Date garancije i druga jemstva	35.361	230.999	2.361	2.787
Preuzete neopozive obaveze	-	1.697	-	2.789
Druga vanbilansna evidencija	10.106.620	-	5.666.267	597.547
	10.141.981	232.696	5.668.628	603.123

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

34. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	2014		U RSD hiljada 2013	
	Ostale članice		Ostale članice	
	Akcionari	Erste grupe	Akcionari	Erste grupe
Prihodi od kamata	1.656	1.093	1.040	1.058
Rashodi kamata	(10.410)	(295.729)	(16.629)	(476.663)
Prihodi od naknada i provizija	27.484	37.964	32.799	57.788
Rashodi naknada i provizija	(146.268)	(71)	(174.448)	(58)
Ostali poslovni prihodi	4.281	32.090	4.772	30.083
Ostali rashodi	(115.833)	(455.263)	(10.011)	(397.728)

Naknada na osnovu Crossborder kredita je ostvarena u iznosu od RSD 303.213hiljada (2013: 375.071 hiljada).

Banka kroz Crossborder kredite pruža mogućnost svojim klijentima da se zaduže direktno u inostranstvu pri čemu se klijentima omogućava da sve aktivnosti u procesu odobravanja i administriranja izvrše u Banci. Ovakav vid usluga obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a banci ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

- (a) Na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.
- (b) Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	Prihodi/ (rashodi)		U RSD hiljada Prihodi/ (rashodi)	
	Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	2014. godina	Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	2013. godina
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	743	112	538	105
Stambeni krediti	42.336	5.016	42.760	4.983
Ostali krediti	-	-	-	-
Ostali plasmani i potraživanja	102	19	1.454	25
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	(241)	13	(266)	43
Depoziti	77.336	(2.087)	78.868	(3.504)
Ostale obaveze	1.530	(2)	-	-
Neiskorišćeni okvir	231	-	-	-

- (c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, iskazane u bruto iznosu, u toku 2014. i 2013. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2014	2013
Zarade i naknade članova Upravnog i Izvršnog odbora	69.182	65.517
Obračunata druga primanja	36.513	44.104
Ukupno	105.695	109.621

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA**35.1. Uvod**

Banka upravlja rizicima koji su svojstveni bankarskom poslovanju posredstvom procesa kontinuiranog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja i limita rizika kao i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata cenovni rizik, devizni rizik i robni rizik). Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika koncentracije koji posebno uključuje izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, kamatnog rizika, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena kao i drugim rizicima koje Banka kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima u Banci je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, rizika izloženosti i ulaganja, operativnog). Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Banke.

Banka ima usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima kao i redovno izveštavanje Banke u vezi sa upravljanjem rizicima. Proces upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obaveštavanje organa upravljanja o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

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

Upravni odbor i Izvršni odbor su primarno odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika dok je operativna odgovornost delegirana Sektoru upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

U Banci osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi/tela:

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Svoje odluke donose na osnovu predloga Sektora za upravljanje rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih relevantnih organa/tela Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik, pre svega za rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima savetodavnu ulogu i svoje odluke u vidu predloga šalje na usvajanje Izvršnom odboru Banke.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.1. Uvod (nastavak)****Služba za upravljanje aktivom i pasivom**

Služba za upravljanje aktivom i pasivom je organizovana kao samostalni organizacioni deo koji je direktno odgovoran Izvršnom odboru Banke. Takođe, ona je primarno odgovorna za finansiranje i likvidnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke.

Interna revizija

Interna revizija se uspostavlja sa ciljem da obezbedi da se poslovanje Banke odvija u skladu sa standardima obezbeđujući funkciju nezavisnog, objektivnog uveravanja, kao i savetodavnih aktivnosti baziranih na najboljoj praksi. Putem sistematičnog i disciplinovanog pristupa, Unutrašnja revizija pomaže Banci da ostvari svoje ciljeve ocenjujući i poboljšavajući efikasnost upravljanja rizicima, kontrolnih i upravljačkih procesa.

Interna revizija vrši kontinuirani nadzor nad procesom upravljanja rizicima u Banci, na način da proverava adekvatnost procedura, uspostavljenih kontrolnih mehanizama, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor o nalazima i datim preporukama

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

U skladu sa Zakonom o bankama u Erste Banci a.d. Novi Sad ("Banka") ustanovljena je unutrašnja organizacija kojom su opredeljeni organizacioni deo koji u svojoj nadležnosti i odgovornosti ima zadatak upravljanja rizicima. Cilj sistema za upravljanje rizicima jeste da identifikuje i kvantifikuje rizik kome je Banka izložena u obavljanju svoje poslovne delatnosti.

Funkcije praćenja i upravljanja rizicima su u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima kao posebne organizacione jedinice u Banci. Politike upravljanja rizicima, strategija upravljanja rizicima kao i strategija upravljanja kapitalom povezane su sa strategijom Banke, a obuhvataju definisanje vrste rizika, načine upravljanja tim rizicima kao i stepen rizika koje je Banka voljna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve. Posebna pažnja se poklanja punoj usklađenosti sa relevantnim propisima Narodne Banke Srbije (NBS).

Odgovornosti Sektora upravljanja rizicima obuhvataju sledeće:

- Identifikovanje i merenje odnosno procena izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika;
- Praćenje rizika, uključujući njihov nadzor i kontrolu, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Merenje odnosno procena kao i upravljanje rizičnim profilom Banke i adekvatnosti kapitala;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Banke rizicima, prevashodno uključujući upravljanje i optimizaciju kvaliteta aktive i troška rizika;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu naprednog poslovnog odlučivanja i određivanja cene rizika;
- Izrada strategija i predloga limita izloženosti Banke po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola;
- Kvantifikovanje uticaja promena u ekonomskom ciklusu ili stresnih događaja na finansijski položaj Banke;
- Procena rizičnosti uvođenja novih proizvoda i eksternalizacije aktivnosti;
- Izrada metodologija, procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, standardima Erste Grupe, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke;
- Razvoj i implementacija različitih tehničkih platformi i alata;

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja (nastavak)

Imajući u vidu različitost oblasti koje pokriva, u cilju efikasnijeg obavljanja svoje uloge, Sektor upravljanja rizicima sastoji se iz sledeće četiri organizacione jedinice:

- Direkcija za upravljanje strateškim rizicima Banke;
- Direkcija upravljanja rizicima pravnih lica;
- Direkcija upravljanja rizicima stanovništva;
- Direkcija upravljanja rizičnim i spornim plasmanima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali rizici kojima Banka jeste ili može biti izložena.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena: kreditnom riziku, riziku koncentracije, tržišnom riziku, riziku likvidnosti, operativnom riziku. Dobijene informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji se šalju nadležnima na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i kvartalnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih.

Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

35.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i adekvatnost njenog kapitala.

Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom prevashodno uspostavljanjem rigoroznih procesa za utvrđivanje minimalne kreditne sposobnosti dužnika prilikom odobrenja plasmana kao i za redovno praćenje iste za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana (koji odražavaju znanje i iskustvo zaposlenih) kao i uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Strategijom upravljanja rizicima Banke, Kreditnom Politikom, kao i Politikama i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika.

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

Rizici srodni kreditnom riziku

Kreditni rizik obuhvata rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno-devizni rizik. Banka rizike srodne kreditnom riziku prevazilazi istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik druge ugovorne strane

Banka posluje sa derivativnim finansijskim instrumentima što dovodi do njene izloženosti riziku druge ugovorne strane odnosno riziku od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova po toj transakciji.

Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalnog limita za svaki pojedinačni derivativni finansijski instrument i to na osnovu njegove vrste, ročnosti kao i kreditnog kvaliteta klijenta.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Banke određenoj grupi dužnika ili pojedinačnom dužniku. Koncentracija kreditnog rizika nastaje kada značajan broj komitenata pripada istoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike, izloženi su istim faktorima koji utiču na prihode i rashode komitenata što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, ustanovljavaju se mere bezbednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja ustanovljenih limita. Takođe, na redovnoj godišnjoj osnovi Banka sprovodi detaljnu i sveobuhvatnu analizu koncentracije kreditnog (ali i drugih) rizika po različitim dimenzijama (klase izloženosti, privredni sektori, kolaterali, proizvodi i sl).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

	31.12.2014.	<i>U RSD hiljada</i> 31.12.2013.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	189.149	183.123
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1.185.253	1.296.945
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.916.962	6.499.678
Kredit i potraživanja od komitenata	65.987.934	62.862.207
Ostala sredstva	613.411	508.696
Ukupno	71.892.709	71.350.649
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Plative garancije	651.343	1.284.941
Činidbene garancije	7.749.459	6.850.422
Nepokriveni akreditivi	1.012.808	146.689
Avali i akcepti menica	947	13.801
Preuzete neopozive obaveze	7.810.500	4.464.219
Ostale vanbilansne stavke	114.288	41.659
Ukupno	17.339.345	12.801.731
Ukupna izloženost kreditnom riziku	89.232.054	84.152.380

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

Maksimalna kreditna izloženost Banke prema nekom klijentu ili grupi povezanih klijenata na dan 31. decembra 2014. godine je iznosila RSD 10.962.150 hiljada (2013. godina: RSD 19.599.108 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno RSD 1.851.559 hiljada (2013: 0) nakon efekata kolaterala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

U RSD hiljada						
	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	Ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze
Srbija	136.786	1.185.253	501.377	65.901.775	537.780	16.652.660
Evropska unija	19.890	-	3.414.679	86.134	38.776	565.727
Ostale zemlje	32.473	-	906	25	36.855	120.958
Ukupno	189.149	1.185.253	3.916.962	65.987.934	613.411	17.339.345

U RSD hiljada						
	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	Ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze
Srbija	143.383	1.296.945	731.474	62.857.966	436.841	12.384.112
Evropska unija	17	-	3.298.544	4.217	32.404	417.619
Ostale zemlje	39.723	-	2.469.660	24	39.451	-
Ukupno	183.123	1.296.945	6.499.678	62.862.207	508.696	12.801.731

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2014	Neto maksimalna izloženost 2014	Bruto maksimalna izloženost 2013	<i>U RSD hiljada</i> Neto maksimalna izloženost 2013
Stanovništvo	28.123.007	26.077.733	25.326.598	23.622.255
Prerađivačka industrija i rudarstvo	14.705.849	13.682.610	14.214.351	12.556.166
Trgovina	9.570.685	8.314.814	7.481.581	6.505.677
Energetika	6.229.316	6.018.113	2.308.350	2.180.767
Poljoprivreda, lov, ribolov, vodoprivreda i šumarstvo	2.357.409	2.167.005	7.498.409	7.368.872
Građevinarstvo	6.024.520	5.460.976	4.921.218	4.433.940
Saobraćaj i veze, turizam i ugostiteljstvo i usluge	9.714.279	9.420.324	8.279.949	8.118.166
Preduzetnici	1.025.125	865.147	1.000.240	874.308
Poljoprivredni proizvođači	439.105	289.473	464.362	331.438
Banke	4.207.962	4.167.622	6.389.903	6.336.766
Ostale finansijske organizacije	727.725	725.798	1.085.282	975.553
Ostalo	6.107.072	4.598.133	5.182.137	2.827.172
Ukupno	89.232.054	81.787.748	84.152.380	76.131.080

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Standardni stepen kvaliteta obuhvata klijente kod kojih je uredno servisiranje duga jedva ostvarivo, a rizik od neizmirenja povećan,. Substandardni stepen kvaliteta obuhvata klijente kod kojih je prisutna opasnost neizmirenja duga i kod kojih je reorganizacija i restituiranje neophodno. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni				U RSD hiljada	
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2014.
Plasmani bankama	2.884.960	7.860	-	536.629	18.474	3.447.923
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	3.266.816	4.900.265	-	164.018	898.907	9.230.006
Plasmani mikro, malim i srednjim preduzećima	18.334.476	3.724.616	577.363	2.073.579	5.173.649	29.883.683
Preduzetnicima	594.053	16.434	-	126.289	127.827	864.603
Plasmani stanovništvu	22.519.984	146.874	16.266	3.683.092	696.708	27.062.924
Hartije od vrednosti	960.977	100.070	840	6.640	335.045	1.403.572
Garancije i avari menica	7.273.340	432.475	60.670	627.965	7.298	8.401.748
Akreditivi	1.003.275	9.533	-	-	-	1.012.808
Neiskorišćene preuzete obaveze	6.454.346	1.298.914	3.088	54.152	-	7.810.500
Ostale vanbilansne stavke	113.644	125	-	518	-	114.287
Ukupno	63.405.871	10.637.166	658.227	7.272.882	7.257.908	89.232.054

	Nedospeli i neobezvređeni				U RSD hiljada	
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2013.
Plasmani bankama	5.793.076	4.290	-	4.502	11.154	5.813.022
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	6.415.275	4.859.793	4	698.589	2.322.367	14.296.028
Plasmani malim i srednjim preduzećima	13.347.545	2.477.963	520.041	3.468.601	4.638.448	24.452.598
Preduzetnicima	497.280	33.271	-	252.450	92.128	875.129
Plasmani stanovništvu	20.709.398	89.526	12.104	3.160.880	459.732	24.431.640
Hartije od vrednosti	1.001.214	94.074	840	51.058	335.045	1.482.231
Garancije i avari menica	7.178.027	442.295	14.905	498.119	15.819	8.149.165
Akreditivi	30.779	11.040	-	104.870	-	146.689
Neiskorišćene preuzete obaveze	3.925.929	320.740	3.377	214.173	-	4.464.219
Ostale vanbilansne stavke	38.446	1.825	-	1.388	-	41.659
Ukupno	58.936.969	8.334.817	551.271	8.454.630	7.874.693	84.152.380

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (nastavak)

Starosna analiza dospelih kredita i plasmana komitentima

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su u status neizmirenja obaveza i grupno obezvređeni na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine, prikazana je kako sledi:

				<i>U RSD hiljada</i>
				Ukupno
2014. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	2014.
Plasmani bankama	537.983	-	1.092	539.075
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	194.854	-	11	194.865
- Plasmani mikro, malim i srednjim preduzećima	2.356.787	177.119	183.394	2.717.300
- Plasmani preduzetnicima	53.439	3.924	69.010	126.373
- Krediti stanovništvu	1.535.114	445.377	1.714.778	3.695.269
Ukupno	4.678.177	626.420	1.968.285	7.272.882

				<i>U RSD hiljada</i>
				Ukupno
2013. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	2013.
Plasmani bankama	4.286	-	216	4.502
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	883.239	111.701	8.088	1.003.028
- Plasmani mikro, malim i srednjim preduzećima	2.272.992	1.294.722	445.007	4.012.721
- Plasmani preduzetnicima	169.114	5.224	86.453	260.791
- Krediti stanovništvu	1.342.146	387.158	1.444.284	3.173.588
Ukupno	4.671.777	1.798.805	1.984.048	8.454.630

Instrumenti obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog instrumenta obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog klijenata. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolija (nastavak)*****Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***

Osnovni tipovi instrumenata obezbeđenja su sledeći: hipoteke na nepokretnostima, zaloge na pokretnim stvarima i potraživanjima, depoziti, zaloge na akcijama i obveznicama, zaloge na udelima, garancije banaka i Republike Srbije, kao i druge vrste definisane katalogom kolaterala. Banka redovno prati tržišnu vrednost instrumenata obezbeđenja koja se uzima u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Prilikom odobravanja plasmana, a u cilju osiguranja sekundarnog izvora otplate Banka preuzima instrumente obezbeđenja u skladu sa procenjenim kreditnim rizikom, katalogom kolaterala i drugim internim dokumentima kojima se predviđaju uslovi pod kojima se kolaterali na određeni način vrednuju. Tržišna vrednosti kolaterala se redovno prate i ažuriraju.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje materijalno značajnog kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u kapacitetu dužnika za servisiranjem duga (adekvatno generisanje novčanog toka), postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, stečaj dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom ili bilo koga drugog kriterijuma koji klijenta Banke dovodi u status neizvršavanja obaveza. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom, u zavisnosti od materijalne značajnosti potraživanja koje se nalazi u status neizmirenja obaveza. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost procenjenih obezvređenja vrednosti plasmana.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka na individualnom nivou određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kreditni plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova klijenta, sposobnost klijenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške klijentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka na grupnoj osnovi procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši mesečno.

Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolija, važeće ekonomske uslove, kao i kašnjenje po osnovu dospelih potraživanja.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na istovetan način kao i kod kredita s tom razlikom što se procenjuje potencijalna konverzija vanbilansnih stavki u bilansne izloženosti po datom plasmanu.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezervu za procenjene gubitke u skladu sa interno definisanom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (videti Napomenu 2.9.). Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.2. Kreditni rizik (nastavak)****(c) Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza i default događaji**

U skladu sa internim pravilima, Banka posebnu pažnju poklanja nadzoru potraživanja od klijenata u statusu neizmirenja obaveza (NPL klijenti) kod kojih je došlo do pojave događaja naizmirivanja obaveza (default događaja). Na redovnoj osnovi je uspostavljeno praćenje ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja kako bi se pravovremeno reagovalo u cilju naplate istih i pravovremeno odredio adekvatan iznos ispravke vrednosti. Potraživanja od dužnika sa statusom neizmirenja obaveza se prate na nivou Banke, po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i segmenta pripadnosti klijenta. Kod određivanja default događaja u obzir se uzimaju dani kašnjenja, postojanje restrukturiranja, otpisa potraživanja, stečaja ili likvidacije kao i ostali pokazatelji koji mogu ukazati na umanjenu nadoknadivost plasmana.

Na dan 31. decembra 2014. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 9.516.921 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 10.265.647 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 6.116.302 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 6.761.148 hiljada).

Dodatno, na dan 31. decembra 2014. godine, vanbilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 12.193 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 21.613 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 4.923 hiljada (31. decembar 2013. godine: RSD 11.695 hiljada).

(d) Restrukturirani krediti

U skladu sa internim metodologijama, Banka posebnu pažnju posvećuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i druge plasmane kod kojih je izvršeno restrukturiranje i promena inicijalno ugovorenih uslova usled nemogućnosti klijenta da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorom definisanim uslovima i rokovima zbog problema u poslovanju i pogoršanja finansijskih pokazatelja, odnosno značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta. Na dan 31. decembra 2014. godine, bruto restrukturirani krediti i plasmani koji se nalaze u statusu default-a su iznosili RSD 787.941 hiljada (31. decembar 2013. godine RSD 329.715 hiljada) sa ispravkom vrednosti RSD 432.553 hiljade (31. decembar 2013. godine RSD 120.563 hiljade).

35.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se ovaj rizik smanjio ili ograničio, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, upravlja aktivom razmatrajući stepen likvidnosti iste, prati dnevnu likvidnost Banke kao i njene buduće novčane tokove.

To uključuje procenu očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova na dnevnom nivou i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Svojom imovinom i obavezama Banka upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze i da njeni klijenti raspolažu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe za upravljanje aktivom i pasivom.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za operativno upravljanje likvidnošću ("OLC odbor") su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prate pokazatelj rizika likvidnosti (LIK) tako da se isti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne Banke Srbije, Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i Planom finansiranja u nepredviđenim situacijama (kriza likvidnosti) (u daljem tekstu "PFNS"). Pored praćenja ovog pokazatelja Politika upravljanja rizikom likvidnosti i PFNS definišu i druge pokazatelje i njihove limite kao i osobe/odeljenja zadužene za praćenje i izveštavanje o istim. Kratak rezime kretanja ovih pokazatelja prezentuje se dvonedeljno na sastancima Odbora za operativno upravljanje likvidnošću, odnosno i češće u slučaju probijanja limita ili promene statusa likvidnosti.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredviđenih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Takođe, Banka održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne Banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog (gotovina sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali; sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju) i drugog reda (ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća (40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva i 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija) i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Pored šireg pokazatelja likvidnosti Banka prati i uži pokazatelj likvidnosti.

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****35.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)**

Banka je tokom 2014. i 2013. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Prosek tokom perioda	3,20	2,69
Najviši	4,59	3,41
Najniži	1,65	1,72
Na dan 31. decembra	1,65	2,69

Uži pokazatelj likvidnosti tokom 2014. godine

	<u>2014.</u>
Prosek tokom perioda	1,91
Najviši	2,78
Najniži	1,09
Na dan 31. decembra	1,37

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Banke prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

	Od 0-1 meseca	Od 1- 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	<i>U RSD hiljada</i> Ukupno 2014.
Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti	11.294.888	7.766.538	28.614.165	27.120.073	8.649.265	83.444.930
Subordinirane obaveze	-	-	248.828	-	1.814.375	2.063.203
Ukupno	11.294.888	7.766.538	28.862.993	27.120.073	10.463.640	85.508.133

	Od 0-1 meseca	Od 1- 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	<i>U RSD hiljada</i> Ukupno 2013.
Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti	12.881.013	7.523.887	38.883.612	17.772.585	9.372.138	86.433.235
Subordinirane obaveze	-	58.959	176.876	972.820	982.646	2.191.301
Ukupno	12.881.013	7.582.846	39.060.488	18.745.405	10.354.784	88.624.536

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje garancije, akreditivne i ostale preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospeća:

	U RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2014.
Potencijalne obaveze	404.656	121.690	2.169.435	4.265.167	3.637.598	18.975	10.617.521
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	66.847	30.196	258.251	1.840.080	3.160.201	2.518.194	7.873.769
Ukupno	471.503	151.886	2.427.686	6.105.247	6.797.799	2.537.169	18.491.290

	U RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2013.
Potencijalne obaveze	333.967	298.735	800.744	2.385.054	4.144.983	517.994	8.481.477
Preuzete neopozive obaveze	29.128	22.673	167.323	2.280.758	1.339.222	620.890	4.459.994
Ukupno	363.095	321.408	968.067	4.665.812	5.484.205	1.138.884	12.941.471

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

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

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka je koristila sredstva Evropske investicione banke (EIB).

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka koristi sredstva Evropske investicione banke (EIB) u iznosu od EUR 50 miliona na osnovu ugovora koji je potpisala u 2012. godini.

Ugovorom potpisanim sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) potpisanim u 2012. godini Banka je obezbedila sredstva za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća u obimu od EUR 10 miliona.

Potpisivanjem ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom, KfW, krajem 2012. godine, Banka je za potrebe finansiranja mikro, malih i srednjih preduzeća i projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije obezbedila sredstva u iznosu od EUR 10 miliona.

Potpisivanjem novog ugovora u decembru 2014. godine sa Nemačkom razvojnom bankom, KfW, za potrebe finansiranja projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije, Banka je obezbedila sredstva u iznosu od EUR 20 miliona.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

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

							U RSD hiljada
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2014.
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15.906.407	-	-	-	-	-	15.906.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjana trgovanju	1.779.779	-	583.632	1.469.544	2.244.214	-	6.077.169
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	72.056	-	-	1.352.245	692.042	455.281	2.571.624
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	803.492	-	531.147	1.506.627	4.593.743	-	7.435.009
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.796.580	-	156	118	101.901	-	3.898.755
Kredit i potraživanja od komitenata	1.909.144	94.336	992.240	8.246.867	24.488.408	24.212.460	59.943.455
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	93.560	93.560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	389.351	389.351
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	704.054	704.054
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	13.827	13.827
Tekuća poreska sredstva	2.673	-	-	-	-	-	2.673
Odložena poreska sredstva	-	-	210.513	-	-	-	210.513
Ostala sredstva	184.129	25.425	267.683	2.466	21.462	4.959	506.124
Ukupna aktiva	24.454.260	119.761	2.585.371	12.577.867	32.141.770	25.873.492	97.752.521
PASIVA							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjana trgovanju	27.282	-	-	-	-	-	27.282
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.344.097	1.500	652.582	1.151.006	3.572.991	8.711.219	18.433.395
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26.663.875	2.549.691	5.605.109	16.814.039	9.883.096	86.875	61.602.685
Subordinirane obaveze	548	-	-	248.828	-	1.814.375	2.063.751
Rezervisanja	-	-	543.788	-	-	-	543.788
Ostale obaveze	358.843	56.182	-	616	-	7.160	422.801
Ukupno obaveze	31.394.645	2.607.373	6.801.479	18.214.489	13.456.087	10.619.629	83.093.702
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	14.658.819	14.658.819
Ukupno pasiva	31.394.645	2.607.373	6.801.479	18.214.489	13.456.087	25.278.448	97.752.521
Ročna neusklađenost na dan:							
31. decembra 2014. godine	(6.940.385)	(2.487.612)	(4.216.108)	(5.636.622)	18.685.683	595.044	
31. decembra 2013. godine	12.576.966	(3.219.461)	(185.713)	(8.383.057)	9.892.124	(10.680.859)	

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****35.5. Tržišni rizici**

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Poslovanje Banke je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, koji obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti je rizik od promene cene dužničke hartije od vrednosti usled promene opšteg nivoa kamatnih stopa.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva opšteg cenovnog rizika Banka primenjuje metod dospeća.

Metod dospeća bazira se na raspoređivanju svih neto pozicija u dužničkim hartijama od vrednosti u klase i zone dospeća prema preostalom periodu do dospeća i kuponskoj (kamatnoj) stopi, a prema propisanoj tabeli u Odluci kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Kapitalne zahteve za tržišne rizike proistekle iz stavki Knjige trgovanja Banka izračunava primenom metodologije i smernica propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe za upravljanje aktivom i pasivom.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti na dnevnom nivou prate pokazatelj deviznog rizika, pri čemu Služba za upravljanje aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Dodatno, Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti prati i upravlja tržišnim rizicima kroz kontrolu postavljenih limita knjige trgovanja izmenu postojećih i definisanje novih, kao i procenu relevantnih rizika proisteklih iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija.

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i procenjuje isti ukupno i po svim materijalno značajnim valutama za čiju definiciju ima uspostavljene kriterijume. U skladu sa tim kriterijumima, pod materijalno značajnim valutama Banka smatra RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope Banke redovno usklađuju. Rezultat promene kamatnih stopa može biti povećanje ili smanjenje kamatnih marži. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: smernica Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.5. Tržišni rizici (nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2014. godine. Sredstva i obaveze i valutni swap-ovi od vanbilansnih stavki su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

							U RSD hiljada
Kategorija	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Preko jedne godine	Ukupno nekamatonosno	Ukupno
Gotovina	-	-	-	-	-	2.396.258	2.396.258
Korespodentski računi	-	-	-	-	-	2.937.246	2.937.246
Obavezna rezerva Hartije od vrednosti	4.927.665	-	-	-	-	7.512.463	12.440.128
Kredit bankama	9.754.788	499.237	2.096.563	507.334	2.258.582	-	15.116.504
Kredit komitentima	-	1.209.583	-	-	-	-	1.209.583
Ostala aktiva	36.754.177	3.884.898	4.131.467	1.568.235	11.602.103	-	57.940.880
Ukupna bilansna aktiva	51.436.630	5.593.718	6.228.030	2.075.569	13.860.685	18.557.889	97.752.521
<i>FX Swap</i>	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna aktiva	51.436.630	5.593.718	6.228.030	2.075.569	13.860.685	18.557.889	97.752.521
Obaveze prema bankama	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze prema FI	2.903.895	7.585.466	7.013.029	1.584.925	1.608.232	-	20.695.547
Depoziti po viđenju	3.956.819	3.202.070	4.803.105	3.484.324	9.542.441	-	24.988.759
Oročeni depoziti	4.799.822	6.033.541	6.381.452	11.490.967	6.595.974	-	35.301.756
Emitovane obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Ostala pasiva	-	-	-	-	-	2.107.640	2.107.640
Kapital	-	-	-	-	-	14.658.818	14.658.818
Ukupna bilansna pasiva	11.660.537	16.821.077	18.197.586	16.560.216	17.746.647	16.766.459	97.752.521
<i>FX Swap</i>	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna pasiva	11.660.537	16.821.077	18.197.586	16.560.216	17.746.647	16.766.459	97.752.521
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2014.	39.776.093	(11.227.359)	(11.969.556)	(14.484.647)	(3.885.962)	1.791.430	-
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2013.	36.279.035	(9.390.203)	(20.867.211)	(11.680.984)	3.565.866	2.093.497	-

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.5. Tržišni rizici (nastavak)****35.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta – scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke.

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2014.	Promena u procentnom poenu	<i>U RSD hiljada</i> Senzitivnost na bilans uspeha 2013.
Povećanja procentnih poena:				
RSD	1%	95.052	1%	120.050
EUR	1%	146.226	1%	63.309
Smanjenja procentnih poena:				
RSD	1%	(95.046)	1%	(120.051)
EUR	1%	(11.201)	1%	(19.923)

35.5.2. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

Sektor sredstava i Služba za upravljanje aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prati kretanje pokazatelja deviznog rizika i interno postavljene limite devizne pozicije po valutama. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini svih utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju – pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.5. Tržišni rizici (nastavak)

35.5.2 Devizni rizik (nastavak)

U toku 2014. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita. Pokazatelj deviznog rizika Banke na kraju svakog radnog dana nije bio veći od 20% u odnosu na kapital Banke.

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine svojih monetarnih sredstva i obaveze kojima se ne trguje.

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

Valuta	Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2014.	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014.	Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2013.	U RSD hiljada	
				Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2013.	
EUR	2%	5.549	2%	1.066	
CHF	2%	(238)	2%	(190)	
USD	2%	(66)	2%	253	

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.5. Tržišni rizik (nastavak)

35.5.2. Devizni rizik (nastavak)

	2014				Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	U RSD hiljada
	EUR	USD	CHF	Ostale valute			Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.606.156	50.484	56.204	36.440	8.749.284	7.157.123	15.906.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	5.009.636	-	-	-	5.009.636	1.067.533	6.077.169
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	944.914	32.260	-	-	977.174	1.594.450	2.571.624
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	889.377	-	-	-	889.377	6.545.632	7.435.009
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.467.633	1.056.647	72.192	300.684	3.897.156	1.599	3.898.755
Kredit i potraživanja od komitenata	41.254.726	563.926	1.842.715	-	43.661.367	16.282.088	59.943.455
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	93.560	93.560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	389.351	389.351
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	704.054	704.054
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	13.827	13.827
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	2.673	2.673
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	210.513	210.513
Ostala sredstva	68.720	1.582	5	-	70.307	435.817	506.124
Ukupna aktiva	59.241.162	1.704.899	1.971.116	337.124	63.254.301	34.498.220	97.752.521
PASIVA							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	27.282	27.282
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14.896.674	3.477	1.260	7.737	14.909.148	3.524.247	18.433.395
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	40.004.103	1.740.576	1.978.479	313.634	44.036.792	17.565.893	61.602.685
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	2.063.751	-	-	-	2.063.751	-	2.063.751
Rezervisanja	-	-	-	-	-	543.788	543.788
Ostale obaveze	25.519	405	-	4	25.928	396.873	422.801
Ukupno obaveze	56.990.047	1.744.458	1.979.739	321.375	61.035.619	22.058.083	83.093.702
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	14.658.819	14.658.819
Ukupno pasiva	56.990.047	1.744.458	1.979.739	321.375	61.035.619	36.716.902	97.752.521
Neto devizna pozicija na dan:							
- 31. decembra 2014. godine	2.251.115	(39.559)	(8.623)	15.749	2.218.682		
- 31. decembra 2013. godine	(81.301)	175.239	(9.464)	4.268	88.742		

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****35.6. Koncentracija rizika Banke**

Koncentracija rizika Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja plasmana u smislu da organ - odbor koji odobrava plasman raspolaže podacima o ukupnoj visine izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Banke.

U 2014. godini Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i, sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 32(b)) kao i internim pokazateljima.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno maksimalnu koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

35.7. Rizici ulaganja banke

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

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

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

U 2014. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

35.8. Rizik zemlje

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

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

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na način što primenjuje usvojene limite, koje je odredila matična banka na osnovu rejtinga zemalja.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.**35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****35.9. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja operativnim rizikom kroz identifikaciju i evidenciju, procenu i praćenje operativnog rizika u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima. Upravljanje operativnim rizikom je obaveza svih zaposlenih Banke.

Odbor za upravljanje operativnim rizikom Banke, pored nezavisnog odeljenja za upravljanje operativnim rizikom te ostalih kontrolnih funkcija, aktivno doprinosi unapređenju funkcije upravljanja operativnim rizikom.

Sistemom izveštavanja o događajima operativnog rizika vrši se pravovremena identifikacija događaja operativnog rizika, dok se procesom usklađivanja sa drugim izvorima informacija obezbeđuje kompletnost, koherentnost i obuhvatnost svih događaja operativnog rizika koji su se dogodili u Banci.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka i dalje analiziraju i prate. Takođe, banka prikuplja i eksterne podatke o događajima operativnog rizika.

Banka upravlja operativnim rizikom podizanjem svesti zaposlenih o istom, implementacijom kvantitativnih i kvalitativnih alata za identifikovanje i merenje izloženosti riziku, te uspostavljanjem adekvatnih preventivnih i korektivnih mera sa ciljem umanjavanja izloženosti operativnom riziku na prihvatljiv nivo.

Banka je definisala i redovno revidira i ažurira interne akte kojima reguliše područje upravljanja izloženosti Banke operativnom riziku, vodeći računa o usklađenosti sa važećim regulatornim okvirom te standardima Grupe.

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), kontinuirano unapređenje internih kontrolnih mehanizama, informacione sigurnosti, edukacija svih zaposlenih u Banci, kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno, procena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem kvalitativnih metoda procene (kao što su npr. samoprocena, ključni indikatori operativnog rizika, scenario analiza i sl.).

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvataju štete na imovini, provale, krađe (vredne imovine) i opštu odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvataju unutrašnje i eksterne prevare, tehnološke rizike i građansku odgovornost.

Kontinuirano se vrši procena rizika koji nastaju u procesu uvođenja novih proizvoda/ usluga, kao i procena rizika koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima.

Banka vrši izračun kapitalnog zahteva za operativni rizik primenom Pristupa osnovnog indikatora, počev od 31.12.2011. godine.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.10. Upravljanje kapitalom**

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

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi nivo i strukturu kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik RS", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012 i 23/2013 - dr. odluka, 43/2013 i 92/2013) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik RS", br. 46/2011, 6/2013 i 51/2014).

Navedenom Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja njegove adekvatnosti. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

Osnovni kapital Banke definisan je navedenom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 12%), kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnog zahteva u vezi s operativnim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Banka sprovodi i proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu, te razvija strategiju i plan upravljanja kapitalom u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.10. Upravljanje kapitalom

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

	31.12.2014.	U RSD hiljada 31.12.2013.
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija	124.475	124.475
Rezerve iz dobiti	3.091.086	2.534.108
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.071.176	573.970
Nematerijalna ulaganja	(389.351)	(411.865)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(2.234)	(1.469)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	(2.589.425)	(1.545.544)
	11.345.727	11.313.675
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	60.863	33.890
Subordinirane obaveze	1.330.541	2.096.968
	1.391.404	2.130.858
Odbitne stavke od kapitala		
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	93.560	-
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	-	3.866
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	1.545.544
	93.560	1.549.410
Ukupno:	12.643.571	11.895.123
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja /isporuke po osnovu slobodnih isporuka	6.400.158	5.968.042
Kapitalni zahtev za cenovni rizik	69.860	43.797
Kapitalni zahtev za devizni rizik	35.367	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	899.944	800.205
Adekvatnost kapitala	20,49	20,95

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**35.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

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

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

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

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

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

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

35.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Tabela ispod pokazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

	2014. Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U RSD hiljada Total	2013. Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U RSD hiljada Total
FINANSIJSKA IMOVINA	304.947	8.343.846		8.648.793	24.316	3.378.604		3.402.920
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	304.491	5.772.678	-	6.077.169	-	1.697.099	-	1.697.099
Državni zapisi Republike Srbije	304.491	1.498.709	-	1.803.200	-	569.071	-	569.071
Kotirane obveznice	-	4.230.317	-	4.230.317	-	1.128.028	-	1.128.028
Ostalo	-	43.652	-	43.652	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	456	2.571.168	-	2.571.624	24.316	1.681.505	-	1.705.821
Državni zapisi Republike Srbije	-	2.499.566	-	2.499.566	-	1.642.361	-	1.642.361
Kotirane akcije	456	33.159	-	33.615	24.316	685	-	25.001
Akcije koje nisu kotirane	-	38.443	-	38.443	-	38.459	-	38.459
	2014. Nivo1	Nivo2	Nivo3	URSDhiljada Total	2013. Nivo1	Nivo2	Nivo3	URSDhiljada Total
FINANSIJSKE OBAVEZE	-	27.282		27.282	-	-		
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	27.282	-	27.282	-	-	-	-

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

35.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Tabela ispod pokazuje poređenje, po klasama, knjigovodstvenu vrednost i fer vrednost finansijskih instrumenata koji se ne priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima. Tabela ne uključuje fer vrednosti nefinansijskih sredstava i nefinansijskih obaveza.

	2014		2013	
	U RSD hiljada		U RSD hiljada	
	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost
FINANSIJSKA IMOVINA				
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	6.509.844	6.601.540	5.711.842	5.792.688
Kredit i potraživanja od banaka	3.898.755	3.992.013	13.417.006	13.757.911
Kredit i potraživanja od komitenata	60.868.620	61.377.294	57.339.373	57.438.880
				U RSD hiljada
	2014		2013	
	U RSD hiljada		U RSD hiljada	
	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost
FINANSIJSKE OBAVEZE				
Depoziti banaka	18.433.395	18.256.041	13.729.205	13.309.454
Depoziti komitenata	61.602.685	61.009.985	64.904.207	62.919.851

Obračun fer vrednosti finansijskih instrumenata koji se ne priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima vrši se primenom QRM-a kao standarda Grupe, a koji se zasniva na metodi diskontovanja.

U 2014.godini nije bilo reklasifikacija u okviru pozicija finansijske imovine.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

36. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Banka ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa računarske opreme i automobila koje Banka koristi.

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

	<i>U RSD hiljada</i>	
	2014	2013
Do 1 godine	114.386	111.182
Od 1 do 5 godina	101.441	206.538
	215.827	317.720

(b) Sudski sporovi

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 30. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2014. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 90.525 hiljade (31. decembar 2013. godine: RSD 70.320 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u procenila odgovarajuću ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreske obaveze ne zastarevaju u periodu od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamata i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima iskazane u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

37. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Rukovodstvo Banke posmatra poslovne segmente banke kao jedinstveni segment u svrhu donošenja odluka o alokaciji resursa i oceni rezultata poslovanja.

38. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE

	31.12.2014	31.12.2013
Gotovina	2.432.583	2.075.200
Žiro račun	5.961.360	3.354.490
Kreditni bankama	2.023.808	2.407.444
Stanje na dan	10.417.751	7.837.134

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije nije raspoloživa za svakodnevne poslovne transakcije Banke i iz tog razloga nije deo tokova gotovine (napomena 16).

39. DEVIZNI KURSEVI

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

	2014	<i>U RSD hiljada</i> 2013
EUR	120,9583	114,6421
USD	99,4641	83,1282
CHF	100,5472	93,5472

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2014.

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Na 31. decembar 2014. godine Banka je u vlasništvu EGB Ceps Holding GmbH (74%) i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Grac (26%) pri čemu su oba entiteta članice Erste Grupe Bank AG.

U cilju pojednostavljenja strukture Erste Grupe Bank AG („Erste Group“) u Austriji je pokrenuta inicijativa prenosa vlasništva nad akcijama koje ima EGB CEPS kod banaka u Evropi na Erste Group. Na taj način bi Erste Group postala direktni akcionar Banke sa 74 % učešća u akcijskom kapitalu. Agencija za finansijska tržišta („FMA“) i Narodna banka Austrije dale su saglasnost za navedene promene.

Banka će u narednom periodu podneti zahtev Narodnoj banci Srbije za dobijanje saglasnosti za navedene promene u vlasništvu.

Novi Sad, 31. mart 2015. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad



Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga



Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora



Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora